



Činimo pravu stvar!



Godišnje izvješće

Banka za sve što vam je važno.





# Sadržaj

<b>Obraćanje Predsjednice Uprave</b>	<b>4</b>
<b>Gospodarsko okruženje u Bosni i Hercegovini</b>	<b>9</b>
<b>Financijski pregled i pregled poslovanja</b>	<b>11</b>
<b>Rukovodstvo i organizacija upravljanja</b>	<b>19</b>
<b>Odgovornost za odvojena i konsolidirana financijska izvješća</b>	<b>23</b>
<b>Izvješće neovisnog revizora</b>	<b>24 – 28</b>
<b>Odvojena i konsolidirana financijska izvješća:</b>	
<b>Odvojeno i konsolidirano izvješće o računu     dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti     Grupe i Banke</b>	<b>30</b>
<b>Odvojeno i konsolidirano izvješće o     financijskom položaju Grupe i Banke</b>	<b>32</b>
<b>Odvojeno i konsolidirano izvješće o novčanim     tokovima Grupe i Banke</b>	<b>33</b>
<b>Odvojeno i konsolidirano izvješće o promjenama     na kapitalu Grupe i Banke</b>	<b>36</b>
<b>Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska     izvješća Grupe i Banke</b>	<b>38 – 166</b>

## **DODACI**

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

**Dodatak B** - Adrese i telefoni

**Dodatak C** - Poslovna mreža UniCredit Bank d.d.  
na dan 31. prosinca 2020. godine

.....  
“Vođeni našim vrijednostima,  
etikom i poštovanjem,  
posvećeni smo da Činimo  
pravu stvar!”

## Obraćanje predsjednice Uprave Banke

**Amina Mahmutović**  
Predsjednica Uprave Banke

Poštovani klijenti, dioničari i poslovni partneri,

Zadovoljstvo mi je predstaviti Vam poslovne rezultate koje je UniCredit Bank d.d. (u nastavku Banka) ostvarila u 2020. godini. Usprkos utjecajima koje je pandemija virusa Covid-19 donijela u svim sferama života i poslovanja u svijetu, izuzetno smo ponosni na trud i zalaganje naših uposlenika i postignuća u ovoj izazovnoj godini.

U 2020. godini zadržali smo vodeću poziciju u Bosni i Hercegovini po svim značajnijim finansijskim kriterijima. Naš rad je prepoznat, a uspjeh potvrđen i brojnim svjetski relevantnim i respektabilnim nagradama, od kojih izdvajamo priznanje magazina Global Finance za najbolju banku u Bosni i Hercegovini što potvrđuje našu posvećenost pružanju podrške lokalnoj ekonomiji, te titulu najbolje banke na tržištu Bosne i Hercegovine, koju dodjeljuje magazin Euromoney kao jasan dokaz kontinuiranog rada našeg tima i pružanja kvalitetnih usluga našim klijentima. Godinu smo krunisali nagradom „Banka godine“ u Bosni i Hercegovini koju dodjeljuje magazin The Banker, a koja se smatra standardom za bankarsku izvrsnost. Dodatno izdvajamo i titule tržišnog lidera u Bosni i Hercegovini za finansiranje trgovine u 2020. godini, kao i priznanje za najboljeg pružatelja usluga transakcijskog poslovanja u 2020. godini koje dodjeljuje magazin Euromoney, te nagradu Zlatni BAM za najveću aktivu i najveći ukupni kapital, koju primamo već sedmu godinu zaredom. U okolnostima koje nam je donijela pandemija i uvjetima u kojima je bankarski sektor trebao dati jednostavna rješenja koja će pružiti vrhunsku uslugu, ali istovremeno i sigurnost klijentima, Banka je predstavila bosanskohercegovačkom tržištu novu verziju aplikacije mobilnog bankarstva, m-ba, u modernom dizajnu, sa većim brojem funkcionalnosti i dodatnim pogodnostima za korisnike. Shodno tome, dodijeljena nam je i plaketa Zlatni BAM za najbolju mobilnu aplikaciju u bankarstvu u Bosni i Hercegovini, kao potvrda našoj opredijeljenosti digitalizaciji. Veoma je važno istaći da ni u ovako teškoj godini nismo zapostavili zadovoljstvo naših uposlenika, te smo 12-u godinu zaredom među 10 najpoželjnijih poslodavca u Bosni i Hercegovini, prema istraživanju portala MojPosao.ba.

Iako nas utjecaj pandemije virusa Covid-19 nije mogao zaobići, naša ostvarenja govore da nas tržište kontinuirano prepoznaje kao pouzdanog partnera. Poslovnu godinu Banka je zaključila ukupnim prihodom i neto dobiti koji su očekivano manji, te je ostvareno 74.2 miliona KM neto dobiti, što je 26,8 miliona KM manje u odnosu na prethodnu 2019. godinu. Na samu dobit značajno su utjecali i pojačani troškovi rezervacija, koji su u skladu sa našim konzervativnim pristupom procjeni rizika i makroekonomskih prognoza, a koji već godinama rezultira kvalitetnim porfolijom.

## Ethics & Respect

Do the right thing!

U 2020. godini omjer neto kredita i depozita iznosio je 62,6%, a Banka je potvrdila svoju visoku kapitaliziranost kroz stopu adekvatnosti kapitala, koja je iznosila 20,1% što potvrđuje stabilnost i sigurnost poslovanja s Bankom.

Svjesni smo da biti vodeća Banka na tržištu nosi posebnu obavezu prema društvu u kojem djelujemo. Iako je 2020. godina ostavila nemjerljive posljedice na društvo, Banka je tijekom ove izazovne godine pokrenula različite aktivnosti kako bi zajednicama i pojedincima pružila podršku i pomoć u teškim trenucima. Preko 200.000 KM smo donirali u svrhe borbe protiv virusa Covid-19, nabavkom potrebne zaštitne opreme za 6 kantonalnih bolnica, donacijom zaštitnih maski sugrađanima, te smo u saradnji s Udruženjem Banaka sudjelovali u nabavci neophodnih respiratora i medicinske opreme. Osigurali smo tehničku opremu obrazovnim institucijama, studentima i učenicima kojima je bila neophodna za neometano odvijanje nastavnog procesa. Kroz poziv "Podrška djetinjstvu" zajedno sa UniCredit Fondacijom, Banka je pomogla rad nevladinih organizacija koje rade sa djecom i mladima. Vjerujemo u naše mlade ljude i njihovu sposobnost da usprkos svim izazovima ostvare odlične rezultate i raduje nas što možemo pomoći njihove napore ka ostvarenju novih uspjeha. Još bih istakla solidarnost naših uposlenika, koji su kroz program internog doniranja, prikupili sredstva i osigurali 2.000 obroka za socijalno ugrožene obitelji u projektu "Obrok za sve".

Protekla godina donijela je mnogo izazova, no uspjeli smo održati pozitivan trend glavnih pokazatelja poslovanja Banke. Način na koji postižemo rezultate je jednako važan kao i sami rezultati. Vođeni našim vrijednostima, etikom i poštovanjem, posvećeni smo da činimo pravu stvar! Kako se svijet oko nas nastavlja mijenjati, moramo osigurati da svi budemo sigurni, ali i prilagoditi se novim poslovnim okolnostima koje nas okružuju. Digitalizacijom i daljnjim razvojem usluga pratit ćemo nove životne potrebe naših klijenata. Znamo da su briga o klijentima, uz predane uposlenike i odgovorno upravljanje rizicima recept za vrhunske rezultate, stoga kontinuirano ulažemo u edukaciju naših uposlenika, koji predstavljaju najvrjedniji resurs Banke. Bez obzira na izazove koji nam predstoje, čvrsto vjerujemo da kao vodeća banka trebamo biti primjer potpore klijentima i ekonomiji, te pokretači oporavka.

Posebna snaga naše Banke leži u pripadnosti UniCredit Grupaciji, koja osim stručnog znanja i iskustva, našim klijentima pruža jedinstven internacionalni doseg. U skladu sa strateškim planom naše Grupe, nastaviti ćemo davati prednost dugoročnoj održivosti naspram kratkoročnih rezultata, pozicionirajući se kao stabilan i dugoročan partner.



# Činimo pravu stvar! Za realni sektor gospodarstva

Brzo smo poduzeli odlučne mjere, kako bismo podržali okosnicu realnog sektora u Europi: mala i srednja poduzeća



## **NAGRADA 'NAJBOLJA BANKA ZA MALA I SREDNJA PODUZEĆA U SVIJETU'**

U listopadu, UniCredit je nagrađen titulom Najbolje banke za mala i srednja poduzeća časopisa Global Finance u sklopu njihove nagrade za najbolje svjetske banke. Titula je dodijeljena na temelju našeg učinka u prošloj godini, prateći kriterije reputacije i izvrsnosti u upravljanju.



## Makroekonomski osvrt na 2020. godinu

Globalna zdravstvena kriza obilježila je 2020. godinu. U svakom području života, i privatnog i poslovnog i znanstvenog, došlo je do iznenadnih i značajnih promjena u cijelome svijetu. Na samom početku, širenje COVID-19 virusa preventivno je pokušano biti zaustavljeno „lockdown mjerama“ u proljeće 2020., kako bi se smanjenjem kontakata širenje virusa stavilo pod kontrolu. Za Bosnu i Hercegovinu je to značilo proglašenje stanja nesreće u ožujku 2020., temeljem čega je uvedeno izvanredno stanje u vidu smanjenja kretanja stanovništva, javnih okupljanja i načina poslovanja pravnih osoba. Krajem svibnja ukinuto je izvanredno stanje, a restriktivne mjere postupno su se ublažavale.

U svijetu znanosti došlo je do izuzetnih saznanja. Iako je obično potrebno do deset godina da se razviju, testiraju, odobre i distribuiraju cjepiva protiv novih bolesti, u ovoj pandemiji došli smo do toga da bi se cijeli taj proces trebao završiti u roku od 18 mjeseci. Već krajem 2020 određene zemlje su krenule s procesom cijepljenja, što je izuzetno velik napredak u području medicinskih znanosti.

Međutim, negativan utjecaj pandemije ostavio je velik trag na gospodarstva, koja će biti teško nadoknaditi idućih par godina, a i još uvijek su na snazi snažne lockdown mjere u većini zemalja Europe čak i u 1Q 2021. Od početka 2020. u nekoliko navrata su se mijenjale makroekonomske prognoze za Bosnu i Hercegovinu, jer se zapravo glavni problem svodi na zdravstvenu situaciju i širenje virusa, koje je teško, gotovo nemoguće predvidjeti. Nakon prvog „lockdowna“ nije se moglo sa sigurnošću znati hoće li se dogoditi novi val, posebno nakon ljeta, a što se nažalost i dogodilo.

Stanje u gospodarstvu Bosne i Hercegovine brzo se pogoršalo usred posebnih okolnosti izazvanih COVID-19 pandemijom u travnju i svibnju. Prognoze BDP su se često puta mijenjale tijekom 2020, od optimističnijih do pesimističnih, ali na kraju zadnja procjena za završetak godine je zadržana na (-5,2%) y/y. Oporavak nakon ukidanja ograničenja COVID-19 krajem svibnja nije bio jako izražen, što je ukazivalo na slab oporavak u drugom polugodištu 2020. Međutim, iako se situacija s pandemijom znatno pogoršala tijekom listopada, uvedene su samo relativno blage restriktivne mjere, što sugerira da se ekonomski oporavak nastavio u 4Q2020.

I drugi visokofrekventni pokazatelji u 2020. godini zabilježili su velika pogoršanja. Vanjska trgovina je već pri prvom zatvaranju dosegla velike negativne trendove. Najveće godišnje smanjenje u odnosu na prethodnu godinu izvoz i uvoz su zabilježili u svibnju (-16% i -19,2%, respektivno), nakon čega je uslijedilo blago poboljšanje, ali i činjenica da je 2020. godina završena i dalje s velikim zaostatkom u odnosu na 2019. (-8,5% i -13,4%, respektivno). Spor oporavak u drugom polugodištu 2020. odražava opći porast slučajeva COVID-19 u Europi i s tim u vezi kontinuiranu neizvjesnost.

Industrijska proizvodnja je, unatoč blagom poboljšanju nakon završetka „lockdowna“, ostala ispod razine prije COVID-19 pandemije od (-6,2%). Rezultati prerađivačke industrije su bili još

lošiji. Proizvodnja u toj kategoriji se smanjila (-7,6%) u odnosu na prethodnu godinu.

Tržište rada je izrazito pogođeno utjecajem COVID-19, što je još dodatno pogoršalo svakako lošu situaciju stope nezaposlenosti u Bosni i Hercegovini. Broj zaposlenih se značajno smanjio tijekom lockdowna, s blagim poboljšanjem u mjesecima nakon popuštanja mjera, ali s još uvijek značajnim zaostatkom u odnosu na godinu prije. Sve to dovodi do stalnog rasta stope nezaposlenosti, i trebat će dosta vremena da BiH ponovno postigne pozitivan trend kakav je bio u prethodnoj godini.

U 2020. indeks maloprodaje se smanjio za (-8,3%) u odnosu na 2019. godinu, što odražava i dalje značajno značajno smanjenje u potrošnji stanovništvu proljeće.

S obzirom na sve poteškoće koje je zadesilo cjelokupno gospodarstvo zemlje, deficit tekućeg računa bi trebao na kraju 2020. godine iznositi 6.2% GDP-a 2020. Pogoršanje se događa pod utjecajem oštrog pada prihoda od izvoza i priljeva iz inozemstva. Međutim, činjenica je da se veliki deficit tekućeg računa u 2020. godini uspješno financirao bez većih problema, s obzirom na MMF - ov paket mjera pod nazivom Rapid Financing Instrument/ Instrument za brzo financiranje, u iznosu oko 2% BDP-a Bosne i Hercegovine.

Također je značajno da je fiskalna pozicija Bosne i Hercegovine ostala pod kontrolom unatoč procjeni -4% ukupnog BDP-a. Čini se da se fiskalna pozicija može uspješno održati na osnovu razboritog fiskalnog stava koji je Bosna i Hercegovina zadržala posljednjih godina bilježeći proračunski višak i umjerenu razinu duga, te zahvaljujući financiranju od strane inozemnih financijskih institucija.

Potvrdu za održivost fiskalne pozicije dale su i agencije S&P i Moody's, koje su tijekom 2020. godine potvrdile kreditne rejtinge Bosne i Hercegovine (B sa stabilnim izgledima i B3 sa stabilnim izgledima, respektivno).

### Očekivanja

Očekuje se da će ekonomski oporavak započeti u drugom tromjesečju 2021. godine, podržan cijepljenjem i liječenjem od COVID-19. Time bi se trebao omogućiti rast BDP oko 4% tijekom cijele godine. Također se očekuje da će glavni pokretači ubrzanja biti građevinska djelatnost i izvozno orijentirani proizvodni sektor, dok se sporiji oporavak osobne potrošnje očekuje zbog sporijeg poboljšanja na tržištu rada. Građevinarstvo će vjerojatno nastaviti nadmašivati ostale sektore zahvaljujući tekućim velikim infrastrukturnim projektima, posebno koji uključuju autoceste, za koje je inozemno financiranje već osigurano i na kojima su radovi već započeti ili su ugovoreni.

Bankarski sektor Bosne i Hercegovine je tijekom 2020. godine ostao stabilan, unatoč negativnim posljedicama COVID-19 pandemije koja

## Makroekonomski osvrt na 2020. godinu (NASTAVAK)

je i indirektno i direktno imala utjecaja na poslovanje banaka. Iako je sektor zabilježio negativan rezultat, što je i očekivano, zadržala se stabilnost u vidu adekvatnosti kapitala, dostatne rezervacije loših kredita, jake baze depozita klijenata, ali i manjem smanjenju volumena kredita od očekivanog.

U godini prije COVID-19 pandemije, poslovanje bankarskog sektora bilo je također izazovno s obzirom na dugoročno niske vrijednosti tržišnih stopa i slabu investicijsku klimu. Međutim, jak i iznenađan negativan utjecaj je došao prvenstveno tijekom prvog „lockdown-a“ u ožujku, a zatim se nastavio do kraja godine, ali u manjem obimu. Ne samo da se promijenila cjelokupna situacija na tržištu s klijentima, nego su i same banke bile izložene dodatnim troškovima prelaska na novi način poslovanja.

Bankarski sektor je prvi uveo mjere pomoći klijentima pogođenima COVID-19 krizom, omogućujući moratorij na kredite. Klijenti su bili u mogućnosti predati zahtjev za moratorij do isteka 2020. godine.

Naknadno su i vlade entiteta uspostavile Jamstveni fond za pomoć poduzećima koja su izravno pogođena COVID-19, a koja će biti osigurana preko suradnje s komercijalnim bankama. Jamstveni fond aktiviran je u rujnu 2020. godine.

Bankarski sektor za period I-IX 2020. godine ostvario je dobit prije poreza u iznosu od 213 mln KM. Pogoršanje trenda se ogleda u svim kategorijama računa dobiti i gubitka.

Smanjenje u usporedbi s istim periodom prethodne godine zabilježili su i nekamatni prihodi s obzirom na smanjen obim poslovanja i platnih transakcija. Troškovi bankarskog sustava su se povećali s obzirom na dodatna ulaganja i prilagodbe novom načinu poslovanja u vrijeme pandemije.

Volumeni kredita su smanjeni za 2% u odnosu na kraj 2019. godine, ali s obzirom na jednokratni efekt promjene izvještajne metodologije u 2020. godini vezano za otpise neprihodujućih kredita, smanjenje je puno manje od prvotno očekivanih negativnih efekata. Izraženiji pad su zabilježile banke sa sjedištem u FBiH, u odnosu na one sa sjedištem u RS entitetu.

Depoziti su nastavili s rastućim trendom od 4,9% u 2020. godini u odnosu na 2019. godinu, što je ipak manja stopa rasta prije COVID-19. Struktura depozita je na strani transakcijskih depozita, dok su se oročeni depoziti smanjili. Rezultat je to i utjecaja niskih kamatnih stopa pod utjecajem tržišnih cijena.

### Očekivanja

S obzirom na makroekonomske projekcije, koje predviđaju oporavak od 2Q2020, očekuje se i umjereni oporavak u kreditima, ali i depozitima i doznakama iz inozemstva. Bankarski sektor će i u narednoj godini ostvariti smanjenje profitabilnosti, ali cilj je zadržati stabilnost i dostatne rezervacije za kredite posebno zbog početka otplate kredita koji su bili pod moratorijem tijekom 2020. godine.

# Financijski pregled i pregled poslovanja

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

Banka svojim klijentima pruža cjelokupnu paletu bankovnih i finansijskih usluga koje uključuju poslovanje s pravnim osobama,

građanima i finansijskim institucijama, poslovanje s inozemstvom, usluge investicijskog bankarstva, te usluge finansijskog najma. Pridruženo društvo Banke na dan 31. prosinca 2020. godine je prikazano u tablici u nastavku:

## Pridruženo društvo konsolidirano metodom udjela

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

## Karta mreže poslovnica



## Segment Maloprodaje

### Organizacija

Maloprodaja nudi široku paletu proizvoda i usluga individualnim i klijentima 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 krajem 2020. godine bilo 71.

### Poslovanje u 2020. godini

Poseban fokus Banke je na upravljanju iskustvom klijenata što su klijenti prepoznali i potvrdili povećanim nivoom zadovoljstva iskazanim prema istraživanjima provedenim u 2020. godini.

U dijelu kreditnog poslovanja Banka je primarno bila usmjerena na odobravanje posebnih mjera klijentima Banke, čija je kreditna sposobnost pogoršana odnosno čiji su izvori za otplatu smanjeni uslijed negativnog utjecaja pandemije virusnog oboljenja COVID-19.

U dijelu kartičnog poslovanja, godinu su obilježile aktivnosti vezane uz povećanje broja korisnika debitnih kartica, s najvišim sigurnosnim standardima i modernim rješenjima plaćanja. Ostali smo usmjereni na razvoj novih pogodnosti za naše korisnike kartica te posebnu pažnju posvetili ugovaranju, oglašavanju i ponudi pogodnosti klijentima na prodajnim mjestima.

U 2020. godini Banka je završila projekt migracije svih kartičnih proizvoda na beskontaktnu tehnologiju, te je nastavljen trend rasta broja beskontaktnih EFT POS uređaja.

Godišnji rast po prijemu kartičnih transakcija i dalje bilježi trend rasta kod trgovaca koji imaju ugovoren prihvata kartica s Bankom. Poseban fokus u 2020. godini je posvećen podršci u povećanju broja Internet trgovina koje pružaju mogućnost kartičnih plaćanja te je sukladno tome zabilježen porast kartičnog prometa kod Internet trgovaca, koji imaju omogućen kartični prihvata kod UniCredit Bank.

Banka je u periodu pandemije pronalazila rješenja kako bi klijenti imali pristup sredstvima i bez dolazaka u poslovnice oslobađajući klijente troška izdavanja prve debitne kartice.

Tijekom 2020. godine nastavljen je rast u prodaji i korištenju paketa proizvoda i usluga MODULA, prvog paketa na tržištu BiH koji svojim klijentima omogućuje slobodan izbor u definiranju paketa, u ovisnosti o potrebama i navikama klijenta.

Uz osnovni set proizvoda i usluga (tekući račun, beskontaktna Debit Mastercard kartica i m-ba mobilno bankarstvo), preostale proizvode i usluge klijent bira i dodaje sam te na taj način ostvaruje znatne godišnje uštede u odnosu na cijene njihovog pojedinačnog korištenja.

U skladu s dugoročnom strategijom Banke na polju razvoja i unaprjeđenja digitalnih kanala poslovanja, u 6/2020 smo objavili novu, redizajniranu verziju mobilnog bankarstva (m-ba) koja je klijentima pružila još jednostavniju, kvalitetniju i pristupačniju aplikaciju za

korištenje sa brojnim inovativnim rješenjima. Klijentima nastojimo pružiti najkvalitetnije usluge za digitalno poslovanje, te ih kontinuirano educiramo o njihovim prednostima. Fokus na podizanju svijesti naših klijenata o prednostima poslovanja putem usluga Mobilnog i Internet bankarstva u 2020. godini, realiziran putem kontinuiranih prodajnih i promotivnih aktivnosti, rezultirao je krajem godine sa preko 188.000 aktivnih korisnika elektronskih usluga što je značajno povećanje u usporedbi s prethodnom godinom. Banka će u skladu s potrebama i navikama klijenata nastaviti razvijati i unaprjeđivati elektronske usluge u narednom razdoblju.

Kroz kontinuiran proces optimizacije i unaprjeđenja web stranice Banke koji se nastavio i tijekom protekle godine, našim korisnicima nastojimo osigurati ugodnu i jednostavnu navigaciju, odnosno pretraživanje željenih informacija i sadržaja.

Bankomatska mreža Banke broji ukupno 271 bankomat, od čega s krajem godine u produkciji imamo 82 uplatno-isplatna bankomata. Na ovim bankomatima je uz osnovnu funkcionalnost isplate gotovine i kupovine prepaid dopune za mobitel (!hej i ULTRA) moguće izvršiti i uplatu novca na račun 24 sata dnevno neovisno o radnom vremenu poslovnica.

U skladu s trendom iz prethodnih godina, nastavljeno je i uređenje poslovne mreže Banke s ciljem da se našim klijentima osigura efikasno i u konačnici ugodno poslovanje.

## Segment Korporativnog i investicijskog bankarstva

Poslovno okruženje u 2020. godini bilo je izuzetno zahtjevno i izazovno zbog utjecaja nezapamćene pandemije COVID-19 koja je obilježila cjelokupna privredna kretanja kako u Bosni i Hercegovini tako i na globalnoj razini. UniCredit Bank je na vrijeme prepoznavala kompleksne uvjete na tržištu i u danim okolnostima im se uspješno prilagođavala tijekom cijele godine.

Ukupni krediti pravnih osoba na kraju 2020. godine su iznosili 1.462 milijuna KM. Iako su zabilježili pad u odnosu na 2019. godinu, Banka je uspjela potvrditi poziciju vodeće banke na tržištu kao i najvažnijeg partnera u financiranju države i privatnih kompanija u značajnim investicijama u sektorima energije, proizvodnje i trgovine, uz zadržavanje visoke kvalitete kreditnog portfelja, a kao rezultat primjene kvalitetnih metoda upravljanja rizicima. U skladu s postepenim oporavkom privrede, rasla je i kreditna aktivnost koja je kulminirala u 4Q kada je zabilježen značajan rast kreditne aktivnosti u dijelu investicionih kredita.

Depoziti klijenata pravnih osoba na kraju 2020. godine su iznosili 1.838 milijuna KM i bilježe neznatan pad u odnosu na 2019. godinu, najvećim dijelom zbog smanjenja oročenih depozita. Zadržavajući depozitnu aktivnost potvrđujemo povjerenje od strane naših klijenata kojima jamčimo sigurnost i stabilnost u daljnjem poslovanju.

U izuzetno složenim privrednim uvjetima, Banka je klijentima pravnim osobama kontinuirano pružala poslovnu podršku kroz kontinuirani monitoring klijenata i plasmana čije je poslovanje ugroženo pandemijom te usvajanje niza mjera za prevazilaženje negativnih posljedica pandemije: moratorij na otplatu kredita, grace period - odgoda plaćanja, produženje roka dospjeća, odobravanje dodatne izloženosti i drugih mjera. Kao najveći partner Vladi Federacije BiH iz bankarskog sistema, pružili smo podršku u vidu participacije u kreditnoj liniji Garantnog fonda koja je od posebnog značaja za naše privrednike. Nastavili smo biti predani u podršci lokalnoj ekonomiji, te kroz ovaj Fond, našim klijentima pojednostavili osiguravanje sredstava likvidnosti i očuvanje zdravog kapitala. Dodatno, s Ministarstvom privrede Tuzlanskog kantona, potpisan je ugovor o plasmanu kredita ukupne vrijednosti 60.5 milijuna KM čime je planirana podrška pravnim subjektima s područja Tuzlanskog kantona, koji obavljaju proizvodne, trgovinske ili uslužne djelatnosti.

Već niz godina zadržavamo kvalitetu poslovanja što je prepoznato na tržištu, od strane struke i klijenata te smo tako od strane Euromoney proglašeni tržišnim liderom i najboljim pružateljem usluga u cash managementu, te tržišnim liderom i najboljim pružateljem Trade Finance usluge u Bosni i Hercegovini.

Želimo nastaviti podržavati naše klijente iz privatnog i javnog sektora kao vodeća banka na tržištu kroz dublje poznavanje i razumijevanje klijenata, prepoznavanje njihovih potreba, uz iskorištavanje ekspertize i globalnog prisustva UniCredit Grupe u oblastima svih financijskih proizvoda i usluga. Nastavit ćemo biti u službi naših klijenata i naše zajednice, te uvijek činiti pravu stvar.

## Pregled poslovanja Banke

Banka je u 2020. godini ostvarila dobit prije oporezivanja u iznosu od 82,7 milijuna KM što je 31,7 milijuna KM manje u odnosu na prethodnu godinu (-27,7%).

Tijekom 2020. godine, pandemija uzrokovana Covid-19 virusom utjecala je na poslovne aktivnosti Banke i njenu profitabilnost. Usporavanje provedenih aktivnosti je dovelo do smanjenja svih kategorija prihoda.

### **Prihodi i rashodi**

Ostvareni prihodi Banke za 2020. godinu iznose 237,2 milijuna KM i u odnosu na prethodnu godinu bilježe smanjenje od 12,7 milijuna KM (-5,1%).

Ukupni neto kamatni prihodi iznose 149,2 milijuna KM, čine 62,9% ukupnih prihoda.

Neto prihodi od naknada i provizija iznose 71,4 milijuna KM, u strukturi ukupnih prihoda čine 30,1%. Neto dobiti od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika te ostali prihodi iznose 16,56 milijuna KM i čine 7% ukupnih prihoda.

### **Neto prihod od kamata**

Ostvareni neto prihodi od kamata u 2020. godini iznose 149,2 milijuna KM, što je smanjenje (-8,0%) u odnosu na prethodnu godinu. Prihodi od kamata su se smanjili za (-7,2%), a kamatni rashod (-1,5%).

### **Neto prihod od naknada i provizija**

Neto prihodi od naknada i provizija iznose 71,4 milijuna KM te su zabilježili godišnji rast od 1 milijuna KM (+1,4%).

Porast prihoda od naknada i provizija ostvaren je uglavnom kroz rast prihoda od paket proizvoda.

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

Neto dobiti od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza u 2020. godini iznose 11,6 milijuna KM i bilježe smanjenje od 3,5 milijuna KM u usporedbi s prošlom godinom.

### **Ostali prihodi**

Ostali prihodi iznose 4,95 milijuna KM i veći su za 3 milijuna KM u odnosu na prethodnu godinu usljed naplate računovodstveno otpisanih potraživanja.

### **Troškovi poslovanja**

Ukupni troškovi poslovanja u 2020. godini iznose 128,9 milijuna KM i veći su za 1,4 milijuna KM (+1,1%) u odnosu na prethodnu godinu (rast troškova amortizacije i troškova osiguranja depozita uz smanjenje funkcionalnih troškova).

Udio troškova poslovanja u poslovnim prihodima je 54,3%.

### **Umanjenja vrijednosti i rezerviranja**

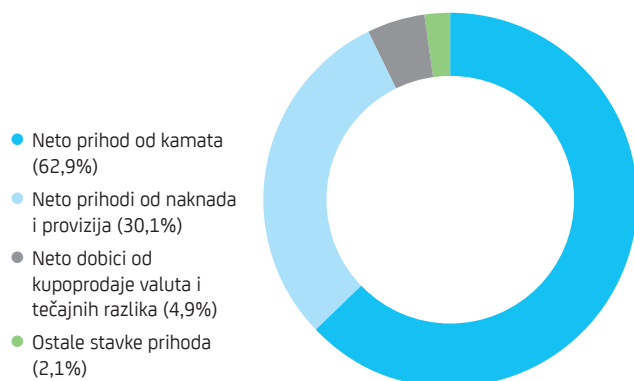
Ukupna umanjena vrijednosti i rezerviranja za 2020. godinu iznose 25,6 milijuna KM.

Umanjenja vrijednosti i rezerviranja za zajmove i potraživanja iznose 31,1 milijuna KM. Neto trošak umanjena vrijednosti zajmova i potraživanja rezultat je 25,3 milijuna KM troška rezerviranja Nivoa 1 i Nivoa 2, te troška rezerviranja za neprihodujući portfelj KM 5,8 milijuna (od čega se na pravne osobe odnosi 3,6 milijuna KM ukinutog toška, a na građane 9,4 milijuna KM troška rezerviranja).

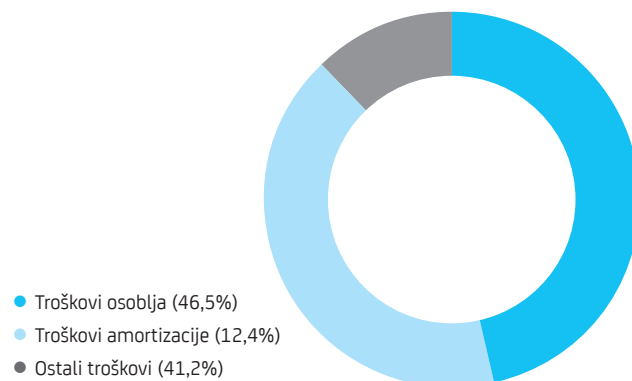
Ostala umanjena vrijednosti i rezerviranja iznose 5,5 milijuna KM oslobođanja rezerviranja i rezultat su oslobođanja rezerviranja po izvanbilanci 9,6 milijuna KM, troška rezerviranja po sudskim sporovima 1,7 milijuna KM, oslobođanja po ostaloj aktivi 0,7 milijuna KM, oslobođanja vrijednosti materijalne imovine 0,1 milijuna KM, troška rezerviranja imovine preuzete za neotplaćena potraživanja 1,3 milijuna KM i rezerviranja po vrijednosnim papirima 1,5 milijuna KM i troška rezerviranja po bankama 0,4 milijuna KM.

## Struktura prihoda i rashoda za 2020. godinu

### Struktura prihoda



### Struktura rashoda



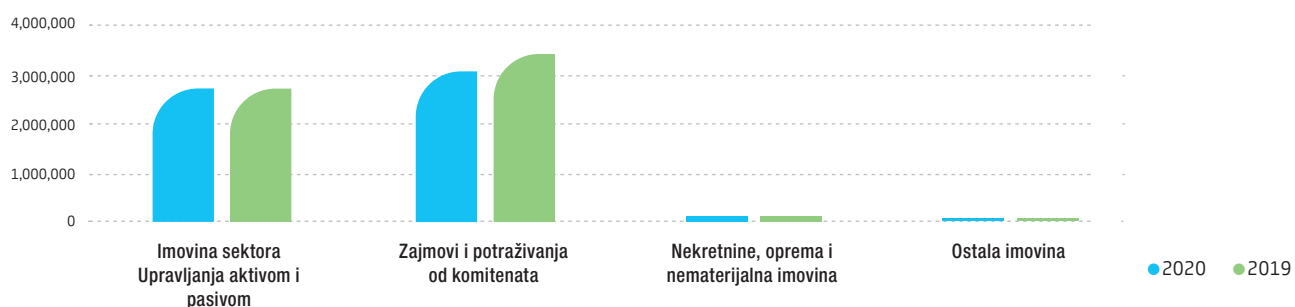
## Imovina i obveze Banke

### Imovina Banke

Imovina Banke na dan 31. prosinca 2020.godine iznosi 6.099,7 milijuna KM i bilježi smanjenje od 471,1 milijuna KM (-7,2%) u odnosu na prethodnu godinu. Značajan pad imovine uglavnom je rezultat pada imovine Upravljanja aktivom i pasivom (-24,5

milijuna KM/-0,9%) i pada zajmova i potraživanja od komitenata koji bilježe pad od 440,9 milijuna KM (-12,4%), u odnosu na prethodnu godinu, usljed usporavanja privrednih aktivnosti uzrokovanih COVID-19 virusom.

### Struktura imovine Banke – usporedba s prošlom godinom u 000 'KM



### Imovina sektora Upravljanja aktivom i pasivom

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

Ova imovina čini 46,7% ukupne imovine Banke, i u odnosu na prethodnu godinu smanjena je za 24,9 milijuna KM (-0,9%) te iznosi 2.847,7 milijuna KM.

# Financijski pregled i pregled poslovanja (NASTAVAK)

## Pregled poslovanja Banke (NASTAVAK)

### Imovina i obveze Banke (nastavak)

#### Imovina Banke (nastavak)

#### Imovina sektora upravljanja aktivom i pasivom

#### Struktura ovih sredstava je sljedeća:

Banka (u '000 KM)	31. prosinac 2020.	31. prosinac 2019.	Promjena
Gotovina i ekvivalenti gotovine	807.911	760.047	6,3%
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	494.406	535.483	-7,7%
Plasmani i zajmovi drugim bankama	922.463	1.049.855	-12,1%
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	622.935	527.263	18,2%
	<b>2.847.715</b>	<b>2.872.648</b>	<b>-0,9%</b>

Unatoč pandemiji COVID 19 likvidnost Banke nije niti u jednom trenutku bila ugrožena odnosno 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

#### Struktura zajmova i potraživanja od komitenata Banke je sljedeća:

Banka (u '000 KM)	31. prosinac 2020.	31. prosinac 2019.	Promjena	Promjena %
<b>Bruto zajmovi</b>				
Pravne osobe	1.463.927	1.737.434	-273.507	-15,7%
Građani	1.861.171	2.105.625	-244.454	-11,6%
<b>Ukupno</b>	<b>3.325.098</b>	<b>3.843.059</b>	<b>-517.961</b>	<b>-13,5%</b>
<b>Umanjenje vrijednosti</b>				
Pravne osobe	117.309	164.245	-46.936	-28,6%
Građani	95.743	125.901	-30.158	-24,0%
<b>Ukupno</b>	<b>213.052</b>	<b>290.146</b>	<b>-77.094</b>	<b>-26,6%</b>
<b>Neto zajmovi</b>				
Pravne osobe	1.346.618	1.573.189	-226.571	-14,4%
Građani	1.765.428	1.979.724	-214.296	-10,8%
<b>Ukupno</b>	<b>3.112.046</b>	<b>3.552.913</b>	<b>-440.867</b>	<b>-12,4%</b>

Bruto zajmovi od komitenata, uključujući i potraživanja po financijskom najmu (64,7 milijuna KM) bilježe pad od -518 milijuna KM (-13,5%) na godišnjoj razini, kao rezultat smanjenja cjelokupne kreditne aktivnosti koja je uzrokovana pandemijom virusnog oboljenja COVID-19 te s krajem 2020. godine iznose 3.325,1 milijuna KM.

Bruto zajmovi pravnim osobama (uključujući državne i javne institucije) na kraju 2020. godine iznose 1.463,9 milijuna KM. Njihovo učešće u ukupnom portfelju iznosi 44,0%.



## Pregled poslovanja Banke (NASTAVAK)

### Imovina i obveze Banke (nastavak)

#### Imovina Banke (nastavak)

##### Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

Bruto zajmovi građana na kraju 2020. godine iznose 1.861,2 milijuna KM i smanjeni su za 244,5 milijuna (-11,6%).

Njihovo učešće u ukupnom portfelju iznosi 56,0%.

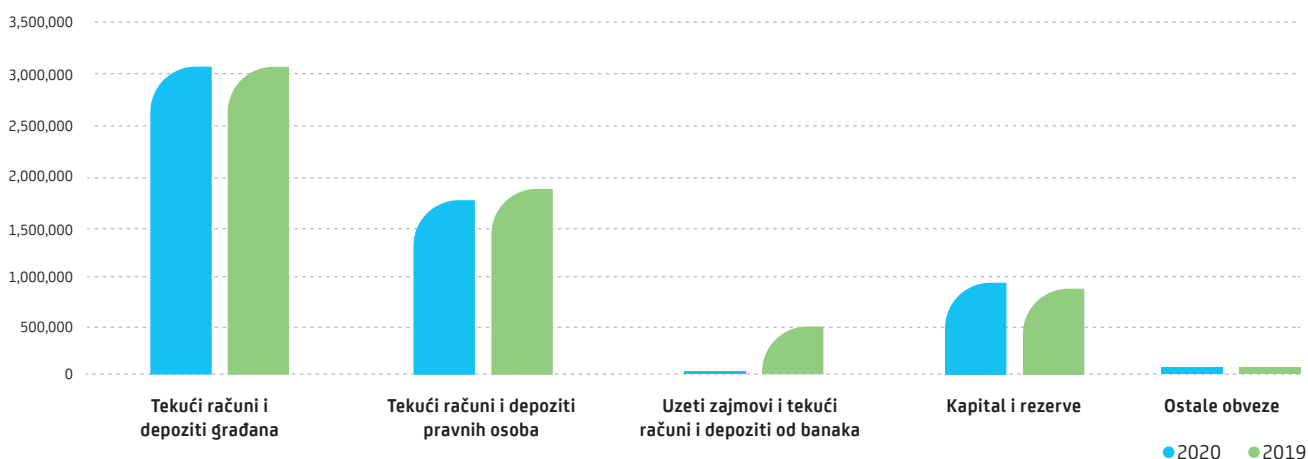
U cjelokupnom portfelju zajmova građanima, najveći dio se odnosi na dugoročne nenamjenske zajmove (66,0%), dugoročne stambene zajmove (23,3%), te potraživanja po osnovu tekućih računa (5,9%) i zajmove po karticama (2,2%).

Dugoročni zajmovi pravnih osoba participiraju sa 62,7%, dok kratkoročni participiraju sa 32,3% u ukupnim bruto zajmovima pravnih osoba.

Neto zajmovi komitenata iznose 3.112,0 milijuna KM i bilježe pad od 440,9 milijuna KM (-12,4%) u odnosu na prethodnu godinu i oni čine 51,0% ukupne imovine Banke, u koje su uključena i potraživanja po financijskom najmu u iznosu od 48,2 milijuna KM.

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

### Struktura obveza, kapitala i rezervi Banke – usporedba s prethodnom godinom u '000 KM



#### Tekući računi i depoziti komitenata

Tekući računi i depoziti komitenata na kraju 2020. godine iznose 4.974,8 milijuna KM i manji su 72,1 milijuna KM (-1,4%) u odnosu na prethodnu godinu. Navedena pozicija predstavlja 81,6% ukupne pasive Banke.

Tekući računi i depoziti pravnih osoba (uključujući državne i javne institucije) iznose 1,838,6 milijuna KM i manji su za 98,6 milijuna KM (-5,1%) u odnosu na prethodnu godinu. Njihovo učešće u ukupnim tekućim računima i depozitima komitenata iznosi 37,0%.

Tekući računi, štednja i oročeni depoziti građana na kraju 2020. godine iznose 3.136,2 milijuna KM i veći su u odnosu na prethodnu godinu za 26,5 milijuna KM (+0,9%). Njihovo učešće u ukupnim tekućim računima i depozitima komitenata iznosi 63,0%.

## Pregled poslovanja Banke (nastavak)

### Imovina i obveze Banke (nastavak)

#### Obveze Banke (nastavak)

##### *Tekući računi i depoziti banaka i uzeti zajmovi*

Tekući računi i depoziti banaka na kraju 2020. godine iznose 29,5 milijuna KM, te su smanjeni za 440,8 milijuna KM (-93,7%) u odnosu na prethodnu godinu.

Uzeti zajmovi Banke na kraju 2020. godine iznose 29,3 milijun KM i smanjeni su za 13,7 milijuna KM u odnosu na prethodnu godinu uslijed servisiranja redovnih obveza po zajmovima.

Uzeti zajmovi su obveze prema UniCredit SPA, UniCredit Bank Austria AG, EBRD<sup>1</sup>, KfW<sup>2</sup>, IFC<sup>3</sup>.

Učešće depozita banaka u ukupnoj pasivi Banke iznosi i učešće uzetih zajmova iznosi podjednako 0,5%.

##### *Kapital i rezerve*

Kapital Banke iznosi 917,3 milijun KM, što predstavlja povećanje od 65,2 milijuna KM u odnosu na kraj prethodne godine i rezultat je uključivanja ostvarene dobiti za tekuću godinu u kapital Banke, te uknjižbe negativnih efekata Odluke FBA u iznosu od 9,3 milijuna KM.

U ukupnim izvorima financiranja kapital i rezerve sudjeluju sa 15,1%, što je porast u odnosu na prošlu godinu (+2,0%).

Stopa adekvatnosti kapitala po metodologiji lokalnog regulatora iznosi 20.1%.

##### *Ključni pokazatelji poslovanja*

Pokazatelj profitabilnosti ROE iznosi 8,4 %, te ROA iznosi 1,3%.

Pokazatelj efikasnosti (trošak/prihod) iznosi 54,3%.

Omjer neto kredita i depozita iznosi 62,6% te kontinuirano potvrđuje sposobnost održavanja visokog nivoa samoodrživosti odnosno financiranja kredita kroz vlastite izvore.

Profitabilnost po zaposlenom (bruto operativna dobit po broju zaposlenih) iznosi 89,7 tisuća KM.

<sup>1</sup> European Bank for Reconstruction and Development

<sup>2</sup> Kreditanstalt fuer Wiederaufbau

<sup>3</sup> International Finance Corporation

# Rukovodstvo i organizacija upravljanja

## Rukovodstvo i organizacija upravljanja u 2020. godini

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

### Skupština Banke

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

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

Na dan 31. prosinca 2020. godine Banka je imala 38 dioničara. Najveći dioničar je Zagrebačka banka d.d. Zagreb, Hrvatska sa 118.189 običnih dionica i 176 prioriternih kumulativnih dionica što predstavlja 99,3% dioničkog kapitala Banke.

Dionički kapital Banke utvrđen je u iznosu od KM 119.195.000, a dijeli se na: 119.011 običnih dionice serije „A“, nominalne vrijednosti 1.000 KM po jednoj dionici i 184 prioriternu kumulativnu dionice serije „D“ nominalne vrijednosti 1.000 KM po jednoj dionici.

Obična dionica serije „A“ daje pravo na jedan glas u Skupštini Banke, pravo upravljanja Bankom na način utvrđen Statutom, pravo

učestvovati u dobiti Banke razmjerno nominalnoj vrijednosti dionice i druga prava utvrđena Statutom i važećim propisima.

Prioritetna kumulativna dionica serije „D“ daje pravo prvenstvene naplate dividende i razmjernog dijela ostatka imovine nakon likvidacije ili stečaja, uz ograničeno pravo glasa. Prioritetne kumulativne dionice serije „D“ ostvaruju pravo glasa u slučajevima i na način propisan Zakonom o gospodarskim društvima kada svaka prioriterna kumulativna dionica serije „D“ daje pravo na jedan glas.

### Nadzorni odbor

Nadzorni odbor vrši nadzornu funkciju u Banci, te nadzire poslovanje Banke i rad Uprave. Nadzorni odbor je nadležan odlučivati o pitanjima koja su određena Zakonom o bankama, drugim relevantnim propisima, ovim Statutom i drugim aktima Banke. Nadzorni odbor sačinjava 7 članova, uključujući jednog predsjednika, zamjenika predsjednika i najmanje 2 neovisna člana, koje biraju dioničari na Skupštini Banke na mandat koji traje najduže 4 godine.

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

Članovi Nadzornog odbora Banke u 2020. godini su:

		Dioničar
1. Predsjednik	Miljenko Živaljić - do 18. veljače 2020. godine (član od 18. veljače do 6. travnja 2020. godine)	Zagrebačka banka d.d., Zagreb, Hrvatska
	Helmut Franz Haller - od 18. veljače do 23. rujna 2020. godine (član do 18. veljače 2020. godine)	Zagrebačka banka d.d., Zagreb, Hrvatska
	Spas Blagovestov Vidarkinsky* - od 23. rujna 2020. godine (član od 4. rujna do 23. rujna 2020. godine)	Zagrebačka banka d.d., Zagreb, Hrvatska
2. Zamjenik predsjednika	Claudio Cesario - do 21. kolovoza 2020. godine	Zagrebačka banka d.d., Zagreb, Hrvatska
	Helmut Franz Haller* - od 23. rujna 2020. godine	Zagrebačka banka d.d., Zagreb, Hrvatska
3. Član	Nikolaus Maximilian Linarić - do 3. rujna 2020. godine	Zagrebačka banka d.d., Zagreb, Hrvatska
	Pierre-Yves Guegan* - od 22. kolovoza 2020. godine	Zagrebačka banka d.d., Zagreb, Hrvatska
4. Član	Eugen Paić Karega - do 21. kolovoza 2020. godine	Zagrebačka banka d.d., Zagreb, Hrvatska
	Laurence Fraissinet-Dubois* - od 22. kolovoza 2020. godine	Zagrebačka banka d.d., Zagreb, Hrvatska
5. Član	Graziano Cameli* - od 21. kolovoza 2020. godine	Zagrebačka banka d.d., Zagreb, Hrvatska
6. Član	Dražena Gašpar*	Neovisni član
7. Član	Danir Gulin*	Neovisni član

\* Članovi koji čine Nadzorni odbor na 31.12.2020. godine

# Rukovodstvo i organizacija upravljanja

## Uprava Banke

Uprava organizira rad i rukovodi poslovanjem Banke.

Upravu Banke čine predsjednik i članovi Uprave u skladu sa Zakonom o bankama, koje imenuje Nadzorni odbor, uz prethodno pribavljenu suglasnost Agencije za bankarstvo Federacije BiH. Mandat predsjednika Uprave je 4 godine.

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

Članovi Uprave Banke u 2020. godini su:

1.	Predsjednica Uprave	Amina Mahmutović*
2.	Član Uprave za Maloprodaju - do 29. veljače 2020. godine	Slaven Rukavina
	Član Uprave za Maloprodaju - od 1. svibnja 2020. godine	Dragan Čavar*
3.	Član Uprave za Korporativno i investicijsko bankarstvo - do 31. svibnja 2020. godine	Igor Bilandžija
	Član Uprave za Korporativno i investicijsko bankarstvo - od 14. srpnja 2020. godine	Siniša Adžić*
4.	Članica Uprave za Upravljanje rizicima - od 1. ožujka 2020. godine	Željka Zubčević*
5.	Član Uprave za Upravljanje financijama	Matteo Consalvi*

\* Članovi koji čine Upravu na 31.12.2020. godine

## Odbor za reviziju

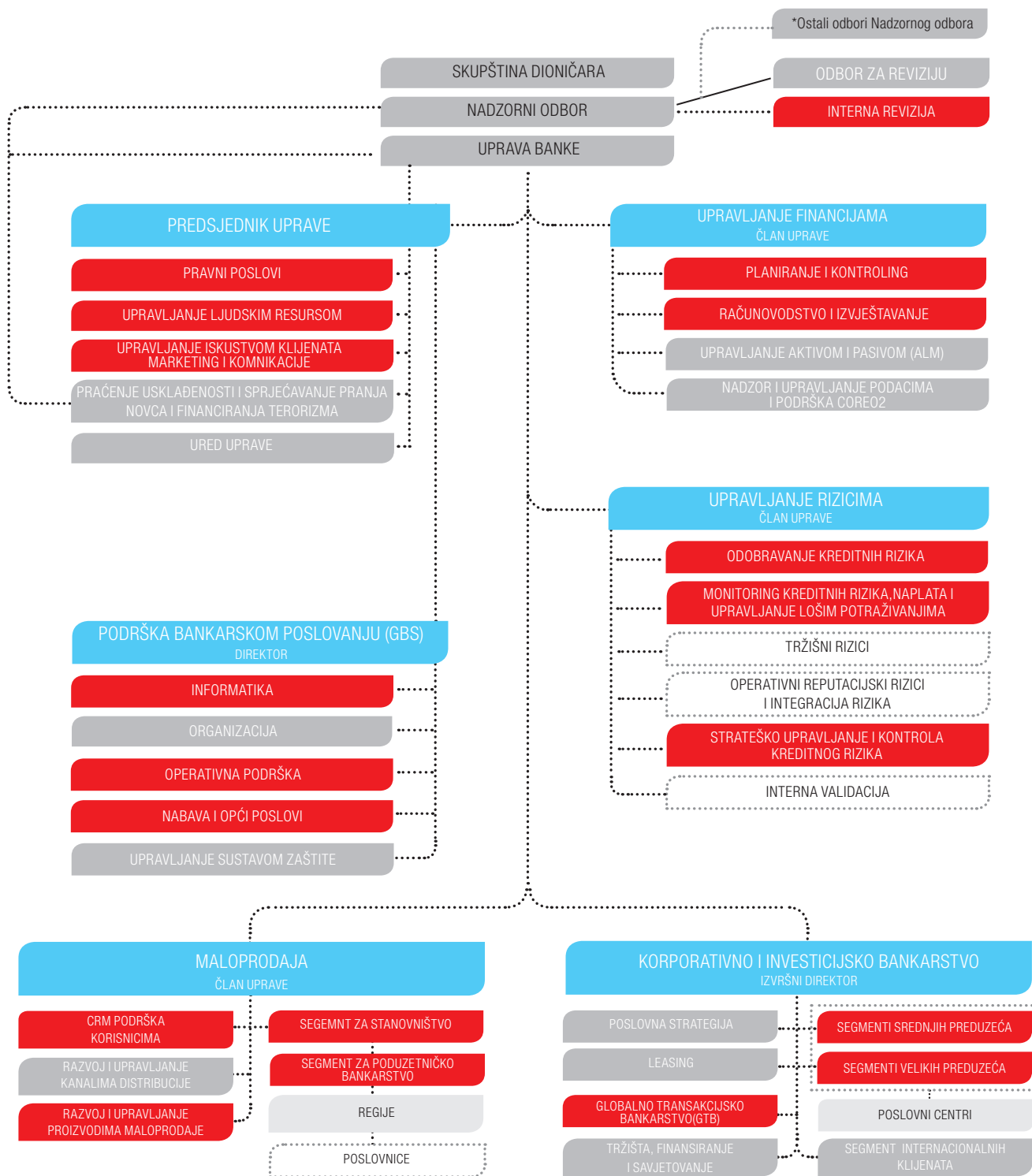
Odbor za reviziju pruža stručnu pomoć Nadzornom odboru Banke u obavljanju nadzora nad poslovanjem Banke i radom Uprave Banke. Odbor za reviziju ima 3 ili 5 članova koje imenuje Nadzorni odbor na razdoblje od 4 godine.

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

Članovi Odbora za reviziju u 2020. godini su:

1.	Mirjana Hladika	Predsjednik
2.	Antonija Matošin	Član
3.	Ante Križan	Član

**Organizacijska struktura Banke na dan 31. prosinca 2020. godine – podjela na ključne organizacijske dijelove Banke:**



## Radnici

Banka na dan 31. prosinca 2020. godine broji 1.207 radnika.

Briga o radnicima je prioritet u procesu upravljanja ljudskim resursima. Banka kroz različite programe prati i unaprjeđuje aktivnosti koje značajno utječu na iskustvo radnika.

Banka provodi politiku kontinuiranog usavršavanja i interne mobilnosti radnika s ciljem prilagodbe Banke 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 radnike na prvo mjesto, kao i brigu o njihovom razvoju i naknadama. S tim ciljem, Banka kontinuirano radi na pojednostavljenju procesa upravljanja radnom uspješnošću, te na poticanju kulture pravovremene povratne informacije.

Banka ulaže u programe razvoja u cilju unaprjeđenja profesionalnih vještina uposlenika, kao i kvalitete i odgovornosti rukovoditelja, te vjeruje da je različitost na svim nivoima organizacije od suštinske važnosti za generiranje vrijednosti za radnike, klijente, zajednicu i vlasnike. Raznolika radna snaga omogućuje bolje razumijevanje različitih kultura, poslovnih prilika i potreba klijenata. Zbog toga Banka nastavlja ulagati u izgradnju kulture inkluzije kroz promicanje jednakosti spolova, te poštivanje dobne razlike.

Po rezultatima istraživanja organizacijske klime radnici kontinuirano iskazuju visoko zadovoljstvo radom, te visoku stopu predanosti i posvećenosti u radu. Kontinuirano i predano se pronalaze rješenja koja pozitivno utječu na zadovoljstvo radnika poslom, njihovu motiviranost i lojalnost. Unaprjeđenje znanja i vještina radnika i jačanje njihovih kompetencija uvijek su na prvom mjestu.

## Nagrađivanje

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

Kako bi se osiguralo održivo varijabilno nagrađivanje, s ključnim ciljem motivacije i zadržavanja radnika, definirane su jasne i transparentne smjernice za određivanje varijabilne nagrade.

Sustav nagrađivanja kontinuirano se revidira i unaprjeđuje te usklađuje s važećim regulatornim zahtjevima koji ograničavaju preuzimanje rizika do nivoa koji ne prelazi nivo prihvatljiv za Banku.

## Značajni dioničari

Na dan 31. prosinca 2020. godine, Banka je imala sljedeću strukturu dioničara:

Dioničari	% sudjelovanja svih dionica u vlasništvu	Iznos kapitala u '000 KM
1. Zagrebačka banka d.d., Zagreb, Hrvatska	99,30%	118.365
2. Ostali dioničari	0,70%	830
<b>UKUPNO</b>	<b>100,00%</b>	<b>119.195</b>

# Odgovornost za odvojena i konsolidirana financijska izvješća

Uprava Banke je dužna osigurati da za svako financijsko razdoblje odvojena i konsolidirana financijska izvješća budu sastavljena u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja („MSFI“), koji pružaju istinit i fer pregled stanja u UniCredit Bank d.d. (Banka) i njenog pridruženog društva (zajedno: Grupa), kao i njene rezultate poslovanja za navedeno razdoblje. MSFI je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde.

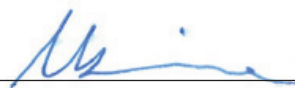
Nakon provedbe ispitivanja, Uprava opravdano očekuje da će Banka i Grupa u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga pri sastavljanju odvojenih i konsolidiranih financijskih izvješća i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja.

Odgovornosti Uprave pri izradi odvojenih i konsolidiranih financijskih izvješća obuhvaćaju sljedeće:


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

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

Za i u ime Uprave



**Predsjednica Uprave**  
Amina Mahmutović



**Član Uprave za upravljanje financijama**  
Matteo Consalvi

**UniCredit Bank d.d.**

Kardinala Stepinca b.b.

88000 Mostar

Bosna i Hercegovina

18. veljače 2021. godine

# Izvešće neovisnog revizora

## Mišljenje

Obavili smo reviziju odvojenih godišnjih financijskih izvještaja UniCredit Bank d.d. („Banka“) i konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja Banke i njezinih ovisnih društava (zajedno „Grupa“), koji obuhvaćaju odvojene i konsolidirane izvještaje o financijskom položaju Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2020. godine, odvojene i konsolidirane izvještaje o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, odvojene i konsolidirane izvještaje o novčanim tokovima i odvojene i konsolidirane izvještaje o promjenama u kapitalu i rezervama Banke i Grupe za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2020. godine i njihovu financijsku uspješnost te njihove novčane tokove za tada završenu godinu sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja (MSFI).

## Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju sukladno Međunarodnim revizijskim standardima (MReVS). Naše odgovornosti prema tim standardima su dalje opisane u našem izvješću u odjeljku Odgovornosti Revizora za reviziju financijskih izvješća. Neovisni smo od Banke i Grupe u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA Kodeksom) i ispunili smo naše etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

## Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju odvojenih i konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i uključuju prepoznate najznačajnije rizike značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed pogreške ili prijevare s najvećim učinkom na našu strategiju revizije, raspored raspoloživih naših resursa i utrošak vremena angažiranog revizijskog tima. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije odvojenih i konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Utvdili smo da je niže navedeno pitanje ključno revizijsko pitanje koje treba objaviti u našem Izvješću neovisnog revizora.



## Ključna revizijska pitanja (nastavak)

### Ključno revizijsko pitanje

Kreditni rizik jedan je od najvažnijih financijskih rizika kojima je Banka izložena u svome poslovanju. Utvrđivanje odgovarajućih metoda i modela za mjerenje i upravljanje kreditnim rizikom od strane Uprave predstavlja stoga jedno od najvažnijih područja pri očuvanju kapitala Banke. Kao dio procesa upravljanja kreditnim rizikom, priznavanje odgovarajućih rezervacija za umanjene vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima od komitenata predstavljaju ključna razmatranja za Upravu.

Pri određivanju trenutka i iznosa umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima od komitenata, Uprava Banke koristi značajnu prosudbu u pogledu sljedećih područja:

- Korištenje povijesnih podataka u postupku utvrđivanja parametara rizika;
- Procjena kreditnog rizika povezanog s izloženošću;
- Procjena razine kreditnog rizika;
- Procjena naknadnih promjena unutar kreditnog rizika u svrhu utvrđivanja statusa značajnog povećanja kreditnog rizika, što rezultira promjenom razine kreditnog rizika i potrebnim mjerenjem očekivanih kreditnih gubitaka tokom cijelog vijeka trajanja;
- Očekivani budući novčani tokovi iz poslovanja;
- Vrednovanje kolaterala i procjena razdoblja realizacije

Uprava je u Bilješci 2.11 – Financijski instrumenti, Bilješci 20. – Zajmovi i potraživanja od komitenata po amortiziranom trošku, Bilješci 13. – Umanjenja vrijednosti i rezerviranja, neto u financijskim izvješćima omogućila dodatne informacije o umanjenju vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata.

Budući da određivanje odgovarajućih rezervacija za umanjene vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima zahtijeva korištenje složenih modela (ovisnih i o elementima informacijskog sustava) te značajne prosudbe Uprave, proces mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka može biti izložen potencijalnoj pristranosti Uprave. Navedene činjenice navele su nas da zaključimo kako umanjene vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima od komitenata, koje se priznaje u skladu sa zakonskim zahtjevima, treba biti ključno revizijsko pitanje tijekom naše revizije financijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine.

### Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tokom naše revizije

Kako bismo odgovorili na rizike povezane s rezervacijama za umanjene vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima od komitenata, identificirane kao ključno revizijsko pitanje, dizajnirali smo revizijske postupke koji su nam omogućili pribavljanje dostatnih primjerenih revizijskih dokaza za naš zaključak o tom pitanju.

Proveli smo sljedeće revizijske postupke s obzirom na područje zajmova i potraživanja od komitenata:

- Pregled i provjera metodologije Banke za priznavanje rezervacija za umanjene vrijednosti za očekivane kreditne gubitke i uspoređivanje pregledane metodologije sa zahtjevima MSFI 9 i zakonskog okvira izvještavanja;
- Stjecanje razumijevanja kontrolnog okruženja i unutarnjih kontrola uspostavljenih od strane Uprave u procesu mjerenja umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke;
- Procjena adekvatnosti dizajna i provjera implementacije identificiranih unutarnjih kontrola relevantnih za proces mjerenja umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke;
- Testiranje operativne učinkovitosti identificiranih i relevantnih internih kontrola;
- disagregacija stavke zajmova i potraživanja od komitenata u svrhu odabira uzorka na pojedinačne skupine temeljem utvrđene razine kreditnog rizika i relevantnih segmenata – za Razinu 3, kriteriji za odabir pojedinačno procijenjenih zajmova i potraživanja, uključivali su, ali nisu bili ograničeni na, procjenu kreditnog rizika klijenta, rizik industrije klijenta, dane kašnjenja itd.;
- Provedba dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku zajmova i potraživanja raspoređenih u Razinu 1 i Razinu 2 kreditnog rizika, s naglaskom na:
  - i. modele koji se primjenjuju u fazi određenja razine kreditnog rizika te tranzicije između razina kreditnog rizika;
  - ii. pretpostavke koje Uprava koristi u modelima mjerenja očekivanog kreditnog gubitka;
  - iii. kriterije koji se koriste za utvrđivanje značajnog pogoršanja kreditnog rizika;
  - iv. pretpostavke koje se primjenjuju za izračun vjerojatnosti neispunjavanja obveze;
  - v. metode primijenjene za izračun gubitka u slučaju neispunjavanja obveze;
  - vi. primijenjene metode za uključivanje informacija o budućim kretanjima; modele primijenjene u raspodjeli po fazama,

## Ključno revizijsko pitanje

## Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tokom naše revizije

- Provođenje dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na uzorku pojedinačno procijenjenih neprihodujućih zajmova i potraživanja od komitenata dodijeljenih u Razinu 3 kreditnog rizika, koji su uključivali:
  - i. Procjenu finansijskog položaja i uspješnosti zajmoprimca na temelju najnovijih kreditnih izvještaja i dostupnih informacija,
  - ii. Kritičku procjenu prosudbi i pretpostavki primijenjenih u izračunavanju i mjerenju očekivanih budućih novčanih tokova iz poslovanja uzimajući u obzir finansijski položaj i uspješnost zajmoprimca,
  - iii. Pregled i kritičku analizu procijenjene vrijednosti kolaterala i procijenjenog razdoblja realizacije te pregled popratne, pravne i ostale dokumentacije kako bi se utvrdilo postojanje predmeta osiguranja i založnog prava na predmete osiguranja;
  - iv. Kritičku procjenu diskontnih stopa korištenih za procjenu očekivanih novčanih tokova iz poslovanja i/ili kolaterala,
  - v. Ponovni obračun očekivanih kreditnih gubitaka primjenom vlastite neovisne prosudbe i pretpostavki, zasnovanih na iskustvu u industriji, te usporedbu dobivenog izračuna s izračunom dobivenim od strane Uprave.

## Ostala pitanja

Reviziju godišnjih odvojenih i konsolidiranih finansijskih izvještaja Banke i Društva za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. obavilo je revizorsko društvo Deloitte d.o.o. za reviziju, Sarajevo koje je u svom Izvešću neovisnog revizora od dana 14. veljače 2020. godine iskazalo nemodificirano mišljenje o tim godišnjim finansijskim izvještajima.

## Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže informacije uključene u Godišnje izvješće, ali ne uključuju odvojene i konsolidirane finansijske izvještaje i naše izvješće neovisnog revizora o njima.

Naše mišljenje o godišnjim odvojenim i konsolidiranim finansijskim izvješćima ne obuhvaća ostale informacije, osim ako to nije izričito navedeno u našem izvješću, i mi ne izražavamo bilo koji oblik zaključka s izražavanjem uvjerenja o njima.

U vezi s našom revizijom godišnjih odvojenih i konsolidiranih finansijskih izvješća, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne godišnjim odvojenim i konsolidiranim finansijskim izvješćima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. U pogledu Godišnjeg izvješća obavili

smo postupke propisane Zakonom o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine. Ako, temeljeno na poslu kojeg smo obavili, zaključimo da postoji značajni pogrešni prikaz tih ostalih informacija, od nas se zahtijeva da izvijestimo tu činjenicu. U tom smislu mi nemamo nešto za izvijestiti.

Temeljem provedenih postupaka tokom naše revizije, u mjeri u kojoj smo bili u mogućnost to procijeniti, izveštavamo sljedeće:

- 1) Informacije uključene u ostale informacije u skladu su, u svim značajnim odrednicama, s priloženim financijskim izvješćima Banke i Grupe.
- 2) Godišnje izvješće pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu sa zahtjevima Zakona o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Banke i Grupe i njihova okruženja stečenog u okviru revizije financijskih izvješća, nismo ustanovili značajne pogrešne prikaze u ostalim informacijama.

### **Odgovornost Uprave i onih zaduženih za upravljanje za financijska izvješća**

Uprava je odgovorna za pripremanje i fer prezentiranje priloženih financijskih izvješća Banke i Grupe sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja, kao i za one interne kontrole koje Uprava smatra neophodnim za pripremanje financijskih izvješća koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili grešaka.

U sastavljanju odvojenih i konsolidiranih godišnjih financijskih izvješća, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke i Grupe da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako Uprava ili namjerava likvidirati Banku ili Grupu ili prekinuti poslovanje, ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg su ustanovile Banka i Grupa.

### **Odgovornost Revizora za reviziju godišnjih financijskih izvješća**

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijska izvješća kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili skupno, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih financijskih izvješća.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi također:

- Prepoznajemo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvješća, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilazanje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke i Grupe.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke i Grupe da nastave s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u financijskim izvješćima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka i/ili Grupa prekinu s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenoj osnovi.

# Izvešće neovisnog revizora (NASTAVAK)

## Odgovornost Revizora za reviziju odvojenih i konsolidiranih finansijskih izvješća

- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvješća Banke i Grupe, uključujući i objave, kao i odražavaju li finansijska izvješća Banke i Grupe transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.
- Pribavljamo dostatne i primjerene revizijske dokaze u vezi s finansijskim informacijama subjekata ili poslovnih aktivnosti unutar Banke i Grupe kako bi izrazili mišljenje finansijskim izvješćima Banke i Grupe. Mi smo odgovorni za usmjeravanje, nadziranje i obavljanje revizije grupe. Mi smo isključivo odgovorni za naše revizijsko mišljenje.

Mi komuniciramo s onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i onima u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

Mi također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o povezanim zaštitama.

Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvješća tekućeg razdoblja Banke i Grupe i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvješću neovisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba priopćiti u našem izvješću neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.

## Izveščivanje u skladu s ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima


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

Uprava Banke je izradila obrasce koji su prikazani kao dodatak ovim finansijskim izvješćima od stranice 167 do 176, a sadrže izvješće o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2020. godine i izvješće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je tada završila, te ne predstavljaju sastavni dio finansijskih izvješća koji su prikazani na stranicama 38 do 38. Finansijske informacije predstavljene u priloženim obrascima su izvedene iz osnovnih finansijskih izvješća Banke i Grupe.

Partner u reviziji odgovoran za angažman koji rezultira ovim izvješćem neovisnog revizora je Aldijana Gabela.

  
doc. dr. sc. Mario Filipović, direktor i ovlaštenu revizor



  
Aldijana Gabela, ovlaštenu revizor

BDO BH d.o.o.

Fra Andela Zvezdovića 1

Sarajevo, Bosna i Hercegovina

17. veljače 2021. godine

# Činimo pravu stvar! Za naše kolege

Tijekom 2020. godine usredotočili smo se na zaštitu naših ljudi: osigurali smo im milijune zaštitnih predmeta i brzu nadogradnju IT sistema, uvodeći nova prijenosna računala i daljinski pristup za oko 82 000 uposlenika UniCredita, kako bismo osigurali da mogu raditi sigurno i učinkovito.

## ZAŠTITA NAŠIH LJUDI

Da bismo najbolje razumjeli što je potrebno našim ljudima i njihovim obiteljima da se suoče s krizom Covid-19, UniCredit je oformio Obiteljski odbor: tim od 20 osoba koji se sastaje redovito s ciljem iznalaženja rješenja i preporuka u smislu fleksibilnosti, dobrobiti i druge podrške (tj. školovanje u kući /domaća zadaća).



# Odvojeno i konsolidirano izvješće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

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

	Bilješke	Grupa 2020.	Banka 2020.	Grupa 2019.	Banka 2019.
Prihodi od kamata	6	172.931	172.931	186.280	186.280
Rashodi od kamata	7	(23.746)	(23.746)	(24.098)	(24.098)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>149.185</b>	<b>149.185</b>	<b>162.182</b>	<b>162.182</b>
Prihodi od naknada i provizija	8	76.600	76.600	74.671	74.671
Rashodi od naknada i provizija	9	(5.152)	(5.152)	(4.224)	(4.224)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>		<b>71.448</b>	<b>71.448</b>	<b>70.447</b>	<b>70.447</b>
Prihod od dividendi		31	31	198	198
Neto dobiti od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	10	11.616	11.616	15.104	15.104
Ostali prihodi	11	4.949	4.949	1.975	1.975
<b>Prihod iz redovnog poslovanja</b>		<b>237.229</b>	<b>237.229</b>	<b>249.906</b>	<b>249.906</b>
Amortizacija	24,25,26	(15.941)	(15.941)	(14.921)	(14.921)
Troškovi poslovanja	12	(112.985)	(112.985)	(112.594)	(112.594)
<b>Dobit prije umanjenja vrijednosti i poreza na dobit</b>		<b>108.303</b>	<b>108.303</b>	<b>122.391</b>	<b>122.391</b>
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja, neto	13	(25.630)	(25.630)	(8.002)	(8.002)
Udio u dobiti pridruženih društava	22	(42)	-	8	-
<b>Dobit prije oporezivanja</b>		<b>82.631</b>	<b>82.673</b>	<b>114.397</b>	<b>114.389</b>
Porez na dobit	14	(8.431)	(8.431)	(13.318)	(13.318)
<b>NETO DOBIT</b>		<b>74.200</b>	<b>74.242</b>	<b>101.079</b>	<b>101.071</b>

# Odvojeno i konsolidirano izvješće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.(NASTAVAK)

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

	Bilješke	Grupa 2020.	Banka 2020.	Grupa 2019.	Banka 2019.
<b>Dobit za godinu</b>		<b>74.200</b>	<b>74.242</b>	<b>101.079</b>	<b>101.071</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit:</b>					
<i>Stavke koje će biti naknadno reklasificirane u račun dobiti ili gubitka kada budu zadovoljeni specifični uvjeti:</i>					
Bruto promjena fer vrijednosti financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		1.094	1.094	5.316	5.316
Odgodeni porez	14	(81)	(81)	(532)	(532)
Promjene umanjena vrijednosti po financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	18	1.482	1.482	(34)	(34)
Promjene u fer vrijednosti po materijalnoj imovini	24	(3)	(3)	2.405	2.405
Odgodeni porez po promjenama u fer vrijednosti po materijalnoj imovini		-	-	(241)	(241)
Stavke koje mogu biti naknadno reklasificirane u račun dobiti ili gubitka:		-	-	-	-
Tečajne razlike po osnovu financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(288)	(288)	6	6
<b>Ukupno ostali sveobuhvatni dobit / (gubitak)</b>		<b>2.204</b>	<b>2.204</b>	<b>6.920</b>	<b>6.920</b>
<b>UKUPNO SVEOBUHVAATNA DOBIT</b>		<b>76.404</b>	<b>76.446</b>	<b>107.999</b>	<b>107.991</b>
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (u KM)	34	623,87	624,22	849,87	849,80

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvješća.

# Odvojeno i konsolidirano izvješće o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2020. godine

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

Bilješke	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	31. prosinac 2020.	31. prosinac 2020.	31. prosinac 2019.	31. prosinac 2019.
<b>IMOVINA</b>				
Gotovina i ekvivalenti gotovine	15	807.911	760.047	760.047
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	16	494.406	535.483	535.483
Zajmovi i potraživanja od banaka po amortiziranom trošku	17	922.463	1.049.855	1.049.855
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	18	622.935	527.263	527.263
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	19	215	-	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata po amortiziranom trošku	20	3.112.046	3.552.913	3.552.913
Ostala imovina i potraživanja	21	44.375	51.597	51.597
Preplaćeni porez		2.664		
Ulaganja u pridružena društva	22	821	863	460
Ulaganja u investicijske nekretnine	23	-	491	491
Nekretnine i oprema	24	66.864	63.917	63.917
Imovina s pravom korištenja	25	7.496	9.064	9.064
Nematerijalna imovina	26	17.818	19.621	19.621
<b>UKUPNO IMOVINA</b>		<b>6.100.014</b>	<b>6.571.114</b>	<b>6.570.711</b>
<b>OBVEZE</b>				
Tekući računi i depoziti banaka po amortiziranom trošku	27	29.457	470.272	470.272
Tekući računi i depoziti od komitenata po amortiziranom trošku	28	4.974.836	5.046.943	5.046.943
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	19	179	-	-
Zajmovi	29	29.341	43.130	43.130
Ostale obveze	30	110.406	109.579	109.579
Obveze po najmovima	31	7.520	9.100	9.100
Rezerviranja za obveze i troškove	32	30.467	36.706	36.706
Tekuća porezna obveza		-	859	859
Odgođena porezna obveza	14	159	2.006	2.006
<b>UKUPNO OBVEZE</b>		<b>5.182.365</b>	<b>5.718.595</b>	<b>5.718.595</b>
<b>KAPITAL</b>				
Dionički kapital	33	119.195	119.195	119.195
Trezorske dionice		(81)	(81)	(81)
Dionička premija		48.317	48.317	48.317
Revalorizacijske rezerve za vrijednosnice		9.844	7.161	7.161
Revalorizacijske rezerve po aktuarskoj dobiti/gubitku		(297)	(3)	(3)
Rezerva fer vrijednosti materijalne imovine		2.140	2.164	2.164
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke		-	20.682	20.682
Zadržana dobit		738.531	655.084	654.681
<b>UKUPNO KAPITAL</b>		<b>917.649</b>	<b>852.519</b>	<b>852.116</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>		<b>6.100.014</b>	<b>6.571.114</b>	<b>6.570.711</b>

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvješća. Potpisali za i u ime Uprave dana 18. veljače 2021. godine:

  
Predsjednica Uprave  
Amina Mahmutović



  
Član Uprave za upravljanje financijama  
Matteo Consalvi



# Odvojeno i konsolidirano izvješće o novčanim tokovima za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

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

	Banka i Grupa 2020.	Banka i Grupa 2019.
<b>Novčani tok iz poslovnih aktivnosti</b>		
Naplaćena kamata	178.649	188.151
Naplaćene provizije i naknade	76.014	74.499
Plaćena kamata	(24.121)	(28.467)
Plaćene provizije i naknade	(5.152)	(4.224)
Plaćeni troškovi poslovanja	(112.051)	(114.327)
Neto primici od trgovanja	11.616	15.104
Ostali primici	4.912	1.921
<b>Neto gotovina iz poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnoj imovini i poslovnim obvezama</b>	<b>129.867</b>	<b>132.657</b>
<b>(Povećanje) / smanjenje operativne imovine:</b>		
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	41.116	(51.359)
Zajmovi i potraživanja od banaka po amortiziranom trošku	123.145	(329.682)
Zajmovi i potraživanja od komitenata i financijskog najma po amortiziranom trošku	402.805	(173.767)
Ostala imovina	6.849	(74)
<b>Neto povećanje operativne imovine</b>	<b>573.915</b>	<b>(554.882)</b>
<b>Povećanje / (smanjenje) operativnih obveza:</b>		
Tekući računi i depoziti kod banaka	(440.597)	(68.994)
Tekući računi i depoziti od komitenata	(60.000)	600.278
Ostale obveze	(983)	10.249
<b>Neto povećanje operativnih obveza</b>	<b>(501.580)</b>	<b>541.533</b>
<b>Neto povećanje gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit</b>	<b>202.202</b>	<b>119.308</b>
Plaćeni porez na dobit	(11.954)	(13.486)
Direktno plaćen porez	(2.068)	-
<b>Neto gotovina iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>188.180</b>	<b>105.822</b>
<b>Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti</b>		
Stjecanje nekretnina i opreme	(8.301)	(11.478)
Primici od prodaje nekretnina i opreme	172	123
Stjecanje nematerijalne imovine	(4.743)	(8.697)
Primici od otkupa financijske imovine raspoložive za prodaju	133.062	119.608
Stjecanje financijske imovine raspoložive za prodaju	(238.456)	(149.767)
Isplata dividendi	-	(48.604)
Primici od dividendi	31	198
<b>Neto gotovina (korištena u) ulagačkim aktivnostima</b>	<b>(118.235)</b>	<b>(98.617)</b>

# Odvojeno i konsolidirano izvješće o novčanim tokovima za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

	Banka i Grupa 2020.	Banka i Grupa 2019.
<b>Novčani tok iz finansijskih aktivnosti</b>		
Otplata po dugoročnom najmu	(4.329)	(3.532)
Primici od kamatonosnih zajmova	-	21.514
Otplata kamatonosnih zajmova	(13.708)	(13.447)
<b>Neto gotovina ostvarena / (korištena) u finansijskim aktivnostima</b>	<b>(18.037)</b>	<b>4.535</b>
<b>Neto priljev / (odljev) gotovine</b>	<b>51.908</b>	<b>11.740</b>
Učinci promjene deviznog tečaja na gotovinu i ekvivalente gotovine	(3.680)	1.868
Neto (smanjenje) / povećanje gotovine i ekvivalenata gotovine	48.228	13.608
<b>Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>760.176</b>	<b>746.568</b>
<b>Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine</b>	<b>808.404</b>	<b>760.176</b>

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih odvojenih i konsolidiranih finansijskih izvješća.

# Odvojeno i konsolidirano izvješće o promjenama na kapitalu za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

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

Banka	Dionički kapital	Trezorske dionice	Dionička premija	Revalorizacijske rezerve za vrijednosnice	Rezerva fer vrijednosti po aktuarskoj dobiti/gubitku	Rezerva fer vrijednosti materijalne imovine po fer vrijednosti	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	Zadržana dobit	Ukupno
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine</b>	<b>119.195</b>	<b>(81)</b>	<b>48.317</b>	<b>2.344</b>	<b>58</b>	<b>-</b>	<b>20.682</b>	<b>605.570</b>	<b>796.085</b>
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	-	101.071	101.071
Prva primjena MSFI 9	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Promjene u fer vrijednosti po materijalnoj imovini (Bilješka 2.3.1.2)	-	-	-	-	-	2.405	-	-	2.405
Odgodeni porez po fer vrijednosti po materijalnoj imovini (Bilješka 13.)	-	-	-	-	-	(241)	-	-	(241)
Trošak rezerviranja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Bilješka 18.)	-	-	-	(34)	-	-	-	-	(34)
Tečajne razlike financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	2	-	-	-	-	2
Promjena financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	5.384	-	-	-	-	5.384
Tečajne razlike po fer vrijednosti po financijskom imovini	-	-	-	4	-	-	-	-	4
Promjena u fer vrijednosti po aktuarskoj dobiti/gubitku	-	-	-	-	(68)	-	-	-	(68)
Odgodeni porez po rev. rezervama po aktuarskoj dobiti/gubitku (Bilješka 14.)	-	-	-	-	7	-	-	-	7
Odgodeni porez po financijskoj imovini kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Bilješka 14.)	-	-	-	(539)	-	-	-	-	(539)
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	4.817	(61)	2.164	-	-	6.920
Promjene dirketno u kapitalu	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupne promjene	-	-	-	4.817	(61)	2.164	-	101.071	107.991
Isplata dividende za godinu	-	-	-	-	-	-	-	(48.004)	(48.004)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>119.195</b>	<b>(81)</b>	<b>48.317</b>	<b>7.161</b>	<b>(3)</b>	<b>2.164</b>	<b>20.682</b>	<b>654.681</b>	<b>852.116</b>
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	-	74.242	74.242
Prijenos u zadržanu dobit	-	-	-	-	-	(21)	(20.682)	20.703	-
Efekti odluke FBA	-	-	-	182	-	-	-	(9.388)	(9.206)
Plaćeni porez	-	-	-	-	-	-	-	(2.068)	(2.068)
Trošak rezerviranja po vrijednosnim papirima za razdoblje	-	-	-	1.482	-	-	-	-	1.482
Tečajne razlike po rezerviranjima po vrijednosnim papirima	-	-	-	(4)	-	-	-	-	(4)
Promjene u fer vrijednosti po materijalnoj imovini.	-	-	-	-	-	(3)	-	-	(3)
Odgodeni porez po fer vrijednosti po materijalnoj imovini	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Promjena financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	1.421	-	-	-	-	1.421
Tečajne razlike financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	(284)	-	-	-	-	(284)
Promjena u fer vrijednosti po aktuarskoj dobiti/gubitku	-	-	-	-	(327)	-	-	-	(327)
Odgodeni porez po rev. rezervama po aktuarskoj dobiti/gubitku (Bilješka 14.)	-	-	-	-	33	-	-	-	33
Odgodeni porez po financijskoj imovini kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Bilješka 14.)	-	-	-	(114)	-	-	-	-	(114)
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-	2.501	(294)	(3)	-	-	2.204
Isplata dividende za godinu	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2020. godine</b>	<b>119.195</b>	<b>(81)</b>	<b>48.317</b>	<b>9.844</b>	<b>(297)</b>	<b>2.140</b>	<b>-</b>	<b>738.170</b>	<b>917.288</b>

# Izvešće o promjenama na kapitalu za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

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

Grupa	Dionički kapital	Trezorske dionice	Dionička premija	Revalorizacijske rezerve za vrijednosnice	Rezerva fer vrijednosti po aktuarskoj dobiti/gubitku	Rezerva fer vrijednosti materijalne imovine po fer vrijednosti	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	Zadržana dobit	Ukupno
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine</b>	<b>119.195</b>	<b>(81)</b>	<b>48.317</b>	<b>2.344</b>	<b>58</b>	<b>-</b>	<b>20.682</b>	<b>605.965</b>	<b>796.480</b>
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	-	101.079	101.079
Prva primjena MSFI 9 vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Promjene u fer vrijednosti po materijalnoj imovini	-	-	-	-	-	2.405	-	-	2.405
Odgođeni porez po fer vrijednosti po materijalnoj	-	-	-	-	-	(241)	-	-	(241)
Trošak rezerviranja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	(34)	-	-	-	-	(34)
Tečajne razlike financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	2	-	-	-	-	2
Promjena financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	5.384	-	-	-	-	5.384
Promjena u fer vrijednosti po aktuarskoj dobiti/gubitku	-	-	-	-	(68)	-	-	-	(68)
Odgođeni porez po rev. rezervama po aktuarskoj dobiti/gubitku (Bilješka 14.)	-	-	-	-	7	-	-	-	7
Odgođeni porez po financijskoj imovini kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Bilješka 14.)	-	-	-	(539)	-	-	-	-	(539)
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-	4.817	(61)	2.164	-	-	6.920
<b>Ukupno promjene</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.817</b>	<b>(61)</b>	<b>2.164</b>	<b>-</b>	<b>101.079</b>	<b>107.999</b>
Promjena direktno u kapitalu	-	-	-	-	-	-	-	(3.356)	(3.356)
Isplata dividende za godinu	-	-	-	-	-	-	-	(48.604)	(48.604)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>119.195</b>	<b>(81)</b>	<b>48.317</b>	<b>7.161</b>	<b>(3)</b>	<b>2.164</b>	<b>20.682</b>	<b>655.084</b>	<b>852.519</b>
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	-	74.200	74.200
Prijenos u zadržanu dobit	-	-	-	-	-	21	(20.682)	20.703	-
Efekti odluke FBA	-	-	-	182	-	-	-	(9.388)	(9.206)
Plaćeni porez	-	-	-	-	-	-	-	(2.068)	(2.068)
Trošak rezerviranja po vrijednosnim papirima za razdoblje	-	-	-	1.482	-	-	-	-	1.482
Tečajne razlike po rezerviranjima po vrijednosnim papirima	-	-	-	(4)	-	-	-	-	(4)
Trošak rezerviranja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Promjene u fer vrijednosti po materijalnoj imovini	-	-	-	-	-	(3)	-	-	(3)
Odgođeni porez po fer vrijednosti po materijalnoj imovini	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tečajne razlike financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	(284)	-	-	-	-	(284)
Promjena financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	1.421	-	-	-	-	1.421
Promjena u fer vrijednosti po aktuarskoj dobiti/gubitku	-	-	-	-	(327)	-	-	-	(327)
Odgođeni porez po rev. rezervama po aktuarskoj dobiti/gubitku (Bilješka 14.)	-	-	-	-	33	-	-	-	33
Odgođeni porez po financijskoj imovini kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Bilješka 14.)	-	-	-	(114)	-	-	-	-	114
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-	2.501	(294)	(3)	-	-	2.204
<b>Ukupno sveobuhvatna dobit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Isplata dividende za godinu	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2020. godine</b>	<b>119.195</b>	<b>(81)</b>	<b>48.317</b>	<b>9.844</b>	<b>(297)</b>	<b>2.140</b>	<b>-</b>	<b>738.531</b>	<b>917.649</b>

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvješća.

# Činimo pravu stvar! Za naše klijente

Sa preko 16 milijuna klijenata u 13 zemalja, u 2020. godini smo radili više nego ikad kako bismo pomogli svim našim klijentima da se suoče s novim izazovima: od milijarde eura financijskih programa za multinacionalne kompanije, do mentorstva novih start-up kompanija, UniCredit je predan u namjeri da bude dio rješenja.

## **10 MILIJUNA EURA NOVOG FINANCIRANJA ZA 100 GODINA STAROG PROIZVOĐAČA TJESTENINE**

Ovaj je kredit odobren da se ispune potrebe za obrtnim kapitalom Pastificio Di Martino sa sjedištem u Graġnanu. Bio je to i prvi veliki kredit izdan u Italiji kroz program zajamćenih kredita.



# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

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

## 1. DRUŠTVO KOJE JE PREDMET IZVJEŠĆIVANJA

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

Banka je za 2020. godinu konsolidirala izvješće o računu dobiti ili gubitka i izvješće o financijskom položaju pridruženog društva UniCredit Broker d.o.o. Sarajevo – u likvidaciji po metodi udjela (Grupa).

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

### 2.1 Izjava o usklađenosti

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

### 2.2 Vremenska neograničenost poslovanja

Odvojena i konsolidirana financijska izvješća su sačinjena pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja što podrazumijeva da će Banka i Grupa biti sposobne realizirati potraživanja i podmiriti obveze u normalnom toku poslovanja.

### 2.3 Osnova prezentiranja

Odvojena i konsolidirana financijska izvješća Banke i Grupe sačinjena su po načelu povijesnog troška, s izuzetkom financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz izvješće o računu dobiti ili gubitka odnosno po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit.

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 Banke i Grupe uzimaju se u obzir karakteristike imovine ili obveza koje bi sudionici na tržištu uzeli u obzir kod određivanja cijene imovine ili obveza na datum mjerenja. Fer vrijednost za mjerenje i/ili za svrhu objavljivanja u ovim odvojenim i konsolidiranim 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 upotrebi prema MRS 36.

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.3 Osnova prezentiranja (nastavak)

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

- Nivo 1 ulazni podaci su kotirane cijene (nekorogirane) na aktivnim tržištima za identičnu imovinu ili obveze kojima Banka i Grupa mogu pristupiti na datum mjerenja; pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz cijena koje kotiraju na aktivnim tržištima
- Nivo 2 ulazni podaci, osim onih kotiranih cijena koje su uključene u Nivo 1, koji su uočljivi za imovinu ili obveze, bilo direktno ili indirektno, i
- Nivo 3 ulazni podaci su neuočljivi ulazni podaci za imovinu ili obveze.

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

Sastavljanje odvojenih i konsolidiranih financijskih izvješća u skladu s MSFI zahtijeva od Uprave korištenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu računovodstvenih politika te objavljene iznose imovine, obveza, prihoda i rashoda. Stvarni rezultati mogu biti različiti od tih procjena.

Procjene i povezane pretpostavke redovno se pregledavaju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem su procjene promijenjene, te eventualno u budućim razdobljima ako utječu i na njih.

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

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

#### 2.3.1 Promjena računovodstvene politike

##### 2.3.1.1. MSFI 9

Banka i Grupa su usvojile Međunarodni standard financijskog izvješćivanja 9: „Financijski instrumenti“ („MSFI 9“) s datumom prelaska 1. siječanj 2018. godine, što je rezultiralo promjenama u računovodstvenim politikama i usklađenjima iznosa prethodno prikazanim u odvojenim i konsolidiranim financijskim izvješćima. Banka i Grupa nisu koristile ranu primjenu navedenog standarda.

Kao što je zabranjeno prijelaznim mjerama MSFI 9, Banka i Grupa nisu izmijenile usporedne iznose. Na datum prelaska, sva usklađenja neto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine i obveza su priznata u početnom stanju kroz zadržanu dobit i ostale rezerve u tekućem periodu.

U skladu s navedenim, za napomene za objavljivanje, naknadne izmjene MSFI 7 objava su također usvojene u tekućem razdoblju. Napomene za objave za usporedna razdoblja se ponavljaju na način kako je objavljeno u prethodnom periodu.

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.3 Osnova prezentiranja (nastavak)

#### 2.3.1 Promjena računovodstvene politike (nastavak)

##### 2.3.1.1. MSFI 9 (nastavak)

Usvajanje MSFI 9 je rezultiralo izmjenama u računovodstvenim politikama za priznavanje, klasifikaciju i mjerenje financijske imovine i financijskih obveza kao i umanjenja vrijednosti financijske imovine. MSFI 9 standard je također značajno uticao na izmjene drugih standarda koji definiraju financijske instrumente kao što je MSFI 7.

Za 2019 g. Banka i Grupa je prikazala financijske podatke u skladu s MSFI9.

##### 2.3.1.2 Novi regulatorni zahtjevi na snazi od 1. siječnja 2020. godine

Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine je 20. lipnja 2019. godine donijela Odluku o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka. Navedena Odluka je na snazi za razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2020. godine. Početkom primjene ove Odluke van snage se stavlja Odluka o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikaciju aktive banaka.

Odluka o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka propisuje:

- a) pravila za upravljanje kreditnim rizikom,
- b) način raspoređivanja izloženosti u nivoe kreditnog rizika i utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka,
- c) prihvatljiv kolateral za potrebe utvrđivanja očekivanih kreditnih gubitaka,
- d) prihvatljiv kolateral za potrebe ograničenja najveće dopuštene izloženosti u odnosu na priznati kapital,
- e) tretman materijalne aktive stečene u postupku naplate potraživanja,
- f) način izvještavanja Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine.

Zahtjevi nove Odluke na području umanjenja vrijednosti temelje se na modelu očekivanih kreditnih gubitaka MSFI 9 s tim da ima određenih specifičnosti (propisane minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za nivoe kreditnog rizika) za koje je Banka i Grupa na dan 1. siječnja 2020. godine iskazala efekte i evidentirala ih na računima kapitala te ih iskazala u redovnom osnovnom kapitalu.

Efekte prve primjene predstavljaju razliku između očekivanih kreditnih gubitaka utvrđenih u skladu sa odredbama ove Odluke i onih koje je banka utvrdila i knjigovodstveno evidentirala u skladu sa svojom internom metodologijom.

Odluka propisuje pravila u lokalnoj regulativi za „Računovodstveni otpis“ po kojem su Banka i Grupa dužne izvršiti računovodstveni otpis bilančne izloženosti dvije godine nakon što je Banka knjigovodstveno evidentirala očekivane kreditne gubitke u visini od 100% bruto knjigovodstvene vrijednosti te izloženosti i istu proglasila u potpunosti dospjelom.

Odluka propisuje tretman materijalne aktive stečene u postupku naplate potraživanja po kojemu Banka i Grupa priznaju preuzetu imovinu po nižoj od sljedećih vrijednosti:

- a) Iznosa neto knjigovodstvene vrijednosti potraživanja banke. U slučaju da je visina knjigovodstveno evidentiranih očekivanih kreditnih gubitaka jednaka visini potraživanja, Banka će stečenu materijalnu imovinu evidentirati po tehničkoj vrijednosti u iznosu od 1 KM.
- b) Procijenjenoj fer vrijednosti od strane neovisnog procjenitelja umanjenoj za očekivane troškove prodaje.



## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.3 Osnova prezentiranja (nastavak)

#### 2.3.1 Promjena računovodstvene politike (nastavak)

##### 2.3.1.2 Novi regulatorni zahtjevi na snazi od 1. siječnja 2020. godine

Ukoliko Banka i Grupa ne prodaju stečenu materijalnu imovinu dužna je vrijednost iste svesti na 1 KM u roku od tri godine od datuma početnog priznavanja, a za imovinu koja je evidentirana prije 1. siječnja 2019. godine dužna je istu svesti na 1 KM u roku od dvije godine od dana početka primjene ove odluke.

Tablica u nastavku prikazuje efekte razlike između umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s MSFI zahtjevima i umanjenja vrijednosti priznatih u skladu s pravilima Federalne agencije za bankarstvo odnosno Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (dalje Odluka FBA):

	31.12.2020	1.1.2020
<i>Rezervacije u skladu s pravilima FBA</i>	<i>242.175 KM</i>	<i>233.194 KM</i>
<i>Rezervacije u skladu s MSFI zahtjevima</i>	<i>219.953 KM</i>	<i>328.136 KM</i>

##### 2.3.1.3 Promjena računovodstvene politike MRS 16 i MRS 40

Banka i Grupa su, u cilju usklađivanja knjigovodstvenih vrijednosti nekretnina s tržišnim vrijednostima i pružanju relevantnijih informacija o ukupnom financijskom stanju i rezultatima, odlučile promijeniti postojeći model mjerenja po trošku nabave i primijeniti model revalorizacije / model fer vrijednosti, za zemljišta i građevinske objekte MRS-a 16 (Nekretnine, postrojenja i oprema - nekretnine koje se koriste u poslovanju) i MRS-a 40 (Ulaganja u nekretnine - nekretnine namijenjene ulaganju) Podaci za 2020.godinu iskazani su u skladu s modelom revalorizacije.

Efekti pozitivne revalorizacije po MRS 16 se iskazuju na računu revalorizacijskih rezervi u okviru ostale sveobuhvatne dobiti dok se efekti pozitivne revalorizacije, koji netiraju prethodno kumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti kao i efekti negativne revalorizacije, iskazuju se u odvojenom i konsolidiranom izvješću o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Efekti pozitivne i negativne revalorizacije po MRS 40 iskazuju se u odvojenom i konsolidiranom izvješću o dobiti ili gubitku.

##### 2.3.1.4 Promjena računovodstvene politike MSFI 16

Banka i Grupa su usvojile Međunarodni standard financijskog izvješćivanja 16 koji utvrđuje načela za priznavanje, mjerenje, prezentiranje i objavljivanje najmova za obje strane u ugovoru, tj. kupac („najmoprimac“) i dobavljač („najmodavac“) s datumom prelaska 1. siječanj 2019. godine, što je rezultiralo promjenama u računovodstvenim politikama i izmijenjenim prikazom u odvojenim i konsolidiranim financijskim izvješćima.

Navedeni standard zahtijeva da najmoprimci obračunavaju sve najmove u okviru jedinstvenog bilančnog modela na sličan način kao i financiranje najmova u skladu s MRS-om 17, uz određene iznimke.

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

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.3 Osnova prezentiranja (nastavak)

#### 2.3.1.4 Promjena računovodstvene politike MSFI 16 (nastavak)

Promjene se odnose na način prikazivanja, gdje je potrebno za najmove prikazati u stavci „Imovine s pravom korištenja“ te prikazivanju obveza po dugoročnom najmu, računajući sadašnju vrijednost budućih plaćanja najмова.

Računovodstvo najmodavca je ostalo uglavnom nepromijenjeno.

Podaci za 2020. godinu iskazani su u skladu s računovodstvenom politikom MSFI 16.

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.4 Konsolidacija

Konsolidirana financijska izvješća za 2020. godinu uključuju financijska izvješća Banke i subjekata pod kontrolom Banke tj. financijska izvješća pridruženog društva (UniCredit Broker d.o.o. Sarajevo – u likvidaciji) konsolidirana metodom udjela (Grupa).

#### **Pridružena društva**

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

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

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

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

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

### 2.5 Prihod i rashod od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u odvojenom i konsolidiranom izvješću o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za obračunsko razdoblje na koje se odnose metodom efektivne kamatne stope za sve kamatonosne financijske instrumente uključujući one obračunate po amortiziranom trošku po fer vrijednosti kroz izvješće o računu dobiti i gubitka odnosno obračunate po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit. 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.

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.5 Prihod i rashod od kamata (nastavak)

Prihod i rashod od kamata također uključuje prihode i rashode od provizija i naknada koji se odnose na zajmove i potraživanja od komitenata i banaka, uzete zajmove, financijske najmove, subordinirani dug i izdane dužničke vrijednosnice, amortizaciju premije ili diskonta, kao i ostale razlike između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i njegove vrijednosti po dospijeću, koji se priznaju primjenom metode efektivne kamatne stope.

Kamatni prihod će se računati korištenjem metode efektivne kamate. Ovo će se računati primjenom efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine osim za:

- kupljenu ili stvorenu financijsku imovinu umanjenu za kreditne gubitke. Za takvu financijsku imovinu subjekt na amortizirani trošak financijske imovine iz početnog priznavanja primjenjuje efektivnu kamatnu stopu usklađenu za kreditni rizik.
- financijsku imovinu koja nije kupljena ni stvorena financijska imovina umanjena za kreditne gubitke, ali je naknadno postala financijska imovina umanjena za kreditne gubitke. Za takvu financijsku imovinu subjekt u sljedećim izvještajnim razdobljima na amortizirani trošak financijske imovine primjenjuje efektivnu kamatnu stopu.

Ukoliko se u izvještajnom razdoblju prihodi od kamata obračunavaju primjenom metode efektivne kamate na amortizirani trošak financijske imovine u skladu s navedenim, u sljedećim izvještajnim razdobljima prihode od kamata obračunava primjenom efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu vrijednost ako se kreditni rizik financijskog instrumenta unaprijedi tako da se vrijednost financijske imovine više ne umanjuje za kreditne gubitke, pri čemu se to unaprijeđenje objektivno može dovesti u vezu s događajem koji je nastao nakon primjene navedenog (kao što je poboljšanje kreditnog rejtinga zajmoprimca).

U nekim se slučajevima pri početnom priznavanju smatra da je financijska imovina umanjena za kreditne gubitke jer je kreditni rizik vrlo visok, a u slučaju kupnje financijska je imovina nabavljena s velikim diskontom. Banka i Grupa su dužne početne očekivane kreditne gubitke uključiti u procijenjene novčane tokove pri izračunu efektivne kamatne stope usklađene za kreditni rizik za financijsku imovinu za koju se pri početnom priznavanju smatra da će biti kupljena ili stvorena financijska imovina umanjena za kreditne gubitke. To međutim ne znači da je efektivnu kamatnu stopu usklađenu za kreditni rizik potrebno primijeniti samo zbog toga što pri početnom priznavanju financijska imovina ima visoki kreditni rizik.

### 2.6 Prihod i rashod od naknada i provizija

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

Ostali prihodi od naknada i provizija, uključujući naknade za kartično poslovanje, garancije, zajmove, domaća i međunarodna plaćanja i ostale usluge, priznaju se u odvojenom i konsolidiranom 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)

### 2.7 Najmovi

Najam kod kojeg Banka i Grupa kao davatelj najma prenosi suštinski sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo te imovine primatelju najma, klasificira se kao financijski najam. Svi ostali oblici najma se klasificiraju kao operativni najam.

#### Financijski najam

Iznos koji duguju zakupci pod financijskim najmom se knjiže kao potraživanja u iznosu neto ulaganja Banke i Grupe u najmove koji je jednak sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih naplata po najmovima. Razlika između bruto potraživanja po financijskom najmu i sadašnje vrijednosti budućih naplata po potraživanjima od financijskog najma predstavlja nezarađeni financijski prihod. Početni izravni troškovi nastali tijekom pregovaranja i ugovaranja financijskog najma dodaju se knjigovodstvenoj vrijednosti iznajmljene imovine i umanjuju prihode tijekom razdoblja trajanja najma.

### 2.8 Primanja uposlenih

U ime svojih uposlenika, Banka i Grupa plaćaju 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 i Grupa navedene doprinose plaća u korist mirovinskih i zdravstvenih fondova Federacije Bosne i Hercegovine (na federalnom i kantonalnom nivou) i Republike Srpske.

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

#### 2.8.1 Dugoročno nagrađivanje uposlenika

Za svaki ciklus Plana dugoročnog nagrađivanja uposlenika Banke i Grupe utvrđuju se sudionici temeljem kriterija doprinosa dugoročno održivoj i rastućoj profitabilnosti Banke i Grupe. Procijenjeni iznos tereti odvojeno i konsolidirano izvješće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti kao troškovi osoblja u godini kada je zarađen.

#### 2.8.2 Ostala primanja uposlenih

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

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.9 Strane valute

Transakcije u stranim valutama svedene su u KM po tečaju važećem na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze izražene u stranim valutama na dan izvješćivanja svedeni su u KM u skladu s tečajem važećim na taj dan.

Tako nastale tečajne razlike priznaju se u odvojenom i konsolidiranom izvješću o računu dobiti ili gubitka, osim u slučaju tečajnih razlika na nemonetarnu financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, 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 i Grupa vrednuju 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 odvojenog i konsolidiranog izvješća o financijskom položaju Banke i Grupe na datum izvješćivanja su sljedeći:

<b>31. prosinac 2020.</b>	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1.592566 KM
<b>31. prosinac 2019.</b>	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,747994 KM

### 2.10 Gotovina i ekvivalenti gotovine

Za potrebe odvojenog i konsolidiranog izvješća o gotovinskom toku i odvojenog i konsolidiranog 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. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.11 Financijski instrumenti

Financijska imovina i financijske obveze se priznaju kada Banka i Grupa postanu 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 odvojeno i konsolidirano izvješće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

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 odvojenom i konsolidiranom izvješću o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

#### 2.11.1 Financijska imovina

Financijska imovina mjeri se po amortiziranom trošku ako su ispunjena oba sljedeća uvjeta:

- (a) financijska imovina drži se unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje financijske imovine radi naplate
- (b) ugovorni uvjeti financijske imovine uzrokuju na određenim datumima novčane tokove koji su isključivo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

Financijska imovina mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako su ispunjena oba od sljedećih uvjeta:

- (a) financijska imovina se drži unutar poslovnog modela čiji je cilj ostvariti prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom financijske imovine, i
- (b) ugovorni uvjeti financijske imovine uzrokuju na određenim datumima novčane tokove koji su isključivo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

Financijska imovina se mjeri po fer vrijednosti kroz odvojeno i konsolidirano izvješće o računu dobiti ili gubitka, osim ako se ne mjeri po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Međutim, Banka i Grupa mogu neopozivo izabrati prilikom početnog priznavanja određena ulaganja u vlasničke instrumente koji bi se inače mjerili po fer vrijednosti kroz odvojeno i konsolidirano izvješće o računu dobiti ili gubitka kako bi se predstavile naknadne promjene u fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Banka i Grupa mogu, pri početnom priznavanju, neopozivo odrediti financijsko sredstvo koje se mjeri po fer vrijednosti kroz odvojeno i konsolidirano izvješće o računu dobiti ili gubitka ako se time eliminira ili značajno smanjuje nekonzistentnost mjerenja ili priznavanja (ponekad se naziva „računovodstvena neusklađenost“) koja bi inače nastala iz mjerenje imovine ili obveza ili priznavanje dobitaka i gubitaka na njima na različitim osnovama.

Sva financijska imovina priznaje se i prestaje priznavati na datum trgovanja gdje je kupovina ili prodaja financijske imovine pod ugovorom čije odredbe zahtijevaju isporuku financijske imovine u roku utvrđenom od strane dotičnog tržišta, te se početno mjere po fer vrijednosti, plus transakcijske troškove, osim za financijsku imovinu klasificiranu po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka. Transakcijski troškovi koji se mogu izravno pripisati stjecanju financijske imovine klasificirane kao imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka priznaju se odmah u odvojenom i konsolidiranom izvješću o računu dobiti ili gubitka.

Sva priznata financijska imovina koja je u okviru MSFI 9 naknadno se vrednuje po amortiziranom trošku ili fer vrijednosti na temelju poslovnog modela subjekta za upravljanje financijskom imovinom i ugovornih karakteristika novčanog toka financijske imovine.

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.11 Financijski instrumenti (nastavak)

#### 2.11.1 Financijska imovina (nastavak)

##### 2.11.1.1 Dužnički instrumenti

Dužnički instrumenti koji se drže unutar poslovnog modela čiji je cilj prikupljanje ugovornih novčanih tokova, a koji imaju ugovorne novčane tokove koji su isključivo plaćanje glavnice i kamate na nepodmireni iznos glavnice (SPPI), naknadno se mjere po amortiziranom trošku.

Dužnički instrumenti koji se drže unutar poslovnog modela čiji je cilj prikupiti ugovorne novčane tokove i prodati dužničke instrumente, a koji imaju ugovorne novčane tokove koji su SPPI, naknadno se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Svi ostali dužnički instrumenti (npr. dužnički instrumenti kojima se upravlja na osnovi fer vrijednosti ili koji se drže za prodaju) i vlasnička ulaganja naknadno se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Međutim, Banka i Grupa mogu izvršiti sljedeći neopozivi izbor / imenovanje pri početnom priznavanju financijske imovine na osnovi svakog pojedinačnog sredstva:

- Banka i Grupa se mogu neopozivo odlučiti za naknadne promjene fer vrijednosti ulaganja u vlasničku glavnice koje se ne drži radi trgovanja niti za nepredviđene iznose priznate od strane stjecatelja u poslovnoj kombinaciji na koju se primjenjuje MSFI 3, u stavci ostala sveobuhvatna dobit, i
- Banka i Grupa mogu neopozivo odrediti dužnički instrument koji udovoljava kriterijima amortiziranog troška ili fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ako se time eliminira ili značajno smanjuje računovodstvena neusklađenost (koja se naziva opcija fer vrijednosti).

##### 2.11.1.2. Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Banka i Grupa procjenjuju klasifikaciju i mjerenje financijske imovine na temelju ugovornih obilježja novčanog toka sredstva i poslovnog modela Banke i Grupe za upravljanje imovinom.

Da bi se sredstvo klasificiralo i mjerilo po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, njegovi ugovorni uvjeti trebali bi dovesti do novčanih tokova koji su isključivo plaćanje glavnice i kamata na nepodmirenu glavnice (SPPI).

Za potrebe SPPI testa, glavnica je fer vrijednost financijske imovine pri početnom priznavanju. Taj iznos glavnice može se promijeniti tijekom trajanja financijske imovine (npr. ako postoje otplate glavnice). Kamata se sastoji od naknade za vremensku vrijednost novca, za kreditni rizik povezan s nepodmirenim iznosom glavnice tijekom određenog vremenskog razdoblja i za ostale osnovne rizike i troškove kreditiranja, kao i profitnu maržu. SPPI procjena se vrši u valuti u kojoj je denominirana financijska imovina.

Ugovorni novčani tokovi koji su SPPI u skladu su s osnovnim kreditnim aranžmanom. Ugovorni uvjeti koji uvode izloženost rizicima ili nestabilnost u ugovornim novčanim tokovima koji nisu povezani s osnovnim aranžmanom posudbe, kao što su izloženost promjenama cijena dionica ili cijena roba, ne dovode do ugovornih novčanih tokova koji su SPPI. Izvorno ili stečeno financijsko sredstvo može biti osnovni kreditni aranžman, bez obzira na to je li to kredit u pravnom obliku.

Procjena poslovnih modela za upravljanje financijskom imovinom ključna je za klasifikaciju financijske imovine. Banka i Grupa određuju poslovne modele na razini koja odražava kako se grupama financijske imovine upravlja zajedno kako bi se postigao određeni poslovni cilj.



## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.11 Financijski instrumenti (nastavak)

#### 2.11.1 Financijska imovina (nastavak)

##### 2.11.1.2. Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (nastavak)

###### **Reklasifikacije**

Kada i samo kada subjekt promijeni svoj poslovni model za upravljanje financijskom imovinom, mora reklasificirati svu financijsku imovinu. U skladu s tim, ako subjekt reklasificira financijsku imovinu, ona će primijeniti reklasifikaciju prospektivno od datuma reklasifikacije, definirane kao prvi dan prvog izvještajnog razdoblja nakon promjene poslovnog modela. Banka i Grupa ne smiju prepravljati sve prethodno priznate dobitke, gubitke (uključujući dobitke ili gubitke od umanjenja vrijednosti) ili kamatu.

Nije bilo reklasifikacija financijske imovine Banke i Grupe u tekućoj godini ili prethodnim izvještajnim razdobljima.

Banka i Grupa imaju više poslovnih modela za upravljanje financijskim instrumentima koji odražavaju način na koji Banka i Grupa upravljaju svojim financijskim sredstvima kako bi generirala novčane tokove. Poslovni modeli Banke i Grupe određuju hoće li novčani tokovi biti rezultat prikupljanja ugovornih novčanih tokova, prodaje financijske imovine ili oboje.

Banka i Grupa razmatraju sve relevantne informacije dostupne prilikom procjene poslovnog modela. Međutim, ova procjena se ne provodi na temelju scenarija koje Banka i Grupa ne očekuju razumno da će se dogoditi, kao što su takozvani „najgori mogući“ ili „stresni“ scenariji. Banka i Grupa uzimaju u obzir sve relevantne dostupne dokaze kao što su:

- kako se ocjenjuje uspješnost poslovnog modela i financijska imovina unutar tog poslovnog modela i izvještava ključno rukovodstvo Banke i Grupe;
- rizike koji utječu na uspješnost poslovnog modela (i financijske imovine u okviru tog poslovnog modela), a posebno na način na koji se njima upravlja; i
- način na koji se nadoknađuje rukovoditelj poslovanja (npr. temelji li se naknada na fer vrijednosti upravljane imovine ili na prikupljenim ugovornim novčanim tokovima).

Prilikom početnog priznavanja financijske imovine, Banka i Grupa određuju je li novopriznata financijska imovina dio postojećeg poslovnog modela ili odražava početak novog poslovnog modela. Banka i Grupa ponovno procjenjuju svoje poslovne modele u svakom izvještajnom razdoblju kako bi utvrdila jesu li poslovni modeli promijenjeni u odnosu na prethodno razdoblje. Za tekuće i prethodno izvještajno razdoblje Banka i Grupa nisu identificirale promjene u svojim poslovnim modelima.

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.11 Financijski instrumenti (nastavak)

#### 2.11.1 Financijska imovina (nastavak)

##### 2.11.1.2. Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (nastavak)

###### **Reklasifikacije (nastavak)**

Kada se prestaje priznavati dužnički instrument koji se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, kumulativni dobitak / gubitak prethodno priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti reklasificira se iz kapitala u odvojeno i konsolidirano izvješće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Nasuprot tome, za kapitalna ulaganja određena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, kumulativni dobitak / gubitak prethodno priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti naknadno se ne reklasificira u račun dobiti i gubitka, već se prenosi unutar kapitala.

Dužnički instrumenti koji se naknadno mjere po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit podliježu umanjuju vrijednosti. Vidi Bilješku 18.

##### 2.11.1.3 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka je:

- imovina s ugovornim novčanim tokovima koji nisu SPPI; i / ili
- imovina koja se drži u poslovnom modelu koji ne podrazumijeva držanje radi naplate ugovornih novčanih tokova ili za naplatu i prodaju; ili
- imovini koja je iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, primjenom opcije fer vrijednosti.

Ta se imovina mjeri po fer vrijednosti, a svi dobitci / gubici nastali prilikom ponovnog mjerenja priznaju se u odvojenom i konsolidiranom izvješću o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

###### **Reklasifikacije**

Ako se poslovni model na temelju kojeg Banka i Grupa drže financijsku imovinu promijeni, predmetna financijska imovina se reklasificira. Zahtjevi za reklasifikaciju i mjerenje koji se odnose na novu kategoriju primjenjuju se prospektivno od prvog dana prvog izvještajnog razdoblja nakon promjene poslovnog modela koji rezultira reklasifikacijom financijske imovine Banke i Grupe. Tijekom tekuće financijske godine i prethodnog obračunskog razdoblja nije bilo promjena u poslovnom modelu po kojem Banka i Grupa drže financijsku imovinu te stoga nije izvršena reklasifikacija. Promjene u ugovornim novčanim tokovima razmatraju se u skladu s računovodstvenom politikom o modificiranju i prestanku priznavanja financijske imovine opisane u nastavku.

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.11 Financijski instrumenti (nastavak)

#### 2.11.2 Umanjenje vrijednosti

Banka i Grupa priznaju rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na slijedeće financijske instrumente koji se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka:

- zajmovi i potraživanja od banaka po amortiziranom trošku;
- zajmovi i potraživanja od komitenata po amortiziranom trošku;
- financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit;
- financijske garancije i akreditivi;
- ostale nepovučene preuzete obveze.

Gubitak od umanjenja vrijednosti ne priznaje se za kapitalna ulaganja.

Uz iznimku kupljene ili izdane kreditno umanjene financijske imovine – POCI (koja se razmatra zasebno u nastavku), očekivani kreditni gubici se moraju mjeriti kroz gubitak od umanjenja vrijednosti u iznosu koji je jednak:

- 12-mjesečnim očekivanim kreditnim gubicima, tj. očekivanim kreditnim gubicima za cijeli vijek trajanja koji su rezultat događaja nepodmirenja na financijskom instrumentu koji su mogući u roku od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja (naziva se Nivo 1); ili
- očekivanim kreditnim gubicima tijekom cijelog vijeka trajanja, tj. očekivanim kreditnim gubicima za cijeli vijek trajanja koji su rezultat svih mogućih događaja neispunjavanja obveza tijekom vijeka trajanja financijskog instrumenta (naziva se Nivo 2 i Nivo 3).

Gubitak od umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke tijekom cijelog vijeka trajanja potreban je za financijski instrument ako se kreditni rizik tog financijskog instrumenta značajno povećao od početnog priznavanja. Za sve ostale financijske instrumente, očekivani kreditni gubici se mjere u iznosu jednakom 12-mjesečnim očekivanim kreditnim gubicima. Više pojedinosti o utvrđivanju značajnog povećanja kreditnog rizika dano je u Bilješci 38.

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.11 Financijski instrumenti (nastavak)

#### 2.11.2 Umanjenje vrijednosti (nastavak)

##### 2.11.2.1 Kreditno umanjena financijska imovina

Financijska imovina je kreditno umanjena kada je došlo do jednog ili više događaja koji imaju štetan utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove te financijske imovine. Dokaz da je financijska imovina kreditno umanjena uključuje dostupne podatke o slijedećim događajima:

- (a) značajne financijske poteškoće izdavatelja ili zajmoprimca;
- (b) kršenje ugovora, kao što je neispunjavanje obveza ili dospjeli slučaj;
- (c) zajmodavac(i) zajmoprimca, iz ekonomskih ili ugovornih razloga koji se odnose na financijske poteškoće zajmoprimca, nakon što je zajmoprimcu odobrio koncesiju(e) koju zajmodavci ne bi mogli uzeti u obzir;
- (d) vjerojatnost da će dužnik ući u stečaj ili drugu financijsku reorganizaciju;
- (e) nestanak aktivnog tržišta za tu financijsku imovinu zbog financijskih poteškoća; ili
- (f) kupnju ili nastanak financijske imovine s velikim diskontom koji odražava nastale kreditne gubitke.

Očekivani kreditni gubici su vjerojatnoćom ponderirana procjena sadašnje vrijednosti kreditnih gubitaka. Oni se mjere kao sadašnja vrijednost razlike između novčanih tokova Banke i Grupe po ugovoru i novčanih tokova za koje se očekuje da će ih dobiti temeljem ponderiranja višestrukih budućih gospodarskih scenarija diskontiranih na EKS imovine.

Banka i Grupa mjere očekivane kreditne gubitke na pojedinačnoj osnovi ili na grupnoj osnovi za portfelje kredita koji imaju slične karakteristike gospodarskog rizika. Mjerenje rezerviranja za gubitke temelji se na sadašnjoj vrijednosti očekivanih novčanih tokova imovine koristeći izvornu EKS imovine, bez obzira na to je li mjerena na pojedinačnoj ili na grupnoj osnovi.

Za obveze po kreditima i ugovore o financijskim garancijama umanjenje vrijednosti priznaje se kao rezerviranje. Banka i Grupa objavljuju informacije o promjenama umanjenja vrijednosti za financijsku imovinu odvojeno od onih za obveze po kreditima i ugovore o financijskim garancijama.

##### 2.11.2.2 Kupljena ili izdana kreditno umanjena financijska imovina (POCI)

POCI financijska imovina tretira se različito jer je imovina kreditno umanjena pri početnom priznavanju. Za tu imovinu Banka i Grupa priznaju sve promjene u očekivanim kreditnim gubicima za vijek trajanja od početnog priznavanja kao gubitak od umanjenja vrijednosti, a sve promjene priznaju se u odvojenom i konsolidiranom izvješću o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Povoljna promjena za takvu imovinu stvara dobit od umanjenja vrijednosti.

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.11 Financijski instrumenti (nastavak)

#### 2.11.2 Umanjenje vrijednosti (nastavak)

##### 2.11.2.3 Definicija neispunjavanja obveza (default)

Ključno za određivanje očekivanih kreditnih gubitaka je definicija neispunjavanja obveza. Definicija neispunjavanja obveza koristi se u mjerenju iznosa očekivanih kreditnih gubitaka i pri utvrđivanju da li se gubitak temelji na 12-mjesečnom ili očekivanom kreditnom gubitku za vijek trajanja, jer je zadana komponenta vjerojatnosti neplaćanja (PD) koja utječe i na mjerenje očekivanog kreditnog gubitka i identifikacija značajnog povećanja kreditnog rizika (vidi Bilješku 38.).

Banka i Grupa smatraju slijedeće kao sastavni dio neplaćanja:

- dužnik je u kašnjenju duže od 90 dana na bilo koju značajnu kreditnu obvezu prema Banci i Grupi; ili
- malo je vjerojatno da će zajmoprimac platiti svoje kreditne obveze Banci i Grupi u cijelosti.

Definicija neispunjavanja obveza prikladno je prilagođena kako bi odražavala različite karakteristike različitih vrsta imovine. Smatra se da su prekoračenja dospjela nakon što je klijent prekoračio preporučeno ograničenje ili je obaviješten o ograničenju koje je manje od trenutnog neplaćenog iznosa.

##### **Značajno povećanje kreditnog rizika**

Banka i Grupa prate svu financijsku imovinu, izdane kreditne obveze i ugovore o financijskim garancijama koja podliježu zahtjevu za umanjnjem vrijednosti kako bi procijenila je li došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja. Ako je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika, Banka i Grupa će mjeriti gubitak na temelju očekivanog kreditnog gubitka za vijek trajanja umjesto 12-mjesečnog očekivanog kreditnog gubitka..

Prilikom procjene je li kreditni rizik na financijskom instrumentu značajno povećan od početnog priznavanja, Banka i Grupa uspoređuju rizik nastanka neispunjavanja obveza na financijskom instrumentu na datum izvještavanja na temelju preostalog dospjeća instrumenta, s rizikom neispunjavanja obveza predviđenim za preostali rok do dospjeća na datum izvještavanja kada je financijski instrument prvi put priznat. Prilikom izrade ove procjene, Banka i Grupa razmatraju i kvantitativne i kvalitativne informacije koje su razumne i potkrijepljene, uključujući povijesno iskustvo i informacije koje se odnose na budućnost, a koje su dostupne bez nepotrebnih troškova ili napora, na temelju povijesnog iskustva Banke i Grupe i stručne kreditne procjene, uključujući napredne informacije.

Više detalja u Bilješki 38. Upravljanje rizicima.

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.11 Financijski instrumenti (nastavak)

#### 2.11.3 Izmjena i prestanak priznavanja financijske imovine

##### **Banka i Grupa početno priznaju zajmove i potraživanja na datum nastanka.**

Kupnja i prodaja financijske imovine redovnim putem priznaje se na datum namire. Datum namire je datum kada je sredstvo dostavljeno prema ili od strane Banke i Grupe i dok predmetna imovina ili obveza nije priznata do datuma namirenja. Promjene u fer vrijednosti predmetne financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (osim derivata) i po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit financijske imovine priznaje se od datuma trgovanja. Sva ostala financijska imovina i obveze (derivati) priznaju se na datum trgovanja na koji Banka i Grupa postaju strana ugovornih odredbi instrumenta.

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove za svu financijsku imovinu i obveze koje se ne vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka početno se priznaju po fer vrijednosti, a transakcijski troškovi se odmah priznaju u odvojenom i konsolidiranom izvješću o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

##### **Prestanak priznavanja financijske imovine zbog značajne izmjene uvjeta**

Banka i Grupa prestaju priznavati financijsku imovinu, kao što je zajam klijentu, kada su uvjeti poslovanja promijenjeni u toj mjeri u kojoj, u biti, ugovor postaje novi zajam, gdje se razlika priznaje u dobit ili gubitak prestanka priznavanja, ali u mjeri u kojoj gubitak od umanjenja vrijednosti nije već evidentiran. Novopriznati zajmovi klasificiraju se kao Nivo 1 za potrebe mjerenja ECL-a, osim ako se novi zajam smatra POCL.

Prilikom procjene da li ili ne prestaje priznavanje zajma klijentu, između ostalog, Banka i Grupa smatraju sljedeće čimbenike: promjena valute zajma, uvođenje značajki vlasničkog udjela, promjena druge ugovorene strane, ili ukoliko je izmjena takva da instrument više ne zadovoljava kriterij SPPI.

##### **Izmjene financijske imovine koja ne rezultira bitno različitim novčanim tokovima**

Ako promjena ne rezultira novčanim tokovima koji su bitno različiti, izmjena ne rezultirati ni prestankom priznavanja. Na temelju promjene novčanih tokova diskontiranih po izvornoj EKS, Banka i Grupa evidentiraju dobit ili gubitak promjene, u mjeri u kojoj gubitak od umanjenja vrijednosti već nije zabilježen.

##### **Prestanak priznavanja financijske imovine u slučaju kad nije bilo značajnih izmjena uvjeta**

Financijska imovina (ili njegov dio ili dio grupe slične financijske imovine) prestaje se priznavati kada su prava na primanje novčanih tokova od financijske imovine istekla ili kada su prenesena, i ili

- Banka i Grupa prenose gotovo sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom, ili
- Banka i Grupa ne prenose niti zadržavaju gotovo sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom i Banka i Grupa ne zadržavaju kontrolu.

Banka i Grupa smatraju da se kontrola prenosi ako i samo ako, stjecatelj ima praktičnu mogućnost prodaje imovine u cijelosti nepovezаноj trećoj strani, te je u mogućnosti koristiti tu sposobnost jednostrano i bez uvođenjem dodatnih ograničenja prijenosa.

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.11 Financijski instrumenti (nastavak)

#### 2.11.3 Izmjena i prestanak priznavanja financijske imovine (nastavak)

##### ***Prestanak priznavanja financijske imovine u slučaju kad nije bilo značajnih izmjena uvjeta***

Banka i Grupa ulaze u transakcije u kojima zadržava ugovorne uvjete za primanje novčanih tokova od imovine, ali preuzima ugovornu obvezu plaćanja tih novčanih tokova drugim subjektima i prenosi sve rizike i nagrade. Ove transakcije se evidentiraju kao „pass-through“ aranžmani koji rezultiraju prestankom priznavanja ako Banka i Grupa:

- nemaju obvezu plaćanja, osim ako ne prikupe ekvivalentne iznose iz imovine,
- imaju zabranu prodaje ili zaloga imovine, i
- imaju obvezu doznačiti bilo koji novac koji prikupi iz imovine bez značajnog kašnjenja.

Kada Banka i Grupa nisu prenijele niti zadržale gotovo sve rizike i koristi te zadržala kontrolu nad imovinom, imovina se nastavlja priznavati samo do visine kontinuiranog sudjelovanja Banke i Grupe, u kojem slučaju Banka i Grupa također priznaju povezanu obvezu. Prenesena imovina i povezana obveza mjere se na temelju koji odražava prava i obveze koje zadržava Banka i Grupa. Nastavak sudjelovanja u obliku jamstva u odnosu na prenesenu imovinu mjeri se po nižoj vrijednosti između izvorne knjigovodstvene vrijednosti imovine i maksimalnog iznosa naknade koju bi Banka i Grupa mogla platiti.

Sredstva osiguranja (npr. dionice i obveznice) koje Banka i Grupa podvrgavaju standardnim ugovorima o reotkupu i posudbe vrijednosnih papira ne prestaju se priznavati jer Banka i Grupa zadržavaju sve značajne rizike i koristi na temelju unaprijed određene cijene otkupa te stoga kriteriji za prestanak priznavanja nisu ispunjeni.

#### 2.11.4 Otpis

Zajmovi i dužnički vrijednosni papiri otpisuju se ako Banka i Grupa nemaju razumnih očekivanja da će povratiti financijsku imovinu (u cijelosti ili njezin dio). To je slučaj kada Banka i Grupa utvrde da zajmoprimac nema sredstva ili izvore prihoda koji bi mogli generirati dovoljno novčanih tokova za otplatu iznosa koji su predmet otpisa. Otpis predstavlja događaj prestanka priznavanja. Banka i Grupa mogu primijeniti aktivnosti prinudne naplate na otpisanu financijsku imovinu. Primici koji proizlaze iz aktivnosti prinudne naplate Banke i Grupe iskazuju se kao ostali prihodi u odvojenom i konsolidiranom izvješću o računu dobiti i gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Dodatno Odluka FBA propisuje regulativu za „Računovodstveni otpis“ po kojoj su Banka i Grupa dužne izvršiti računovodstveni otpis bilančne izloženosti dvije godine nakon što je banka knjigovodstveno evidentirala očekivane kreditne gubitke u visini od 100% bruto knjigovodstvene vrijednosti te izloženosti i istu proglasila u potpunosti dospjelom.

#### 2.11.5 Prikaz umanjnja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke u odvojenom i konsolidiranom izvješću o financijskom položaju

Rezervacije za očekivane kreditne gubitke prikazane su u odvojenom i konsolidiranom izvješću o financijskom položaju kako slijedi:

- za financijsku imovinu mjerenu po amortiziranom trošku: kao odbitak od bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine;
- za dužničke instrumente mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit: nikakav gubitak se ne priznaje u odvojenom i konsolidiranom izvješću o financijskom položaju jer je knjigovodstvena vrijednost po fer vrijednosti. Međutim, umanjnje vrijednosti gubitka uključuje se kao dio revalorizacijskog iznosa u revalorizacijsku rezervu (vidi odvojeno i konsolidirano izvješće o promjenama u kapitalu);
- za obveze po kreditima i ugovore o financijskim jamstvima: kao rezerviranje.

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.11 Financijski instrumenti (nastavak)

#### 2.11.6 Financijske obveze i kapital

Izdani dužnički i vlasnički instrumenti klasificirani su ili kao financijske obveze ili kao kapital u skladu sa suštinom ugovornog aranžmana.

Financijska obveza je ugovorna obveza isporuke gotovine ili drugog financijskog sredstva ili zamjene financijske imovine ili financijskih obveza s drugim subjektom pod uvjetima koji su potencijalno nepovoljni za Banku i Grupu ili ugovor koji će se ili može podmiriti u vlastitim vlasničkim instrumentima Banke i Grupe i nederivativni je ugovor za koji su Banka i Grupa obvezne ili mogu biti obvezne isporučiti varijabilni broj vlastitih vlasničkih instrumenata ili ugovor o derivatima nad vlastitim kapitalom koji će se ili može podmiriti osim razmjenom fiksnog iznosa novca (ili drugog financijskog sredstva) za fiksni broj vlasničkih instrumenata Banke i Grupe.

##### 2.11.6.1. Vlasnički instrumenti

Vlasnički instrument je svaki ugovor koji dokazuje preostali udio u imovini subjekta nakon odbitka svih njegovih obveza. Vlasnički instrumenti koje je izdala Banka i Grupa priznaju se u iznosu primljenih sredstava, umanjenih za troškove izravnog izdavanja.

Otkup vlastitih vlasničkih instrumenata Banke i Grupe priznaje se i odbija izravno u kapitalu. Dobitak / gubitak se ne priznaje u računu dobiti i gubitka prilikom kupnje, prodaje, izdavanja ili poništenja vlastitih vlasničkih instrumenata Banke i Grupe.

##### 2.11.6.2 Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Financijske obveze klasificiraju se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka kada se financijska obveza (i) drži radi trgovanja, ili (ii) ako je određena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Financijska obveza je klasificirana kao namijenjena trgovanju ako:

- je nastala u svrhu ponovne kupnje u kratkom roku; ili
- je pri početnom priznavanju dio portfelja identificiranih financijskih instrumenata kojima Banka i Grupa upravljaju zajedno i koji ima nedavnu aktualnu shemu kratkoročnog stjecanja dobiti; ili
- je derivat koji nije određen i učinkovit kao instrument zaštite.

Financijska obveza, osim financijske obveze koja se drži radi trgovanja ili potencijalne naknade, koju stjecatelj može platiti kao dio poslovnog spajanja, može se odrediti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka nakon početnog priznavanja ako:

- takvo određivanje eliminira ili značajno smanjuje nekonzistentnost mjerenja ili priznavanja koja bi inače nastala.



## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.11 Financijski instrumenti (nastavak)

#### 2.11.6.2 Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (nastavak)

Financijska obveza čini dio grupe financijske imovine ili financijskih obveza ili oboje, kojom se upravlja i njezina uspješnost se procjenjuje na osnovi fer vrijednosti, u skladu s dokumentiranom strategijom upravljanja rizicima ili investicijske strategije Banke i Grupe, te se daju informacije o grupiranju interno na toj osnovi; ili čini dio ugovora koji sadrži jedan ili više ugrađenih derivativnih financijskih instrumenata, a MSFI 9 dopušta da se cijeli hibridni (kombinirani) ugovor označi kao po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka iskazuju se po fer vrijednosti, pri čemu se svi dobiti / gubici koji proizlaze iz ponovnog mjerenja priznaju u odvojenom i konsolidiranom izvješću o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u onoj mjeri u kojoj nisu dio određenog odnosa zaštite. Neto dobit / gubitak priznat u odvojenom i konsolidiranom izvješću o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti uključuje sve kamate plaćene na financijsku obvezu i uključen je u neto dobit od ostalih financijskih instrumenata po stavci fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u računu dobiti i gubitka.

Prilikom utvrđivanja hoće li priznavanje promjena u kreditnom riziku obveze u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti stvoriti ili povećati računovodstvenu neusklađenost u dobiti ili gubitku, Banka i Grupa procjenjuju očekuje li se da će učinci promjena kreditnog rizika obveze rizik biti prebijen u odvojenom i konsolidiranom izvješću o računu dobiti ili gubitka promjenom fer vrijednosti drugog financijskog instrumenta koji se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Takvo očekivanje mora se temeljiti na ekonomskom odnosu između obilježja obveze i karakteristika drugog financijskog instrumenta.

#### 2.11.6.3 Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze, uključujući depozite i uzete zajmove, početno se mjere po fer vrijednosti, umanjenoj za troškove transakcije. Ostale financijske obveze naknadno se mjere po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske obveze i raspoređivanja troška kamata tijekom relevantnog razdoblja. EKS je stopa koja točno diskontira procijenjena buduća novčana plaćanja kroz očekivani vijek trajanja financijske obveze, ili, gdje je to prikladno, kraće razdoblje, na neto knjigovodstveni iznos pri početnom priznavanju.

##### 2.11.6.3.1 Uzeti zajmovi

Kamatonosni zajmovi početno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, posudbe na koje se plaća kamata iskazuju se po amortiziranom trošku, a svaka razlika između primitaka (umanjениh za troškove transakcije) i otkupne vrijednosti priznaje se u odvojenom i konsolidiranom izvješću o dobiti ili gubitku tijekom razdoblja trajanja posudbe na temelju efektivne kamatne stope.

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.11 Financijski instrumenti (nastavak)

#### 2.11.6 Financijske obveze i kapital (nastavak)

##### 2.11.6.3.2 Tekući računi i depoziti banaka i klijenata

Tekući računi i depoziti klasificiraju se kao ostale obveze i početno se mjere po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove, a naknadno se iskazuju po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope.

##### 2.11.6.4 Prestanak priznavanja financijskih obveza

Banka i Grupa prestaju priznavati financijske obveze kada i samo kada su obveze Banke i Grupe podmirene, otkazane ili su istekle. Razlika između knjigovodstvene vrijednosti financijske obveze koja se prestaje priznavati i plaćene naknade i obveze za plaćanje priznaje se u računu dobiti i gubitka.

Kada Banka i Grupa razmjenjuju sa zajmoprimcem jedan dužnički instrument s drugim dužničkim instrumentom s bitno drugačijim uvjetima, takva se razmjena obračunava kao gašenje izvorne financijske obveze i priznavanje nove financijske obveze. Slično tome, Banka i Grupa iskazuju značajnu izmjenu uvjeta postojeće obveze ili dijela obveze kao ukidanje izvorne financijske obveze i priznavanje nove obveze.

### 2.12 Dužničke vrijednosnice

Dužničke vrijednosnice klasificiraju se kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (uz uknjižavanje dobitaka ili gubitaka na dobit ili gubitak prestanka priznavanja), po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ili po amortiziranom trošku, ovisno o poslovnom modelu i SPPI testu.

### 2.13 Potraživanja od banaka

Plasmani bankama klasificiraju se kao financijska imovina po amortiziranom trošku i sukladno tome mjere.

### 2.14 Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe odvojenog i konsolidiranog izvješća o novčanom toku, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju novac u blagajni, stavke u postupku naplate i tekuće račune kod banaka.

### 2.15 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 i Grupa daju 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)

### 2.16 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 su Banka i Grupa izdale knjiže se u iznosu primljenih sredstava, umanjenih za troškove izdavanja.

### 2.17 Obveze za ugovore o financijskim garancijama, akreditivima i neiskorištenim zajmovima

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 u skladu s politikama priznavanja prihoda koji su gore utvrđeni.

Neiskorištene obveze po kreditima i akreditivi su obveze po kojima su tijekom trajanja obveza, Banka i Grupa dužne klijentu pružiti zajam uz unaprijed određene uvjete.

Nominalna ugovorna vrijednost financijskih garancija, akreditiva i neiskorištenih kreditnih obveza, ako je zajam dogovoren da se daje na tržišne uvjete, ne iskazuje se u odvojenom i konsolidiranom izvješću o financijskom položaju (prikazan je izvanbilančno).

### 2.18 Netiranje

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

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

### 2.19 Derivativni financijski instrumenti

Banka i Grupa koriste derivativne financijske instrumente kako bi se na optimalan način zaštitile od izloženosti valutnom riziku koji proizlazi iz poslovnih, financijskih i ulagačkih aktivnosti. Banka i Grupa ne drže, niti izdaju derivativne financijske instrumente u špekulativne svrhe. Svi derivativi su klasificirani kao financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja.

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

Derivativi se klasificiraju kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti 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 odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.20 Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema se početno priznaju po trošku stjecanja. Naknadna mjerenja nekretnina se vode po fer vrijednosti dok se oprema vodi po 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 odvojeno i konsolidirano izvješće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u razdoblju u kojem su nastali.

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

Banka	31. prosinac 2019.	31. prosinac 2020.
Zgrade	50 godina	50 godina
Računala	3,3 do 5 godina	3,3 do 5 godina
Ulaganja u tuđu imovinu	Kroz rok najma	Kroz rok najma
Ostala oprema	6,6 do 14,2 godine	6,6 do 14,2 godine

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 priliva i neto knjigovodstvene vrijednosti i iskazuju u odvojenom i konsolidiranom izvješću o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u okviru ostalih prihoda ili rashoda iz poslovanja.

### 2.21 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:

Banka	31. prosinac 2019.	31. prosinac 2020.
Softver	5 godina	5 godina
Ostala nematerijalna imovina	5 godina	5 godina

### 2.22 Ulaganja u investicijske nekretnine

Ulaganja u investicijske nekretnine obuhvaćaju nekretnine u posjedu radi zarade prihoda od najma ili zbog porasta vrijednosti kapitalne imovine, ili oboje. Ulaganja u investicijske nekretnine početno se mjere po trošku stjecanja koji uključuje trošak nabave (koji je u skladu s njihovom tržišnom vrijednošću na datum nabavke). Naknadno mjerenje se vrši prema metodi fer vrijednosti. Promjene fer vrijednosti priznaju se u odvojenom i konsolidiranom izvješću o računu dobiti ili gubitku i ne vrši se obračun amortizacije.

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.23 Porez na dobit

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

#### 2.23.1 Tekući porez na dobit

Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za poslovnu godinu, u skladu s poreznim stopama važećim na dan izvješćivanja, te svim korekcijama iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

#### 2.22.2 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 i Grupa očekuju, 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 odvojenom i konsolidiranom 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 i Grupa ponovno procjenjuju nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu, te testiraju knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine na umanjenje vrijednosti, te je smanjuju u mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će se priznate porezne koristiti moći iskoristiti.

### 2.24 Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Nefinancijska imovina (osim odgođene porezne imovine) Banke i Grupe provjerava se na umanjenje vrijednosti samo kada postoje indikacije umanjenja vrijednosti imovine i tada se procjenjuje nadoknadiivi iznos te imovine. Gubitak usljed umanjenja vrijednosti priznaje se u svim slučajevima kada je neto knjigovodstvena vrijednost imovine veća od nadoknativog iznosa, u odvojenom i konsolidiranom izvješću o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

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

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.24 Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine (nastavak)

Nadoknadiva vrijednost pojedine imovine ili jedinice koja generira gotovinu je vrijednost u upotrebi ili njezina fer vrijednosti umanjena za troškove prodaje ovisno o tome koji je iznos viši. U procjenjivanju vrijednosti u upotrebi, sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova izračunava se upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja reflektira procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizik specifičan za tu imovinu. Za imovinu koja ne generira uglavnom neovisne novčane tokove (npr. korporativna imovina), njezina nadoknadiva vrijednost se utvrđuje zajedno s imovinom koja generira neovisne novčane tokove, a uz koju se ta imovina može povezati.

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

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

### 2.25 Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja

Za imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplativa potraživanja, kredite i financijski najam Banka i Grupa procjenjuju utrživost, te u odvojenom i konsolidiranom izvješću o financijskom položaju priznaje samo onu koja je utrživa i čija se vrijednost može pouzdano utvrditi. Banka i Grupa ovako preuzetu imovinu pokušavaju prodati, te se ona u tom slučaju klasificira kao zaliha i ne amortizira. U iznimnim slučajevima ovakva imovina bi se mogla koristiti za vlastitu uporabu i amortizirati kao dio vlastitih građevinskih objekata.

Unutar imovine preuzete za nenaplaćena potraživanja Banke i Grupe uključeni su i preuzeti predmeti na temelju ugovora o najmu, nekretnine i oprema. Ova imovina se iskazuje po trošku ili neto ostvarivoj vrijednosti, ovisno o tome što je niže.

U skladu s Odlukama FBA Banka i Grupa priznaju preuzetu imovinu po nižoj od sljedećih vrijednosti:

- a) Iznosa neto knjigovodstvene vrijednosti potraživanja Banke. U slučaju da je visina knjigovodstveno evidentiranih očekivanih kreditnih gubitaka jednaka visini potraživanja, Banka će stečenu materijalnu imovinu evidentirati po tehničkoj vrijednosti u iznosu od 1 KM.
- b) Procijenjenoj fer vrijednosti od strane neovisnog procjenitelja umanjenoj za očekivane troškove prodaje.

Umanjenje vrijednosti imovine opisano je pod stavkom umanjenja vrijednosti nefinancijske imovine (Bilješka 2.25).

### 2.26 Rezerviranja

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

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

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

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.27 Kapital i rezerve

#### 2.27.1 Dionički kapital

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

#### 2.27.2 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

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

Rezerva za kreditne gubitke formirana iz dobiti priznaje se u skladu s propisima Agencije za bankarstvo FBiH (FBA)

#### 2.27.4 Zadržana dobit

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

#### 2.27.5 Revalorizacijske rezerve za vrijednosnice

Revalorizacijske rezerve za vrijednosnice uključuju promjene u fer vrijednosti financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto od odgođenog poreza.

#### 2.27.6 Dividende

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

### 2.28 Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze

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

### 2.29 Sredstva u ime i za račun trećih osoba

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i građana. Navedena sredstva ne čine dio imovine Banke te su stoga isključena iz njenog odvojenog i konsolidiranog izvješća o financijskom položaju. Za pružene usluge Banka ostvaruje naknadu.

### 2.30 Izvješćivanje po segmentima

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

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

Segment „Najam“ u bilješkama segmenata raspoređen je u segment Maloprodaje ili Korporativnog i investicijskog bankarstva ovisno o tome gdje pripada. Rezultati segmenata mjere se primjenom internih cijena baziranih na specifičnim cijenama, primjerene valute i ročnosti s ugrađenim dodatnim prilagodbama.

## Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

### 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

#### 2.31 Izvješćivanje po segmentima (nastavak)

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

#### 2.32 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 2020. i 2019. godine nije bilo efekata razrjeđivanja.

#### 2.33 Troškovi posudbe

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

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

Ostali troškovi posudbe priznati su u odvojenom i konsolidiranom izvješću o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje u kojem su nastali.

Tijekom 2020. i 2019. godine nije bilo kvalificirajuće imovine niti kapitalizacije troškova posudbe.



## 3. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH STANDARDARDA

### 3.1 Početna primjena novih izmjena i dopuna postojećih standarda koji su na snazi u tekućem izvještajnom razdoblju

Sljedeći novi standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koje je izdao od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde bili su na snazi za tekući izvještajni period:

- Izmjene MRS 1 „Prezentacija financijskih izvješća“ i MRS 8 „Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i greške“ – Definicija materijalnosti (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2020.),
- Izmjene MSFI 3: „Poslovna spajanja“ – Definicija poslovanja (na snazi za poslovna spajanja za koja je datum akvizicije na dan ili nakon početka prvog godišnjeg izvještajnog razdoblja koje počinje na ili nakon 1. siječnja 2020. i na akvizicije imovine koje se događaju na dan ili nakon početka tog razdoblja),
- Izmjene i dopune MSFI 9 „Financijski instrumenti“, MRS 39 „Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje“ i MSFI 7 „Financijski instrumenti: Objavljivanje“ – Reforma referentne kamatne stope (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2020.),
- Izmjene i dopune MSFI 16 „Koncesije za najamnine u vezi s Covid-om 19“ - Modifikacije koncesija za najam (na snazi od 1. lipnja 2020. ili kasnije, s dopuštanjem i njihove ranije primjene)

Usvajanje spomenutih novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja, nije vodilo nikakvim materijalnim promjenama u odvojenim i konsolidiranim financijskim izvješćima Banke i Grupe.

### 3.2 Novi standardi i izmjene i dopune postojećih standarda koji su objavljeni, a nisu još usvojeni

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

- MSFI 17: „Ugovori o osiguranju“ (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2021.),
- Izmjene MSFI 10: „Konsolidirana financijska izvješća“ i MRS 28: „Ulaganja u pridružena društva i zajedničke pothvate“ – Prodaja ili kompenzacija imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog poduhvata i dalje izmjene i dopune (stupanje na snagu odgođeno na neodređeno razdoblje dok se ne zaključi istraživački projekt o metodi udjela),
- Izmjene MRS 1 „Prezentacija financijskih izvještaja“ – Klasifikacija obaveza na kratkoročne i dugoročne (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. siječnja 2022.),

Banka i Grupa su izabrale da ne usvoje ove nove standarde, izmjene postojećih standarda i nova tumačenja prije nego oni stupe na snagu. Banka i Grupa predviđaju da usvajanje ovih standarda, izmjena postojećih standarda i novih tumačenja neće imati materijalan utjecaj na odvojena i konsolidirana financijska izvješća Banke i Grupe u razdoblju inicijalne primjene.

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (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., Banka i Grupa daju 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.

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 tekuća i buduća razdoblja.

### 4.1 Ključni izvori procjene neizvjesnosti

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

#### 4.1.1 Vijek trajanja nekretnina i opreme

Kao što je opisano u bilješkama 2.21 i 2.22, Banka i Grupa pregledaju već procijenjeni vijek trajanja nekretnina i opreme na datum svakog izvješćivanja.

#### 4.1.2 Porez

Banka priznaje poreznu obavezu u skladu sa poreznim propisima Federacije Bosne i Hercegovine. Porezne prijave odobravaju porezna tijela koja su nadležna za provođenje naknadne kontrole poreznih obaveznika.

#### 4.1.3 Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja

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

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

Gubici od umanjenja vrijednosti uglavnom se priznaju u odnosu na knjigovodstvenu vrijednost zajmova pravnim osobama i građanima (kao što je sažeto u Bilješki 20.), te kao rezerviranja za obveze i troškove koje proizlaze iz izvanbilančne izloženosti komitentima, uglavnom u vidu neiskorištenih okvirnih kredita i garancija (sažeto u Bilješki 32.).

Prema MSF19 za priznavanje iznosa rezervacija za financijski instrument, subjekti mogu slijediti opći pristup (General Approach) ili pojednostavljeni pristup (Simplified Approach).

Prema općem pristupu svaki pravni subjekt je u obvezi da kalkulira ili 12 – mjesečni ili očekivani gubitak za životni vijek (ECL) financijskog instrumenta u zavisnosti od značaja promjene kreditnog rizika financijskih instrumenata u odnosu na inicijalno priznavanje.

U pojednostavljenim pristupu (Simplified Approach) pravni subjekti nisu dužni pratiti promjene u kreditnom riziku. Rezervacije su uvijek jednake očekivanom kreditnom gubitku za cijeli životni vijek na svaki izvještajni datum, odmah po prepoznavanju.

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

### 4.1 Ključni izvori procjene neizvjesnosti (nastavak)

#### 4.1.3 Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja (nastavak)

**a) *Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja i rezerviranja za izvanbilančnu izloženost (nastavak)***  
***Banka koristi pojednostavljeni pristup za portfelj financijskog najma, a za ostalo opći pristup.***

##### *Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku*

Klasifikacija determinira kako se financijska imovina tretira u odvojenim i konsolidiranim financijskim izvješćima i, posebno, kako se mjeri kontinuirano. Zahtjevi za klasifikaciju i mjerenje su srž računovodstva financijske imovine.

Što se tiče pravila klasifikacije financijskih instrumenata, MSFI 9 sadrži tri glavne kategorije mjerenja za financijsku imovinu:

- Amortizirani trošak (AC)
- Fair vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI)
- Fair vrijednost kroz račun dobiti ili gubitka (FVTPL).

Kako se financijska imovina klasificira i mjeri ovisi o dvije ocjene:

- Poslovnog modela Banke (BM) za upravljanje financijskom imovinom; i
- Ugovorenih karakteristika novčanog toka financijske imovine.

Prema MSFI 9, poslovni model Banke se odnosi na to kako Banka i Grupa upravljaju svojom financijskom imovinom s ciljem generiranja novčanog toka. To je, poslovni Banke i Grupe određuje da li će tokovi novca rezultirati naplatom ugovornih novčanih tokova, ili se upravlja imovinom s ciljem naplate ugovorenih gotovinskih tokova i prodaje financijske imovine.

Stoga poslovni modeli mogu biti klasificirani kao:

- Držanje do dospjeća sa svrhom naplate (Hold)
- Oboje, držanje do dospjeća i raspoloživo za prodaju (Hold & Sell)
- Ostali poslovni modeli (Other/residual)

(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)

#### 4.1.3 Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja (nastavak)

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

###### Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku (nastavak)

Procjena karakteristika novčanih tokova ima za cilj identificirati da li su ugovorni novčani tokovi "samo plaćanje glavnice i kamate na glavnice" (SPPI kriterij).

Ako je ispunjen kriterij SPPI, financijska imovina kojom se upravlja u poslovnom modelu "Hold" bit će mjerena po amortiziranom trošku, a sredstva koja se upravljaju pod poslovnim modelom "Hold & Sell" će biti mjerena u FVOCI. Financijska imovina kojom se upravljanja poslovnim modelom "Ostalo" bit će mjerena kao fer vrijednost kroz račun dobiti ili gubitka, neovisno od SPPI kriterija.

Banka i Grupa primjenjuju model "3 Faze" koji je baziran na promjenama u kreditnom riziku financijskog instrumenta u usporedbi s kreditnim rizikom pri inicijalnom priznavanju što za cilj ima reflektirati pogoršanje kreditne kvalitete financijskog instrumenta:

- **Nivo 1** pokriva financijske instrumente koji nemaju značajno pogoršanje kreditne kvalitete od inicijalnog priznavanja ili imaju nizak kreditni rizik (low credit risk);
- **Nivo 2** pokriva financijske instrumente koji imaju značajno pogoršanje kreditne kvalitete od inicijalnog priznavanja za koje nema objektivnog dokaza događaja kreditnog gubitka;
- **Nivo 3** pokriva financijsku imovinu za koju postoji objektivni dokaz kreditnog gubitka na izvještajni datum. Na kraju, transfer financijskog instrumenta u Fazi 3 je potreban ako dodatno uz povećanje kreditnog rizika pojavi se i trigger kreditnog gubitka.

Pristup vezan za izračun očekivanih kreditnih gubitaka je detaljno objašnjen u bilješki 38.1

###### **Usklađenost sa zahtjevima MSFI 9 i Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanja očekivanih kreditnih gubitaka**

Banka je u skladu sa odredbama Odluke formirala veće ispravke vrijednosti za kreditne gubitke u iznosu od 8.953.996 KM u odnosu na iznos dobijen izračunom koji je rezultat internog modela Banke, prema zahtjevima MSFI 9. Navedena razlika proizašla je iz sljedećih razloga:

- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 23. Odluke za izloženosti u nivou kreditnog rizika 1 – razlika u iznosu od 2.656.274 KM,
- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 24. Odluke za izloženosti u nivou kreditnog rizika 2 – razlika u iznosu od 5.740.422 KM,
- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 25. Odluke za izloženosti u nivou kreditnog rizika 3 (nekvalitetnu imovinu) – razlika u iznosu od 319.374 KM . Od 319.374 KM, 37.765 KM se odnosi na izloženost pokrivenu prihvatljivim kolateralom.

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

### 4.1 Ključni izvori procjene neizvjesnosti (nastavak)

#### 4.1.3 Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja (nastavak)

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

- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 26. Odluke za potraživanja od kupaca, potraživanja po osnovu faktoringa i finansijskog lizinga i ostala potraživanja – razlika u iznosu od 237.926 KM.

Banka u skladu sa članom 32. Odluke nije imala prikazanu manju vrijednost stečene materijalne imovine na dan 31.12.2020.

## Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (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)

##### 4.1.3 Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja (nastavak)

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

Agencija je je u skladu s Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikaciju aktive banaka („Službene novine Federacije BiH“, broj: 85/11 – prečišćeni tekst, 33/12 i 15/13). zahtijevala da se iznosi rezervi za kreditne gubitke (RKG) izračunatih u skladu s navedenom Odlukom izdvoje ili oduzmu od kapitala pri izračunu adekvatnosti kapitala, u iznosu u kojem tako izračunate RKG su veće od ukupnih umanjena po MSFI na nivou ugovora. Nedostajuće rezerve za kreditne gubitke na dan 31. prosinca 2019. godine iznose 63.183 tisuće KM i umanjene su za 20.682 tisuće KM rezervi koje su isključene iz osnovog kapitala banke i formirane kod prve primjene MRS 39 .

Agencija za bankarstvo Federacije BiH je 20. lipnja 2019. godine donijela Odluku o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka s primjenom od 1.1.2020 i stavila van snage navedenu Odluku čime je prestala obveza formiranja RKG po istoj.

Nadalje Agencija je u Sl. novinama Federacije BiH br 91/18 objavila Odluku o uvjetima za uključenje formiranih rezervi za kreditne gubitke u redovan osnovni kapital banke

Banka je temeljem Odluke Skupštine u 2020 g. uključila u osnovni kapital 18.614 KM nakon plaćenog poreza na dobit (2.068 tis KM).

##### 4.1.4 Sudski sporovi

Banka i Grupa provode 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 i Grupa su sa stanjem na dan 31. prosinca 2020. godine rezervirale 11.543.428,97 KM što Uprava procjenjuje dovoljnim za pokriće rizika nastanka obveza iz sudskih sporova koji se vode protiv Banke i Grupe.

##### 4.1.5 Fer vrijednost financijskih instrumenata

Kao što je opisano u Bilješci 40., 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 tokova 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; uključujući i financijski najam.
2. „Korporativno i investicijsko bankarstvo“: velika i srednja poduzeća, državu i javni sektor, financijsko tržište (aktivnosti trgovanja); uključujući i financijski najam.
3. „Upravljanje aktivom i pasivom (ALM)“: upravljanje aktivom i pasivom.
4. „Centralna jedinica“: ostalu imovinu i obveze koji nisu pridruženi drugim segmentima.

## Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

### 5. IZVJEŠĆIVANJE PO SEGMENTIMA (NASTAVAK)

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

#### Račun dobiti ili gubitka po segmentima

Banka							Ukupno
Godina završila 31. prosinca 2020.	Maloprodaja	Korporativno i investicijsko bankarstvo	Upravljanje aktivom i pasivom	Centralna jedinica	Ukupno prema upravljačkim izvješćima	Usklađivanje do financijskog izvješća	Ukupno
Neto prihod od kamata	106.747	34.970	7.528	(746)	148.499	686	149.185
Neto prihod od naknada i provizija	55.489	17.227	(1.329)	61	71.448	-	71.488
Prihod od dividendi	-	-	-	31	31		31
Neto dobiti od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	6.770	4.788	3	57	11.618	(2)	11.616
Ostali prihodi	3.835	157	-	(52)	3.941	1.008	4.949
<b>Prihod iz redovnog poslovanja</b>	<b>172.841</b>	<b>57.124</b>	<b>6.202</b>	<b>(649)</b>	<b>235.537</b>	<b>1.692</b>	<b>237.229</b>
Amortizacija	(8.433)	(404)	(8)	(7.797)	(16.642)	701	(15.941)
Troškovi poslovanja	(94.661)	(22.040)	(1.548)	4.035	(114.214)	1.229	(112.985)
<b>Dobit prije umanjenja vrijednosti i poreza na dobit</b>	<b>69.747</b>	<b>34.698</b>	<b>4.646</b>	<b>(4.410)</b>	<b>104.681</b>	<b>3.622</b>	<b>108.303</b>
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja, neto	(18.868)	(3.095)	(428)	(5)	(22.396)	(3.234)	(25.630)
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>50.879</b>	<b>31.603</b>	<b>4.218</b>	<b>(4.415)</b>	<b>82.285</b>	<b>388</b>	<b>82.673</b>
Porez na dobit	(5.075)	(3.133)	(422)	238	(8.392)	(39)	(8.431)
<b>NETO DOBIT</b>	<b>45.804</b>	<b>28.470</b>	<b>3.796</b>	<b>(4.177)</b>	<b>73.893</b>	<b>349</b>	<b>74.242</b>



## 5. IZVJEŠĆIVANJE PO SEGMENTIMA (NASTAVAK)

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

<b>Banka</b>							
<b>Godina završila 31. prosinca 2019.</b>	<b>Maloprodaja</b>	<b>Korporativno i investicijsko bankarstvo</b>	<b>Upravljanje aktivom i pasivom</b>	<b>Centralna jedinica</b>	<b>Ukupno prema upravljачkim izvješćima</b>	<b>Usklađivanje do financijskog izvješća</b>	<b>Ukupno</b>
Neto prihod od kamata	119.437	37.836	6.140	(1.782)	161.631	551	162.182
Neto prihod od naknada i provizija	53.338	18.160	(1.051)	-	70.447	-	70.447
Prihod od dividendi	-	-	-	198	198	-	198
Neto dobiti od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	9.753	5.423	(1)	(1)	15.174	(70)	15.104
Ostali prihodi	5.487	2.785	288	(5.303)	3.257	(1.282)	1.975
<b>Prihod iz redovnog poslovanja</b>	<b>188.015</b>	<b>64.204</b>	<b>5.376</b>	<b>(6.888)</b>	<b>250.707</b>	<b>(801)</b>	<b>249.906</b>
Amortizacija	(7.855)	(354)	(8)	(5.844)	(14.061)	(860)	(14.921)
Troškovi poslovanja	(94.168)	(21.857)	(1.567)	4.794	(112.798)	204	(112.594)
<b>Dobit prije umanjenja vrijednosti i poreza na dobit</b>	<b>85.992</b>	<b>41.993</b>	<b>3.801</b>	<b>(7.938)</b>	<b>123.848</b>	<b>(1.457)</b>	<b>122.391</b>
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja, neto	(6.904)	(2.051)	(507)	1	(9.461)	1.459	(8.002)
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>79.088</b>	<b>39.942</b>	<b>3.294</b>	<b>(7.937)</b>	<b>114.387</b>	<b>2</b>	<b>114.389</b>
Porez na dobit	(7.897)	(3.937)	(329)	(1.128)	(13.291)	(27)	(13.318)
<b>NETO DOBIT</b>	<b>71.191</b>	<b>36.005</b>	<b>2.965</b>	<b>(9.065)</b>	<b>101.096</b>	<b>(25)</b>	<b>101.071</b>

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

## 5. IZVJEŠĆIVANJE PO SEGMENTIMA (NASTAVAK)

### Izvešće o financijskom položaju po segmentima

#### Banka

31. prosinac 2020.	Maloprodaja (bankarstvo)	Korporativno i investicijsko bankarstvo	Upravljanje aktivom i pasivom	Centralna jedinica	Ukupno prema upravljačkim izvješćima	Usklađivanje do financijskog izvješća	Ukupno
Imovina po segmentima	1.868.285	1.259.152	2.392.638	578.812	6.102.482	(5.492)	6.096.989
Pretplaćeni porez na dobit	-	-	-	2.703	2.703	(39)	2.664
Odgodena porezna imovina	-	-	-	891	891	(891)	0
Imovina po segmentima	<b>1.868.285</b>	<b>1.259.152</b>	<b>2.392.638</b>	<b>582.406</b>	<b>6.106.076</b>	<b>(6.422)</b>	<b>6.099.653</b>
Obveze po segmentima	3.137.389	1.438.704	58.798	545.908	5.180.799	0	5.182.206
Tekuća porezna obveza	-	-	-	-	-	-	-
Odgodena porezna obveza	-	-	-	863	-	704	159
<b>Ukupno obveze</b>	<b>3.137.389</b>	<b>1.438.704</b>	<b>58.798</b>	<b>546.711</b>	<b>5.181.662</b>	<b>704</b>	<b>5.182.365</b>
Stjecanje nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	-	-	-	13.044	-	-	-

#### Banka

31. prosinac 2019.	Maloprodaja (bankarstvo)	Korporativno i investicijsko bankarstvo	Upravljanje aktivom i pasivom	Centralna jedinica	Ukupno prema upravljačkim izvješćima	Usklađivanje do financijskog izvješća	Ukupno
Imovina po segmentima	2.136.209	1.432.413	2.471.255	527.728	6.567.605	3.106	6.570.711
<b>Ukupno imovina</b>	<b>2.136.209</b>	<b>1.432.413</b>	<b>2.471.255</b>	<b>527.728</b>	<b>6.567.605</b>	<b>3.106</b>	<b>6.570.711</b>
Obveze po segmentima	3.470.948	1.568.360	513.401	163.025	5.715.734	(4)	5.715.730
Tekuća porezna obveza	-	-	-	819	819	40	859
Odgodena porezna obveza	-	-	-	3.809	3.809	(1.803)	2.006
<b>Ukupno obveze</b>	<b>3.470.948</b>	<b>1.568.360</b>	<b>513.401</b>	<b>167.653</b>	<b>5.720.362</b>	<b>(1.767)</b>	<b>5.718.595</b>
Stjecanje nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	-	-	-	20.175	-	-	-

## 6. PRIHODI OD KAMATA

### Raščlanjivanje po izvorima

	Banka 2020.	Banka 2019.
Građani	114.001	120.555
Pravne osobe	41.270	42.433
Državni i javni sektor	16.916	22.097
Banke i druge finansijske institucije	744	1.195
	<b>172.931</b>	<b>186.280</b>

Stavka Banke i druge finansijske institucije uključuje Centralnu banku BiH.

### Raščlanjivanje po poslovima

	Banka 2020.	Banka 2019.
Zajmovi i potraživanja od komitenata po amortiziranom trošku	160.960	170.427
Dužničke vrijednosnice (financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit)	11.227	14.658
Zajmovi i potraživanja od banaka po amortiziranom trošku	744	1.195
	<b>172.931</b>	<b>186.280</b>

Kamatni prihodi po osnovu zajmova i potraživanja umanjene vrijednosti Banke iznosili su 8.942 tisuća KM (2019.: 3.785 tisuće KM) od čega su priznati efekti „unwindinga“ u kamatni prihod 303 tisuću KM (2019.: 631 tisuće KM).

## 7. RASHODI OD KAMATA

### Raščlanjivanje po primateljima

	Banka 2020.	Banka 2019.
Građani	11.534	13.615
Negativna kamata po plasmanima bankama i obaveznoj pričuvi kod Centralne banke	6.007	5.740
Pravne osobe	2.901	2.556
Banke i druge finansijske institucije	3.116	2.017
Državni i javni sektor	188	170
	<b>23.746</b>	<b>24.098</b>

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

## 7. RASHODI OD KAMATA (NASTAVAK)

### Raščlanjivanje po poslovima

	Banka 2020.	Banka 2019.
Tekući računi i depoziti građana	11.534	13.615
Tekući računi i depoziti banaka	6.458	6.361
Tekući računi i depoziti pravnih osoba, državnog i javnog sektora	2.941	2.493
Zajmovi	413	538
Repo poslovi	2.252	854
Obveze po dugoročnim najmovima	148	237
	<b>23.746</b>	<b>24.098</b>

## 8. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	Banka 2020.	Banka 2019.
Kartično poslovanje	23.371	23.389
Naknade za paket proizvod	13.322	11.554
Poslovi domaćeg platnog prometa	11.102	11.090
Poslovi inozemnog platnog prometa	16.412	16.637
Poslovi izdavanja akreditiva i garancija	4.643	4.983
Ostali poslovi	7.750	7.018
	<b>76.600</b>	<b>74.671</b>

## 9. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	Banka 2020.	Banka 2019.
Poslovi domaćeg platnog prometa	2.778	2.567
Poslovi inozemnog platnog prometa	1.378	915
Ostali poslovi	996	742
	<b>5.152</b>	<b>4.224</b>

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

	Banka 2020.	Banka 2019.
Dobici po kupoprodaji valuta, neto	11.639	15.151
Neto gubitak od valutnih terminskih ugovora	(20)	(31)
Neto gubitak od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	(3)	(16)
	<b>11.616</b>	<b>15.104</b>

## 11. OSTALI PRIHODI

	Banka 2020.	Banka 2019.
Otpisi drugih obveza i poništenje obračunatih troškova	525	286
Naplaćena otpisana potraživanja	3.052	182
Prihodi po osnovu IT usluga	413	433
Neto dobit od prodaje imovine preuzete za nenaplaćena potraživanja	356	431
Prihodi po osnovu naplaćenih troškova od komitenata	111	71
Prihod od najamnina	50	68
Prihod od naplaćenih šteta od osiguravajućih društva	76	64
Neto dobit od prodaje nekretnina i opreme	37	54
Prihodi po osnovu uknjižbe materijalne imovine	-	-
Ostali prihodi	329	386
	<b>4.949</b>	<b>1.975</b>

## 12. TROŠKOVI POSLOVANJA

	Banka 2020.	Banka 2019.
Troškovi uposlenika	59.928	59.212
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	38.401	39.801
Troškovi osiguranja štednih uloga	11.580	10.498
Državni doprinosi (izuzimajući one koji se odnose na uposlenike)	1.713	1.830
Troškovi najamnina	703	764
Ostali troškovi	660	489
	<b>112.985</b>	<b>112.594</b>

Troškovi uposlenika Banke uključuju i 12.170 tisuća KM doprinosa s propisanim iznosom plaćenih na i iz plaće u državne zavode za mirovinsko osiguranje (2019.: 11.811 tisuće KM).

## Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

### 13. UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA, NETO

	Banka 2020.	Banka 2019.
Nekretnine preuzete za nenaplaćena potraživanja (Bilješka 21.)	1.322	3.368
Vanbilančna izloženost kreditnom riziku (Bilješka 32.)	(9.558)	1.643
Rezerviranja po sudskim postupcima (Bilješka 32.)	1.734	1.048
Umanjenje vrijednosti nekretnina i opreme (Bilješka 24. i Bilješka 2.3.1.2.)	(168)	622
Umanjenje vrijednosti ulaganja u investicijske nekretnine (Bilješka 23. i Bilješka 2.3.1.2.)	-	373
Zajmovi i potraživanja od komitenata po amortiziranom trošku (Bilješka 20.)	31.127	355
Zajmovi i potraživanja od banaka po amortiziranom trošku uključujući obveznu rezervu kod CBBIH (Bilješka 16. i Bilješka 17.)	239	159
Umanjenje vrijednosti novčanih sredstava (Bilješka 15.)	184	14
Umanjenje vrijednosti po vrijednosnim papirima (Bilješka 18.)	1.482	(34)
Ostala imovina (Bilješka 21.)	(732)	454
	<b>25.630</b>	<b>8.002</b>

### 14. POREZ NA DOBIT

Ukupan porez priznat u odvojenom i konsolidiranom izvješću o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti se može prikazati kako slijedi:

	Banka 2020.	Banka 2019.
Tekući porez	10.357	13.514
Odgodeni porez	(1.926)	(196)
<b>Ukupni porez kroz račun dobiti ili gubitka</b>	<b>8.431</b>	<b>13.318</b>
Odgodeni porez kroz sveobuhvatnu dobit	(79)	(773)
Plaćeni porez po osnovu rezervi za kreditne gubitke (Bilješka 4.1.2.)	(2.068)	-

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

	Banka 2020.	Banka 2019.
<b>Dobit prije poreza na dobit</b>	<b>82.673</b>	<b>114.389</b>
Porez na dobit po stopi od 10%	8.267	11.439
Učinci porezno nepriznatih rashoda	167	1.807
Učinci porezno nepriznatih prihoda	(3)	(20)
Učinci porezno priznate amortizacije	(169)	(204)
Učinci po umanjenju imovine	128	400
Učinci po rezerviranjima i potraživanjima	1.967	-
Kapitalni dobici	-	-
Dodatni porez na dobit za poslovanje u RS	-	92
<b>Trošak tekućeg poreza na dobit</b>	<b>10.357</b>	<b>13.514</b>
<b>Prosječna efektivna stopa poreza na dobit</b>	<b>12,5%</b>	<b>11,8%</b>

## 14. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

	Banka Odgođena porezna imovina	Banka Odgođene porezne obveze	Banka Neto odgođena porezna imovina / (obveze)
<b>Stanje na 31. prosinac 2018.</b>	-	<b>1.430</b>	<b>1.430</b>
Promjena u fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	539	539
Promjene po revalorizacijskim rezervama po aktuarskoj dobiti/gubitku	(7)	-	(7)
Ostala rezerviranja za zajmove i potraživanja kroz račun dobiti ili gubitka	(182)	-	(182)
Neto odgođena porezna obveza za amortizaciju	-	203	203
Promjene u negativnoj fer vrijednosti nekretnina i opreme priznate u računu dobiti i gubitka	(218)	-	(218)
Promjene u pozitivnoj fer vrijednosti nekretnina i opreme priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	241	241
Netiranje porezne imovine	407	(407)	-
<b>Stanje na 31. prosinac 2019.</b>	-	<b>2.006</b>	<b>2.006</b>
Promjena u fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	114	114
Promjene po revalorizacijskim rezervama po aktuarskoj dobiti/gubitku	(33)	-	(33)
Ostala rezerviranja za zajmove i potraživanja kroz račun dobiti ili gubitka	(1.967)	-	(1.967)
Neto odgođena porezna obveza za amortizaciju	-	169	169
Promjene u negativnoj fer vrijednosti nekretnina i opreme priznate u računu dobiti i gubitka	(128)	-	(128)
Promjene u pozitivnoj fer vrijednosti nekretnina i opreme priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	(2)	(2)
Netiranje porezne imovine	2.128	(2.128)	-
<b>Stanje na 31. prosinac 2020.</b>	-	<b>159</b>	<b>159</b>

## Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

### 14. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

	Banka 31. prosinac 2020.	Banka 31. prosinac 2019.
<b>Odgođena porezna imovina</b>	-	-
<b>Odgođene porezne obveze</b>		
Neto odgođena porezna obveza za financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(806)	(692)
Neto odgođena porezna imovina po revalorizacijskim rezervama po aktuarskoj dobiti/gubitku	33	-
Neto odgođena porezna imovina po nekretninama i opremi	529	218
Neto odgođena porezna obveza za ostala rezerviranja za zajmove i potraživanja od klijenata	919	(866)
Neto odgođena porezna obveza za nekretnine i opremu priznatu u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(238)	(241)
Neto odgođena porezna obveza za amortizaciju	(595)	(425)
<b>Neto odgođene porezne obveze</b>	<b>(159)</b>	<b>(2.006)</b>



## 15. GOTOVINA I EKVIVALENTI GOTOVINE

	Banka 31. prosinac 2020.	Banka 31. prosinac 2019.
Žiro račun kod CBBH	240.335	380.004
Tekući računi kod drugih banaka	364.252	210.282
Novac u blagajni	203.817	169.802
Instrumenti u postupku naplate	-	88
	<b>808.404</b>	<b>760.176</b>
Manje: Umanjenje vrijednosti	(493)	(129)
	<b>807.911</b>	<b>760.047</b>

Kretanje umanjena vrijednosti gotovine i ekvivalenata gotovine je kako slijedi:

	Banka 31. prosinac 2020.	Banka 31. prosinac 2019.
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>129</b>	<b>115</b>
Efekt Odluke FBA (Bilješka 2.3.1)	180	-
Umanjenje vrijednost u odvojenom i konsolidiranom izvješću o računu dobiti i gubitka (Bilješka 13.)	184	14
<b>Stanje na 31. prosinac</b>	<b>493</b>	<b>129</b>

## 16. OBVEZNA PRIČUVA KOD CENTRALNE BANKE BOSNE I HERCEGOVINE

	Banka 31. prosinac 2020.	Banka 31. prosinac 2019.
Obvezna pričuva kod CBBH	495.496	536.612
Manje: Umanjenje vrijednosti	(1.090)	(1.129)
	<b>494.406</b>	<b>535.483</b>

Kretanje umanjena vrijednosti obvezne pričuve kod CBBiH je kako slijedi:

	Banka 2020.	Banka 2019.
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>1.129</b>	<b>1.112</b>
Umanjenje vrijednosti u odvojenom i konsolidiranom izvješću o računu dobiti i gubitka (Bilješka 13.)	(39)	17
<b>Stanje na 31. prosinac</b>	<b>1.090</b>	<b>1.129</b>

## Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

### 16. OBVEZNA PRIČUVA KOD CENTRALNE BANKE BOSNE I HERCEGOVINE (NASTAVAK)

U razdoblju 2020. godine osnovicu za obračun obvezne pričuve komercijalnih banaka čine svi depoziti i sva pozajmljena sredstva, bez obzira na to u kojoj se valuti izraze. Također, utvrđena je jedinstvena stopa obvezne rezerve od 10% koju CBBiH primjenjuje na osnovicu za obračun obvezne pričuve.

Na iznos sredstava obvezne rezerve CBBiH ne obračunava naknadu dok se na iznos sredstava iznad obvezne rezerve obračunavala naknada koju primjenjuje Europska središnja banka na depozite komercijalnih banaka. Naknada koju je sukladno navedenom CBBiH obračunavala na iznos sredstava iznad obvezne rezerve za 2020.godinu iznosila je -0,50%.

### 17. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	Banka 31. prosinac 2020.	Banka 31. prosinac 2019.
Plasmani kod drugih banaka - bruto	239.436	853.797
Zajmovi bankama - bruto	684.529	196.627
	<b>923.965</b>	<b>1.050.424</b>
Manje: Umanjenje vrijednosti	(1.502)	(569)
	<b>922.463</b>	<b>1.049.855</b>
<b>Očekivana realizacija:</b>		
- u razdoblju do 12 mjeseci od datuma izvještajnog razdoblja	908.408	1.034.867
- u razdoblju preko 12 mjeseci od datuma izvještajnog razdoblja	15.557	15.557
Manje: Umanjenje vrijednosti	(1.502)	(569)
	<b>922.463</b>	<b>1.049.855</b>

Na dan 31. prosinac 2019. godine, zajmovi i potraživanja od banaka po amortiziranom trošku uključuju i 2.931 tisuća KM plasiranih kao osiguranje za obveze Banke prema Visa i MasterCard vezano za obveze po kreditnim karticama (31. prosinac 2019. godine: 3.020 tisuća KM).

Na dan 31. prosinac 2020. godine, unutar zajmova i potraživanja od banaka iznos plasmana i zajmova je 16.309 tisuća KM (31. prosinac 2018.: 16.421 tisuća KM) povezanim osobama.

#### Kretanje umanjena vrijednosti zajmova i potraživanja od banaka je kako slijedi:

	Banka 2020.	Banka 2019.
<b>Stanje na 1. siječanj</b>	<b>569</b>	<b>438</b>
Efektivi Odluke FBA (Bilješka 2.3.1)	780	-
Tečajne razlike	(1)	(11)
Umanjenje vrijednosti u odvojenom i konsolidiranom izvješću o računu dobiti i gubitka (Bilješka 13.)	278	142
Otpisi	(124)	-
<b>Stanje na 31. prosinac</b>	<b>1.502</b>	<b>569</b>

## 17. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

Zajmovi i potraživanja od banaka po amortiziranom trošku uključujući obveznu rezervu kod CBBiH

Bruto izloženost

Banka	31. prosinac 2020.			31. prosinac 2019.	
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Ukupno
<b>Razina internog ocjenjivanja</b>					
<b>Prihodujući</b>					
Nizak rizik	1.398.098	-	-	1.398.098	1.023.829
Srednji rizik	21.363	-	-	21.263	563.083
Visok rizik	-	-	-	-	-
<b>Neprihodujući</b>					
Status neispunjavanja obveza	-	-	-	-	124
<b>Ukupno</b>	<b>1.419.461</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.587.036</b>

Banka	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Kretanje bruto izloženosti</b>				
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2020. godine</b>	<b>1.586.912</b>	<b>-</b>	<b>124</b>	<b>1.587.036</b>
Efekti Odluke FBA i računovodstveni otpis (Bilješka 2.3.1)	-	-	(124)	(124)
Novo financiranje	530.707	-	-	530.707
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3	-	-	-	-
Otplaćena imovina	(694.960)	-	-	(694.960)
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	(3.477)	-	-	(3.477)
Ostale promjene	279	-	-	279
<b>Na dan 31. prosinca 2020. godine</b>	<b>1.419.461</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.419.461</b>

Banka

Kretanja umanjena vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2020. godine</b>				
<b>Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2020. godine</b>	<b>1.574</b>	<b>-</b>	<b>124</b>	<b>1.698</b>
Efekti Odluke FBA i računovodstveni otpis (Bilješka 2.3.1)	780	-	(124)	656
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3	-	-	-	-
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 13.)	239	-	-	239
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	(1)	-	-	(1)
<b>Na dan 31. prosinca 2020. godine</b>	<b>2.592</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.592</b>

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća  
za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

## 17. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

<b>Banka</b>				
<b>Kretanje bruto izloženosti</b>	<b>Nivo 1</b>	<b>Nivo 2</b>	<b>Nivo 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2019. godine</b>	<b>1.204.253</b>	<b>-</b>	<b>124</b>	<b>1.204.377</b>
Novo financiranje	504.473	-	-	504.473
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3	-	-	-	-
Otplaćena imovina	(123.454)	-	-	(123.454)
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	1.272	-	-	1.272
Ostale promjene	368	-	-	368
<b>Na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>1.586.912</b>	<b>-</b>	<b>124</b>	<b>1.587.036</b>

<b>Banka</b>				
<b>Kretanja umanjenja vrijednosti</b>	<b>Nivo 1</b>	<b>Nivo 2</b>	<b>Nivo 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2019. godine</b>	<b>1.426</b>	<b>-</b>	<b>124</b>	<b>1.550</b>
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3	-	-	-	-
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 13.)	159	-	-	159
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	(11)	-	124	(11)
<b>Na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>1.574</b>	<b>-</b>	<b>124</b>	<b>1.698</b>

## 18. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT

	Banka 31. prosinac 2020.	Banka 31. prosinac 2019.
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	622.736	527.064
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	199	199
	<b>622.935</b>	<b>527.263</b>

Kretanje umanjenja vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit je kako slijedi:

	Banka 2020.	Banka 2019.
<b>Stanje na 1. siječanj</b>	<b>934</b>	<b>966</b>
Efekt Odluke FBA (Bilješka 2.3.1)	182	-
Neto rashod u odvojenom i konsolidiranom izvješću o promjenama u kapitalu	1.482	(34)
Tečajne razlike (odvojeno i konsolidirano izvješće o promjenama u kapitalu)	(6)	2
<b>Stanje na 31. prosinac</b>	<b>2.592</b>	<b>934</b>

Tijekom 2020. godine, niti u 2019. godini, nije bilo dospjele, a nenaplaćene financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, niti umanjenja vrijednosti po osnovu financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

### Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	Banka 31. prosinac 2020.	Banka 31. prosinac 2019.
Obveznice Vlade Federacije BiH	225.692	181.297
Obveznice države Republike Hrvatske	148.480	149.787
Obveznice Vlade Republike Srpske	88.578	85.484
Obveznice države Republike Poljske	59.518	61.072
Obveznice države Republike Slovenije	45.532	49.424
Trezorski zapis Vlade Federacije BiH	30.000	-
Trezorski zapisi Vlade Republike Srpske	24.936	-
	<b>622.736</b>	<b>527.064</b>

### Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	Banka 31. prosinac 2020.	Banka 31. prosinac 2019.
Vrijednosnice izlistane na burzi ili kotirane	199	199
	<b>199</b>	<b>199</b>

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

## 18. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT (NASTAVAK)

Dužnički instrumenti koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI)

Banka	31. prosinac 2020.			31. prosinac 2019.	
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Ukupno
<b>Bruto izloženost</b>					
<b>Razina internog ocjenjivanja</b>					
<b>Prihodujući</b>	-	-	-	-	-
Nizak rizik	253.530	369.206	-	622.736	-
Srednji rizik	-	-	-	-	260.283
Visok rizik	-	-	-	-	266.781
<b>Neprihodujući</b>					
Status neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>253.530</b>	<b>369.206</b>	<b>-</b>	<b>622.736</b>	<b>527.064</b>

Banka	Kretanje bruto izloženosti			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2020. godine</b>	<b>260.283</b>	<b>266.781</b>	<b>-</b>	<b>527.064</b>
Novo financiranje	37.434	201.022	-	238.456
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3	-	-	-	-
Smanjene plasmana zbog otplate (dospijeca)	(34.528)	(98.534)	-	(133.062)
Otplaćena imovina	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	(5.262)	-	-	(5.262)
Ostale promjene	(4.397)	(63)	-	(4.460)
<b>Na dan 31. prosinca 2020. godine</b>	<b>253.530</b>	<b>369.206</b>	<b>-</b>	<b>622.736</b>

Banka	Kretanje umanjenja vrijednosti			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2020. godine</b>	<b>79</b>	<b>855</b>	<b>-</b>	<b>934</b>
Efektii Odluke FBA (Bilješka 2.3.1)	182	-	-	182
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3	-	-	-	-
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 13.)	64	1.418	-	1.482
Utjecaj tečajnih razlika	-	-	-	-
Otpisani iznosi	(8)	-	-	(8)
<b>Na dan 31. prosinca 2020. godine</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Banka</b>				
<b>Kretanje bruto izloženosti</b>	<b>317</b>	<b>2.273</b>	<b>-</b>	<b>2.590</b>

## 18. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT (NASTAVAK)

Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2019. godine	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
	<b>216.235</b>	<b>275.512</b>	-	<b>491.747</b>
Novo financiranje	73.040	76.727		149.767
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti	5.384	-	-	5.384
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3	-	-	-	-
Otplaćena imovina	(34.399)	(85.208)	-	(119.607)
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	2.459	-	-	2.459
Ostale promjene				
<b>Ostale promjene</b>	(2.436)	(250)	-	(2.686)
<b>Na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>260.283</b>	<b>266.781</b>	-	<b>527.064</b>

### Banka

#### Kretanje umanjenja vrijednosti

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2019. godine</b>	<b>105</b>	<b>861</b>	-	<b>966</b>
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3	-	-	-	-
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 13.)	(28)	(6)	-	(34)
Tečajne razlike (odvojeno i konsolidirano izvješće o promjenama u kapitalu)	2	-	-	2
<b>Na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>79</b>	<b>855</b>	-	<b>934</b>

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

Banka	31. prosinac 2020.		31. prosinac 2019.	
	Nominalni iznos	Fer vrijednost	Nominalni iznos	Fer vrijednost
<b>Financijska imovina</b>				
Valutni terminski ugovori-forwardi	12.733	215	-	-
Valutni swapovi	650.562	-	519.968	-
	<b>663.295</b>	<b>215</b>	<b>519.968</b>	
<b>Financijske obveze</b>				
Valutni terminski ugovori-forwardi	12.658	179	87	-
Valutni swapovi	-	-	-	-
	<b>12.658</b>	<b>179</b>	<b>87</b>	-

## Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

### 20. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	Banka 31. prosinac 2020.	Banka 31. prosinac 2019.
<i>Pravne osobe (uključujući državni i javni sektor)</i>		
- u domaćoj valuti	1.392.187	1.641.274
- u stranoj valuti	9.192	20.308
	<i>1.401.379</i>	<i>1.661.582</i>
<i>Gradani</i>		
- u domaćoj valuti	1.858.971	2.102.520
- u stranoj valuti	-	229
	<i>1.858.971</i>	<i>2.102.749</i>
<i>Potraživanja po financijskom najmu</i>		
- u domaćoj valuti	64.748	78.728
	<i>64.748</i>	<i>78.728</i>
<b>Ukupno zajmovi i potraživanja prije umanjenja</b>	<b>3.325.098</b>	<b>3.843.059</b>
Manje: Umanjenje vrijednosti	(213.052)	(290.146)
<b>Neto zajmovi i potraživanja</b>	<b>3.112.046</b>	<b>3.552.913</b>
<i>Očekivana realizacija:</i>		
- u razdoblju do 12 mjeseci od datuma izvještajnog razdoblja	1.248.451	1.532.756
- u razdoblju preko 12 mjeseci od datuma izvještajnog razdoblja	2.076.647	2.310.303
Manje: Umanjenje vrijednosti	(213.052)	(290.146)
	<b>3.112.046</b>	<b>3.552.913</b>

Na dan 31. prosinac 2020. godine, u zajmovima građanima za Banku u KM uključeno je 624.123 tisuće KM bruto zajmova (31. prosinac 2019. godine: 764.672 tisuća KM), a u zajmovima pravnim osobama i državi u KM 555.184 tisuća KM bruto zajmova (31. prosinac 2019. godine: 754.205 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 PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

Banka	31. prosinac 2020.	31. prosinac 2019.
<b>Zajmovi i potraživanja od komitenata</b>		
Pravne osobe	1.299.367	1.570.337
Državni i javni sektor	102.012	91.245
Građani	1.858.971	2.102.749
Financijski najam	64.748	78.728
	<b>3.325.098</b>	<b>3.843.059</b>
Manje: Umanjenje vrijednosti	(213.052)	(290.146)
	<b>3.112.046</b>	<b>3.552.913</b>

### a) Pravne osobe - kreditna kvaliteta

#### Bruto izloženost

Banka	31. prosinac 2020.			31. prosinac 2019.	
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Ukupno
<b>Razina internog ocjenjivanja</b>					
<b>Prihodujući</b>					
Nizak rizik	97.260	-	-	97.260	-
Srednji rizik	876.670	249.898	-	1.126.568	1.452.713
Visok rizik	11.204	25.332	-	36.536	4.591
<b>Neprihodujući</b>					
Status neispunjavanja obveza	-	-	39.003	39.003	113.033
<b>Ukupno</b>	<b>985.134</b>	<b>275.230</b>	<b>39.003</b>	<b>1.299.367</b>	<b>1.570.337</b>

#### Kretanje bruto izloženosti

	Banka			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2020. godine</b>	<b>1.161.405</b>	<b>295.899</b>	<b>113.033</b>	<b>1.570.337</b>
Efekte Odluke FBA i računovodstveni otpis (Bilješka 2.3.1)	-	-	(55.895)	(55.895)
Novo financiranje	475.014	70.502	2.919	548.435
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	6.939	(6.939)	-	-
Prijenosi u Fazu 2	(37.671)	41.105	(3.434)	-
Prijenosi u Fazu 3	(372)	(998)	1.370	-
Otplaćena imovina	(620.181)	(124.339)	(6.564)	(751.084)
Računovodstveni otpis u godini	-	-	(8.762)	(8.762)
Otpisani iznos	-	-	(3.658)	(3.658)
Tečajne razlike	-	-	(6)	(6)
Ostale promjene	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2020. godine</b>	<b>985.134</b>	<b>275.230</b>	<b>39.003</b>	<b>1.299.367</b>

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća  
za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

## 20. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2019. godine</b>	<b>1.069.144</b>	<b>304.214</b>	<b>146.804</b>	<b>1.520.162</b>
Novo financiranje	673.427	154.085	6.328	833.840
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	3.541	(3.541)	-	-
Prijenosi u Fazu 2	(33.225)	33.225	-	-
Prijenosi u Fazu 3	(161)	(171)	332	-
Otplaćena imovina	(551.321)	(191.913)	(18.570)	(761.804)
Otpisani iznosi	-	-	(21.861)	(21.861)
Tečajne razlike	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>1.161.405</b>	<b>295.899</b>	<b>113.033</b>	<b>1.570.337</b>
<b>Kretanje umanjenja vrijednosti</b>	<b>Nivo 1</b>	<b>Nivo 2</b>	<b>Nivo 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2020. godine</b>	<b>11.367</b>	<b>30.790</b>	<b>106.472</b>	<b>148.629</b>
Efekti Odluke FBA i računovodstveni otpis (Bilješka 2.3.1)	1.353	2.309	(55.755)	(52.093)
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	82	(82)	-	-
Prijenosi u Fazu 2	(290)	1.473	(1.183)	-
Prijenosi u Fazu 3	(658)	(76)	734	-
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 13.)	3.842	18.101	(4.345)	17.598
Računovodstveni otpis u godini	-	-	(8.762)	(8.762)
Otpisani iznos	-	-	(3.658)	(3.658)
Prilagodbe za devizne razlike	-	-	(77)	(77)
Ostale promjene	-	-	(299)	(299)
<b>Na dan 31. prosinca 2020. godine</b>	<b>15.696</b>	<b>52.515</b>	<b>33.127</b>	<b>101.338</b>
<b>Zajmovi i potraživanja od komitenata</b>				
<b>Kretanje umanjenja vrijednosti</b>	<b>Nivo 1</b>	<b>Nivo 2</b>	<b>Nivo 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2019. godine</b>	<b>12.595</b>	<b>23.083</b>	<b>134.087</b>	<b>169.765</b>
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	31	(31)	-	-
Prijenosi u Fazu 2	(673)	673	-	-
Prijenosi u Fazu 3	(326)	(11)	337	-
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 13.)	(260)	7.074	(5.039)	1.775
Otpisani iznosi	-	-	(21.861)	(21.861)
Prilagodbe za devizne razlike	-	-	-	-
Poslovna spajanja	-	2	(1.052)	(1.050)
Ostale promjene	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>11.367</b>	<b>30.790</b>	<b>106.472</b>	<b>148.629</b>

## 20. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

### b) Državni i javni sektor - kreditna kvaliteta

Banka	31. prosinac 2020.			31. prosinac 2019.	
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Ukupno
<b>Bruto izloženost</b>					
<b>Razina internog ocjenjivanja</b>					
<b>Prihodujući</b>	-	-	-	-	-
Nizak rizik	102.012	-	-	102.012	-
Srednji rizik	-	-	-	-	91.245
Visok rizik	-	-	-	-	-
<b>Neprihodujući</b>	-	-	-	-	-
Status neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>102.012</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>102.012</b>	<b>91.245</b>

### Banka

Kretanje bruto izloženosti	31. prosinac 2020.			31. prosinac 2019.	
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2020. godine</b>	<b>82.364</b>	<b>8.881</b>	<b>-</b>	<b>91.245</b>	
Efekti Odluke FBA i računovodstveni otpis (Bilješka 2.3.1)	-	-	-	-	-
Novo financiranje	41.709	-	-	41.709	
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)					
Prijenosi u Fazu 1	7.460	(7.460)	-	-	
Prijenosi u Fazu 2	-	-	-	-	
Prijenosi u Fazu 3	-	-	-	-	
Otplaćena imovina	(29.522)	(1.421)	-	(30.943)	
Računovodstveni otpis u godini	-	-	-	-	
Otpisani iznosi	-	-	-	-	
Ostale promjene	1	-	-	1	
<b>Na dan 31. prosinca 2020. godine</b>	<b>102.012</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>102.012</b>	
<b>Kretanje bruto izloženosti</b>	<b>Banka</b>				
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2019. godine</b>	<b>111.296</b>	<b>10.309</b>	<b>-</b>	<b>121.605</b>	
Novo financiranje	13.598	-	-	13.598	
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-	
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-	
Prijenosi u Fazu 2	-	-	-	-	
Prijenosi u Fazu 3	-	-	-	-	
Otplaćena imovina	(42.530)	(1.428)	-	(43.958)	
Otpisani iznosi	-	-	-	-	
Tečajne razlike	-	-	-	-	
<b>Na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>82.364</b>	<b>8.881</b>	<b>-</b>	<b>91.245</b>	

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća  
za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

## 20. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

Kretanje umanjenja vrijednosti	Banka			Ukupno
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
<b>Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2020. godine</b>	<b>155</b>	<b>1.546</b>	<b>-</b>	<b>1.701</b>
Efekti Odluke FBA i računovodstveni otpis (Bilješka 2.3.1)	-	(130)	-	(130)
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	184	(184)	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3	-	-	-	-
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 13.)	62	(1.158)	-	(1.096)
Računovodstveni otpis u godini	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2020. godine</b>	<b>401</b>	<b>74</b>	<b>-</b>	<b>475</b>
<b>Kretanje umanjenja vrijednosti</b>		<b>Banka</b>		
	<b>Nivo 1</b>	<b>Nivo 2</b>	<b>Nivo 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2019. godine</b>	<b>230</b>	<b>1.795</b>	<b>-</b>	<b>2.025</b>
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3	-	-	-	-
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 13.)	(75)	(249)	-	(324)
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>155</b>	<b>1.546</b>	<b>-</b>	<b>1.701</b>

### c) Građani – kreditna kvaliteta

Banka	31. prosinac 2020.			31. prosinac 2019.	
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Ukupno
<b>Bruto izloženost</b>					
<b>Razina internog ocjenjivanja</b>					
<b>Prihodujući</b>					
Nizak rizik	-	-	-	-	-
Srednji rizik	1.711.998	58.414	-	1.770.412	1.938.804
Visok rizik	1.759	11.622	-	13.381	56.581
<b>Neprihodujući</b>					
Status neispunjavanja obveza	-	-	75.178	75.178	107.364
<b>Ukupno</b>	<b>1.713.757</b>	<b>70.036</b>	<b>75.178</b>	<b>1.858.971</b>	<b>2.102.749</b>

## 20. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

Kretanje bruto izloženosti	Banka			Ukupno
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2020. godine</b>	<b>1.821.205</b>	<b>174.180</b>	<b>107.364</b>	<b>2.102.749</b>
Efekti Odluke FBA i računovodstveni otpis (Bilješka 2.3.1)	-	-	(45.019)	(45.019)
Novo financiranje	308.598	4.903	1.678	315.179
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	100.603	(100.535)	(68)	-
Prijenosi u Fazu 2	(41.648)	49.185	(7.537)	-
Prijenosi u Fazu 3	(19.618)	(10.507)	30.125	-
Otplaćena imovina	(455.455)	(47.199)	(11.073)	(513.727)
Računovodstveni otpisi u godini	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	(295)	(295)
Tečajne razlike	-	-	-	-
Ostale promjene	72	9	3	84
<b>Na dan 31. prosinca 2020. godine</b>	<b>1.713.757</b>	<b>70.036</b>	<b>75.178</b>	<b>1.858.971</b>

Kretanje bruto izloženosti	Banka			Ukupno
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2019. godine</b>	<b>1.617.721</b>	<b>235.562</b>	<b>99.097</b>	<b>1.952.380</b>
Novo financiranje	735.571	54.407	3.721	793.699
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	61.764	(61.711)	(53)	-
Prijenosi u Fazu 2	(38.642)	43.378	(4.736)	-
Prijenosi u Fazu 3	(13.699)	(12.151)	25.850	-
Otplaćena imovina	(541.510)	(85.315)	(15.151)	(641.976)
Otpisani iznosi	-	-	(1.365)	(1.365)
Tečajne razlike	-	-	-	-
Ostale promjene	-	10	1	11
<b>Na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>1.821.205</b>	<b>174.180</b>	<b>107.364</b>	<b>2.102.749</b>

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana finansijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

## 20. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

Kretanje umanjenja vrijednosti	Banka			Ukupno
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
<b>Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2020. godine</b>	<b>12.084</b>	<b>19.527</b>	<b>93.285</b>	<b>124.896</b>
Efekti Odluke FBA i računovodstveni otpis (Bilješka 2.3.1)	1.164	1.081	(44.376)	(42.131)
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	2.432	(2.431)	(1)	-
Prijenosi u Fazu 2	(344)	1.070	(726)	-
Prijenosi u Fazu 3	1.612	(2.330)	718	-
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 13.)	10.812	(7.917)	9.337	12.232
Računovodstveni otpis u godini	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	(295)	(295)
Tečajne razlike	-	-	20	20
Ostale promjene	-	-	(19)	(19)
<b>Na dan 31. prosinca 2020. godine</b>	<b>27.760</b>	<b>9.000</b>	<b>57.943</b>	<b>94.703</b>
<hr/>				
	Banka			Ukupno
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
<b>Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2019. godine</b>	<b>13.844</b>	<b>21.456</b>	<b>87.037</b>	<b>122.337</b>
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	412	(411)	(1)	-
Prijenosi u Fazu 2	(383)	722	(339)	-
Prijenosi u Fazu 3	(151)	(2.285)	2.436	-
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 13.)	(1.639)	43	5.555	3.959
Otpisani iznosi	-	-	(1.365)	(1.365)
Tečajne razlike	-	-	-	-
Ostale promjene	1	1	(38)	(36)
<b>Na dan 31. prosinca 2019</b>	<b>12.084</b>	<b>19.527</b>	<b>93.285</b>	<b>124.896</b>

## 20. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

### d) Financijski najam - pravne osobe – kreditna kvaliteta

Banka	31. prosinac 2020.			31. prosinac 2019.	
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Ukupno
<b>Bruto izloženost</b>					
<b>Razina internog ocjenjivanja</b>					
<b>Prihodujući</b>					
Nizak rizik	-	-	-	-	-
Srednji rizik	-	49.871	-	49.871	62.687
Visok rizik	-	208	-	208	1.696
<b>Neprihodujući</b>					
Status neispunjavanja obveza	-	-	12.385	12.385	11.422
<b>Ukupno</b>	<b>50.079</b>		<b>12.385</b>	<b>62.464</b>	<b>75.805</b>

Kretanje bruto izloženosti	Banka			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2020. godine</b>	-	<b>64.383</b>	<b>11.422</b>	<b>75.805</b>
Efekti Odluke FBA i računovodstveni otpis (Bilješka 2.3.1)	-	-	-	-
Novo financiranje	-	10.950	-	10.950
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	9	(9)	-
Prijenosi u Fazu 3	-	(2.429)	2.429	-
Otplaćena imovina	-	(22.835)	(666)	(23.501)
Računovodstveni otpis u godini	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	(790)	(790)
Tečajne razlike	-	1	(1)	-
<b>Na dan 31. prosinca 2020. godine</b>	-	<b>50.079</b>	<b>12.385</b>	<b>62.464</b>

Kretanje bruto izloženosti	Banka			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2019. godine</b>	-	<b>76.637</b>	<b>23.786</b>	<b>100.423</b>
Novo financiranje	-	19.304	38	19.342
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	1.746	(1.746)	-
Prijenosi u Fazu 3	-	(184)	184	-
Otplaćena imovina	-	(33.120)	(6.837)	(39.957)
Otpisani iznosi	-	-	(4.004)	(4.004)
Ostale promjene	-	-	1	1
Tečajne razlike	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	-	<b>64.383</b>	<b>11.422</b>	<b>75.805</b>

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća  
za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

## 20. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

Kretanje umanjenja vrijednosti	Banka			Ukupno
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
<b>Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2020. godine</b>		<b>3.228</b>	<b>10.687</b>	<b>13.915</b>
Efekte Odluke FBA i računovodstveni otpis (Bilješka 2.3.1)	-	46	(29)	17
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3	-	(448)	448	-
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 13.)	-	1.563	798	2.361
Računovodstveni otpis u godini	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	(790)	(790)
<b>Na dan 31. prosinca 2020. godine</b>		<b>4.389</b>	<b>11.114</b>	<b>15.503</b>
Kretanje umanjenja vrijednosti	Banka			Ukupno
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
<b>Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2019. godine</b>	<b>-</b>	<b>2.977</b>	<b>19.960</b>	<b>22.937</b>
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	418	(418)	-
Prijenosi u Fazu 3	-	(6)	6	-
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 13.)	-	(160)	(4.859)	(5.019)
Otpisani iznosi	-	-	(4.004)	(4.004)
Ostale promjene	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	(1)	2	1
<b>Na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>-</b>	<b>3.228</b>	<b>10.687</b>	<b>13.915</b>

### e) Financijski najam – građani – kreditna kvaliteta

#### Bruto izloženost

Banka	31. prosinac 2020.			31. prosinac 2019.	
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Ukupno
<b>Razina internog ocjenjivanja</b>					
<b>Prihodujući</b>					
Nizak rizik	-	-	-	-	-
Srednji rizik	-	939	-	939	1.690
Visok rizik	-	10	-	10	36
<b>Neprihodujući</b>	-	-	-	-	-
Status neispunjavanja obveza	-	-	1.251	1.251	1.150
<b>Ukupno</b>	<b>-</b>	<b>949</b>	<b>1.251</b>	<b>2.200</b>	<b>2.876</b>



## 20. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

Kretanje bruto izloženosti	Banka			Ukupno
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2020. godine</b>		<b>1.726</b>	<b>1.150</b>	<b>2.876</b>
Efekti Odluke FBA i računovodstveni otpis (Bilješka 2.3.1)	-	-	-	-
Novo financiranje	-	147	-	147
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3	-	(228)	228	-
Otplaćena imovina	-	(696)	(127)	(823)
Računovodstveni otpis u godini	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2020. godine</b>	-	<b>949</b>	<b>1.251</b>	<b>2.200</b>

Kretanje bruto izloženosti	Banka			Ukupno
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2019. godine</b>	-	<b>2.516</b>	<b>1.094</b>	<b>3.610</b>
Novo financiranje	-	504	33	537
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	10	(10)	-
Prijenosi u Fazu 3	-	(180)	180	-
Otplaćena imovina	-	(1.124)	(147)	(1.271)
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	-	<b>1.726</b>	<b>1.150</b>	<b>2.876</b>

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća  
za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

## 20. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

Kretanje umanjnja vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2020. godine</b>		32	973	1.005
Efekti Odluke FBA i računovodstveni otpis (Bilješka 2.3.1)	-	-	-	-
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3	-	(10)	10	-
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 13.)	-	(4)	36	32
Računovodstveni otpis u godini	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2020. godine</b>		<b>18</b>	<b>1.022</b>	<b>1.040</b>
<b>Kretanje umanjnja vrijednosti</b>				
	<b>Nivo 1</b>	<b>Nivo 2</b>	<b>Nivo 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2019. godine</b>	-	53	988	1.041
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3	-	(9)	9	-
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 13.)	-	(12)	(24)	(36)
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>-</b>	<b>32</b>	<b>973</b>	<b>1.005</b>

## 20. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

### f) Financijski najam – vlade – kreditna kvaliteta

#### Bruto izloženost

Banka	31. prosinac 2020.			31. prosinac 2019.	
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Ukupno
<b>Razina internog ocjenjivanja</b>					
<b>Prihodujući</b>					
Nizak rizik	-	-	-	-	47
Srednji rizik	-	84	-	84	-
Visok rizik	-	-	-	-	-
<b>Neprihodujući</b>					
Status neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>-</b>	<b>84</b>		<b>84</b>	<b>47</b>

Kretanje bruto izloženosti	Banka			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2020. godine</b>	<b>47</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>47</b>
Efekti Odluke FBA i računovodstveni otpis (Bilješka 2.3.1)	-	-	-	-
Novo financiranje	-	55	-	55
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1				
Prijenosi u Fazu 2	(29)	29	-	-
Prijenosi u Fazu 3				
Otplaćena imovina	(18)	-	-	(18)
Računovodstveni otpis u godini	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2020. godine</b>	<b>-</b>	<b>84</b>	<b>-</b>	<b>84</b>

Kretanje umanjenja vrijednosti	Banka			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2020. godine</b>				
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1				
Prijenosi u Fazu 2	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3				
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 13.)	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2020. godine</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

## 20. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

Zajmovi i potraživanja od komitenata po amortiziranom trošku analizirani prema industriji u slijedećoj tablici:

	Banka 31. prosinac 2020.	Banka 31. prosinac 2019.
<b>Pravne osobe (uključujući državni i javni sektor)</b>		
<b>Industrija:</b>		
Industrija električne energije, plina i vode	70.116	124.177
Drvena i papirna industrija	67.204	67.972
Metalna i strojarska industrija	63.375	67.558
Prehrambena industrija	66.456	66.945
Kemijska industrija	33.645	47.548
Tekstilna i kožna industrija	9.035	12.088
Električna i optička industrija	3.694	2.608
Duhanska industrija	142	414
Ostala industrija	29.832	48.705
<i>Ukupno industrija</i>	<i>343.499</i>	<i>438.015</i>
Trgovina na malo i veliko	503.006	563.591
Zdravstvo i socijalni rad	102.457	114.264
Središnja i lokalna vlada	105.555	89.418
Turizam	62.297	66.572
Stambene usluge	50.905	56.375
Transport i komunikacije	43.514	51.739
Gradevinarstvo	33.374	51.156
Financijsko posredništvo	15.383	18.746
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	14.072	16.206
Školstvo i ostale javne ustanove	4.711	5.893
Ostalo	20.795	39.277
<b>Ukupno</b>	<b>956.069</b>	<b>1.073.237</b>
<b>Ukupno pravne osobe</b>	<b>1.299.568</b>	<b>1.511.252</b>
<b>Građani</b>		
Nenamjenski zajmovi	1.150.317	1.410.204
Stambeni zajmovi	423.693	365.570
Ostali zajmovi građanima	190.254	202.079
<b>Ukupno građani</b>	<b>1.764.264</b>	<b>1.977.853</b>
<b>Ukupno zajmovi i potraživanja od komitenata</b>	<b>3.063.832</b>	<b>3.489.105</b>

## 20. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

Financijski najam	Banka 31. prosinac 2020.	Banka 31. prosinac 2019.
<b>Pravne osobe (uključujući državni i javni sektor)</b>		
<i><b>Industrija:</b></i>		
Prehrambena industrija	1.403	1.807
Drvena i papirna industrija	1.115	1.804
Metalna i strojarska industrija	9.075	1.672
Tekstilna i kožna industrija	222	432
Industrija električne energije, plina i vode	332	402
Kemijska industrija	355	299
Električna i optička industrija	63	184
Ostala industrija	339	814
<i>Ukupno industrija</i>	<i>12.904</i>	<i>7.414</i>
Trgovina na malo i veliko	11.071	17.524
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	2.353	14.505
Transport i komunikacije	5.070	8.348
Građevinarstvo	6.009	7.318
Financijsko posredništvo	830	1.072
Stambene usluge	381	604
Turizam	336	271
Školstvo i ostale javne ustanove	148	229
Zdravstvo i socijalni rad	4.909	169
Središnja i lokalna vlada	84	47
Ostalo	2.960	4.436
<b>Ukupno</b>	<b>34.151</b>	<b>54.523</b>
<b>Ukupno pravne osobe</b>	<b>47.055</b>	<b>61.937</b>
<b>Građani</b>		
Ostali zajmovi građanima	1.159	1.871
<b>Ukupno građani</b>	<b>1.159</b>	<b>1.871</b>
<b>Ukupno zajmovi i potraživanja od komitenata</b>	<b>48.214</b>	<b>63.808</b>

## Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

### 21. OSTALA IMOVINA I POTRAŽIVANJA

	Banka 31. prosinac 2020.	Banka 31. prosinac 2019.
Potraživanja po osnovu kartičnog poslovanja	30.536	36.492
Imovina preuzeta za nenaplaćena potraživanja	10.635	12.352
Obračunata naknada	1.415	1.676
Ostala imovina	10.461	13.650
	<b>53.047</b>	<b>64.170</b>
Manje: Umanjenje vrijednosti	(8.672)	(12.573)
	<b>44.375</b>	<b>51.597</b>

Kretanje u umanjuju vrijednosti ostale imovine se mogu prikazati kako slijedi:

	Banka 2020.	Banka 2019.
<b>Stanje na dan 1. siječanj</b>	<b>12.573</b>	<b>9.405</b>
Efekti Odluke FBA i računovodstveni otpis (Bilješka 2.3.1)	(3.319)	-
Umanjenje vrijednosti imovine za nenaplaćena potraživanja (Bilješka 13.)	1.322	3.368
Umanjenje vrijednosti ostale imovine (Bilješka 13.)	(732)	454
Ostale promjene prijenos rezerviranja po naknadama		-
Otpisani iznosi	(726)	(786)
Računovodstveni otpis u godini	(420)	-
Ostale promjene	(4)	147
Tečajne razlike	(22)	(15)
Stanje na dan 31. prosinac	<b>8.672</b>	<b>12.573</b>

Imovina za nenaplaćena potraživanja predstavlja imovinu (nekretnine, vozila i ostalu opremu) preuzeta zbog nemogućnosti naplate potraživanja od komitenata zajmova i financijskog najma, a koja nije klasificirana u portfelj ulaganja u investicijske nekretnine.

## 22. ULAGANJA U PRIDRUŽENA DRUŠTVA

Banka je 22. prosinca 2015. godine kupila 49% udjela u društvu UniCredit Broker d.o.o. Sarajevo - u likvidaciji čiji je 100% vlasnik bilo povezano društvo UniCredit Insurance Management CEE GmbH, Austrija. Trošak stjecanja kupljenog udjela iznosi 460 tisuća KM (235 tisuća EUR). Vrijednost udjela u 2019. godini na nivou Grupe je 863 tisuće KM zbog ostvarene dobiti pridruženog društva za prethodna dva razdoblja.

Skupština UniCredit Broker d.o.o. koju čine dva člana (UniCredit Insurance Management CEE GmbH i UniCredit Bank d.d.) su 9. prosinca 2019. godine donijeli Odluku o prestanku društva UniCredit Broker d.o.o. brokersko društvo u osiguranju. UniCredit Bank d.d. je u 2017. godini, izmjenom zakonske regulative, dobila licencu za zastupanje u osiguranju, te je Banka preuzela poslove posredovanja u osiguranju. Završetak gašenja društva i raspored likvidacijske mase će se izvršiti nakon Skupštine društva u veljači 2021. godine.

	31. prosinac 2020	31. prosinac 2019.
Ukupna imovina	1.037	1.129
Ukupne obveze	0	6
Neto imovina	1.123	1.106
Neto dobit/gubitak za godinu	(86)	17

## 23. ULAGANJA U INVESTICIJSKE NEKRETNINE

Mjerenje fer vrijednosti investicijskih nekretnina izvršeno je od strane neovisnog procjenitelja, društva koje nije član UniCredit Grupe, a čije osoblje ima odgovarajuće kvalifikacije i iskustvo u procjeni fer vrijednosti imovine na relevantnim lokacijama. Tijekom 2019. godine, Banka i Grupa su promijenili računovodstvenu politiku vezano za priznavanje investicijskih nekretnina kako je objašnjeno u Bilješci 2.3.1.2.

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

<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018.</b>	<b>881</b>
Svođenje na fer vrijednost (Bilješka 13.)	(373)
Ostale promjene	(17)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019.</b>	<b>491</b>
Svođenje na fer vrijednost (Bilješka 13.)	-
Prodaja	491
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2020.</b>	<b>0</b>

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

## 24. NEKRETNINE I OPREMA

Banka	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 2018.</b>	<b>55.294</b>	<b>29.954</b>	<b>41.160</b>	<b>24.701</b>	<b>9.076</b>	<b>160.185</b>
Povećanja	-	-	-	-	11.478	11.478
Otpisi	-	(1.995)	(3.586)	(2.073)	-	(7.654)
Prodaja	-	(203)	-	-	-	(203)
Prijenos (s) / na	495	2.520	3.245	1.439	(7.699)	-
Prijenos između kategorija	(930)	96	577	-	331	74
Ostale promjene	17	-	-	-	-	17
Usklađenje s fer vrijednosti (Bilješka 2.3.1.2)	5.978	-	-	-	-	5.978
<b>Stanje na 31. prosinac 2019.</b>	<b>60.854</b>	<b>30.372</b>	<b>41.396</b>	<b>24.067</b>	<b>13.186</b>	<b>169.875</b>
Povećanja	-	0	-	-	8.301	8.301
Otpisi	(11)	(405)	(2.568)	(569)	-	(3.553)
Prodaja	(1)	(148)	-	-	-	(149)
Prijenos (s) / na / u upotrebu	217	808	5.573	471	(7.069)	-
Prijenos između kategorija	-	-	-	-	748	748
Usklađenje s fer vrijednosti	1.157	-	-	-	-	1.157
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-
<b>Stanje na 31. prosinac 2020.</b>	<b>62.216</b>	<b>30.627</b>	<b>44.401</b>	<b>23.969</b>	<b>15.166</b>	<b>176.379</b>
<b>AMORTIZACIJA</b>						
<b>Stanje na 31. prosinac 2018.</b>	<b>22.343</b>	<b>22.796</b>	<b>34.906</b>	<b>23.304</b>	<b>-</b>	<b>103.349</b>
Amortizacija za godinu	1.054	1.732	2.517	860	-	6.163
Otpisi	-	(1.974)	(3.581)	(2.061)	-	(7.616)
Prodaja	-	(134)	-	-	-	(134)
Ostale promjene	-	-	1	-	-	1
Usklađenje sa fer vrijednosti (Bilješka 2.3.1.2)	4.195	-	-	-	-	4.195
<b>Stanje na 31. prosinac 2019.</b>	<b>27.592</b>	<b>22.420</b>	<b>33.843</b>	<b>22.103</b>	<b>-</b>	<b>105.958</b>
Amortizacija za godinu	1.048	1.583	2.782	619	-	6.032
Otpisi	(5)	(405)	(2.409)	(569)	-	(3.388)
Prodaja	-	(84)	-	-	-	(84)
Usklađivanje s fer vrijednosti	992	-	-	-	-	992
Ostale promjene	-	-	-	-	5	5
<b>Stanje na 31. prosinac 2020.</b>	<b>29.627</b>	<b>23.514</b>	<b>34.216</b>	<b>22.153</b>	<b>4</b>	<b>109.515</b>
<b>NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST</b>						
<b>31. prosinac 2019.</b>	<b>33.262</b>	<b>7.952</b>	<b>7.553</b>	<b>1.964</b>	<b>13.186</b>	<b>63.917</b>
<b>31. prosinac 2020.</b>	<b>32.588</b>	<b>7.113</b>	<b>10.185</b>	<b>1.816</b>	<b>15.162</b>	<b>66.864</b>

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta Banke koja se ne amortiziraju, u okviru zemljišta i zgrada, iznosila je 3.864 tisuća KM na dan 31. prosinca 2020. godine. Tijekom 2020. godine Banka nije kapitalizirala troškove posudbe vezane za stjecanje nekretnina i opreme. Tijekom 2020. godine nekretnine i oprema Banke nisu bili u zalogu.



## 24. NEKRETNINE I OPREMA (NASTAVAK)

Mjerenje fer vrijednosti zgrada i zemljišta izvršeno je od strane neovisnog procjenitelja, društva koje nije član UniCredit Grupe, a čije osoblje ima odgovarajuće kvalifikacije i iskustvo u procjeni fer vrijednosti imovine na relevantnim lokacijama. Tijekom 2019. godine, Banka i Grupa su promijenili računovodstvenu politiku vezano za priznavanje nekretnina i zemljišta kako je objašnjeno u Bilješci 2.3.1.2.

Fer vrijednost zgrade i zemljišta utvrđena je korištenjem: troškovnog pristupa - metod zamjenskog troška; tržišnog pristupa - metod uporedivih transakcija i prinosnog pristupa - metod diskontovanog tijeka gotovine.

Kod izbora metoda kod utvrđivanja procijenjene tržišnih vrijednosti predmetnih nekretnina uzeti su u obzir sljedeći parametri: vrsta nekretnine (npr. stambene jedinice, poslovni prostori, proizvodni objekti, građevinsko zemljište i dr.), namjena nekretnine (npr. za stanovanje, proizvodnju, trgovina, pružanje usluga, skladištenje, administracija i sl.), lokacija nekretnine (gradska, ruralna, industrijska zona), adekvatne uporedne cijene prodaje i/ili zakupa nekretnine i drugi faktori koj mogu da utiču na odabir same metode procjene (kvalitet objekta, trenutna upotreba i drugo).

Informacije o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2020. godine su kako slijedi:

Razina 1	Razina 2	Razina 3
32.588	-	-

## 25. IMOVINA S PRAVOM KORIŠTENJA

Banka	Pravo na korištenje zgrada
<b>NABAVNA VRIJEDNOST</b>	
<b>Stanje na 1. siječanj 2020.</b>	<b>12.702</b>
Povećanja	1.560
<b>Stanje na 31. prosinac 2020.</b>	<b>14.262</b>
<b>AKUMULIRANA AMORTIZACIJA</b>	
<b>Stanje na 1. siječanj 2020.</b>	<b>3.638</b>
Amortizacija za godinu	4.116
Smanjenje	(988)
<b>Stanje na 31. prosinac 2020.</b>	<b>6.766</b>
<b>NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST</b>	<b>7.496</b>
<b>31. prosinac 2020.</b>	<b>7.496</b>

Imovina s pravom korištenja se odnosi na iznajmljene nekretnine koje je Banka iznajmila za poslovnu djelatnost i čiji su ugovori o najmu duži od 1 godine.

## Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

### 26. NEMATERIJALNA IMOVINA

Banka	Softver	Ostala nematerijalna imovina	Sredstva u pripremi	Ukupno
<b>NABAVNA VRIJEDNOST</b>				
<b>Stanje na 31. prosinac 2018.</b>	<b>48.108</b>	<b>2.429</b>	<b>10.628</b>	<b>61.165</b>
Povećanja	-	-	8.697	8.697
Otpisi	(1.963)	(27)	-	(1.990)
Prijenos (s) / na	10.891	220	(11.111)	-
Prijenos na nekretnine i opremu (Bilješka 24.)	-	-	(74)	(74)
Prijenos na ostalu aktivu	-	-	(655)	(655)
Ostale promjene	(123)	-	-	(123)
<b>Stanje na 31. prosinac 2019.</b>	<b>56.913</b>	<b>2.622</b>	<b>7.485</b>	<b>67.020</b>
Povećanja	-	-	4.743	4.743
Otpisi	-	-	-	-
Prijenos (s) / na	931	146	(1.077)	-
Prijenos na nekretnine i opremu (Bilješka 24.)	-	-	(748)	(748)
Prijenos na ostalu aktivu	-	-	(3)	(3)
Ostale promjene	-	-	-	-
<b>Stanje na 31. prosinac 2020.</b>	<b>57.844</b>	<b>2.768</b>	<b>10.400</b>	<b>71.012</b>
<b>AMORTIZACIJA</b>				
<b>Stanje na 31. prosinac 2018.</b>	<b>41.147</b>	<b>2.106</b>	<b>552</b>	<b>43.805</b>
Amortizacija za godinu	4.433	147	-	4.580
Otpisi	(974)	(12)	-	(986)
<b>Stanje na 31. prosinac 2019.</b>	<b>44.606</b>	<b>2.241</b>	<b>552</b>	<b>47.399</b>
Amortizacija za godinu	5.620	173	-	5.793
Otpisi	2	-	-	2
<b>Stanje na 31. prosinac 2020.</b>	<b>50.228</b>	<b>2.414</b>	<b>552</b>	<b>53.194</b>
<b>NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST</b>				
<b>31. prosinac 2019.</b>	<b>12.307</b>	<b>381</b>	<b>6.933</b>	<b>19.621</b>
<b>31. prosinac 2020.</b>	<b>7.616</b>	<b>354</b>	<b>9.848</b>	<b>17.818</b>

Tijekom 2020. i 2019. godine Banka nije kapitalizirala troškove posudbe vezanih za stjecanje nematerijalne imovine. Tijekom 2020. i 2019. godine nematerijalna imovina Banke nije bila u zalogu.

## 27. TEKUĆI RAČUNI I DEPOZITI BANAKA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	Banka 31. prosinac 2020.	Banka 31. prosinac 2019.
<b>Depoziti po viđenju</b>		
- u stranoj valuti	1.841	1.736
- u KM	11.541	21.950
<b>Oročeni depoziti</b>		
- u stranoj valuti	69	430.580
- u KM	16.006	16.006
	<b>29.457</b>	<b>470.272</b>

Na 31. prosinac 2020. godine, tekući računi i depoziti banaka uključuju 17.669 tisuća KM od povezanih osoba (31. prosinac 2019. godine: 448.433 tisuća KM).

## 28. TEKUĆI RAČUNI I DEPOZITI KOMITENATA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	Banka 31. prosinac 2020.	Banka 31. prosinac 2019.
<b>Građani</b>		
Tekući računi, štednja i oročeni depoziti u devizama	1.499.495	1.590.237
Tekući računi, štednja i oročeni depoziti u KM	1.636.722	1.519.505
	<b>3.136.217</b>	<b>3.109.742</b>
<b>Pravne osobe (uključujući državni i javni sektor)</b>		
<b>Depoziti po viđenju</b>		
- u KM	1.336.578	1.449.642
- u stranoj valuti	363.756	282.762
<b>Oročeni depoziti</b>		
- u KM	118.392	151.939
- u stranoj valuti	19.893	52.858
	1.838.619	1.937.201
	4.974.836	5.046.943

Na 31. prosinac 2020. godine, u depozitima građana Banke u KM uključeno je 480 tisuće KM (31. prosinac 2019. godine: 563 tisuća KM), a u depozitima pravnih osoba i države u KM uključeno je 83.665 tisuća KM (31. prosinac 2019. godine: 45.758 tisuća KM) ugovoreni 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 1.921 komitenata Banke također uključuju tisuće KM od povezanih osoba (31. prosinac 2019. godine: 2.144 tisuće KM).

## Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

### 29. ZAJMOVI

	Banka 31. prosinac 2020.	Banka 31. prosinac 2019.
Inozemne banke	29.341	43.130
	<b>29.341</b>	<b>43.130</b>
<b>Analiza dospjeća zajmova:</b>		
U prvoj godini	12.499	12.356
U drugoj godini	11.762	12.851
U razdoblju od treće do pete godine	5.080	17.923
	<b>29.341</b>	<b>43.130</b>

Na 31. prosinac 2020. godine, unutar stavke Banke uzeti kamatonosni zajmovi 6.901 tisuća KM (31. prosinac 2019. godine: 11.288 tisuća KM) odnosi se na zajmove od povezanih osoba.

### 30. OSTALE OBVEZE

	Banka 31. prosinac 2020.	Banka 31. prosinac 2019.
Obveze za neizvršene transakcije	54.749	66.005
Obračunati troškovi	19.610	22.991
Obveze po kartičnom poslovanju	9.482	10.364
Odgodeni prihod	2.210	2.131
Učešće klijenata za financijski najam	426	509
Ostale obveze	23.929	7.579
	<b>110.406</b>	<b>109.579</b>

### 31. OBVEZE PO NAJMOVIMA

Obveze po dugoročnim najmovima	
do 1 godine	3.766
od 1 do 2 godine	2.030
od 2 do 3 godine	1.148
od 3 do 4 godine	516
od 4 do 5 godine	208
<b>Ukupan iznos plaćanja po dugoročnim najmovima</b>	<b>7.668</b>
Efekat diskontiranja (nezarađeni financijski trošak)	(148)
<b>31. prosinac 2020.</b>	<b>7.520</b>

## 32. REZERVIRANJA ZA TROŠKOVE I OBVEZE

Banka	Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	Rezerviranja za sudske postupke	Dugoročna rezerviranja za uposlene	Ukupno
<b>Stanje na 31. prosinac 2018.</b>	<b>21.008</b>	<b>10.080</b>	<b>2.921</b>	<b>34.009</b>
Neto rashod u računu dobiti ili gubitka (Bilješka 13.)	1.643	1.048	449	3.140
Rezerviranja iskorištena tijekom razdoblja	-	(301)	(223)	(524)
Aktuarska dobit/gubitak za razdoblje	-	-	68	68
Preknjiženje sa ostalih obveza	-	-	8	8
Tečajne razlike	5	-	-	5
<b>Stanje na dan 31. prosinac 2019.</b>	<b>22.656</b>	<b>10.827</b>	<b>3.223</b>	<b>36.706</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinac 2019.</b>	<b>22.656</b>	<b>10.827</b>	<b>3.223</b>	<b>36.706</b>
Efektivi Odluke FBA (Bilješka 2.3.1)	1.693	-	-	1.693
Neto rashod u računu dobiti ili gubitka (Bilješka 13.)	(9.558)	1.734	243	(7.581)
Rezerviranja iskorištena tijekom razdoblja	-	(278)	(364)	(642)
Aktuarska dobit/gubitak za razdoblje	-	-	327	327
Preknjiženje sa ostalih obveza	-	-	(10)	(10)
Tečajne razlike	(26)	-	-	(26)
<b>Stanje na dan 31. prosinac 2020.</b>	<b>14.765</b>	<b>12.283</b>	<b>3.419</b>	<b>30.467</b>

## 33. DIONIČKI KAPITAL

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

## Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

### 34. 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.

	Grupa 2020.	Banka 2020.	Grupa 2019.	Banka 2019.
Neto dobit za godinu namijenjena redovnim dioničarima	76.383	74.242	101.079	101.071
Ponderirani prosječni broj redovnih dionica u opticaju tijekom razdoblja	118.935	118.935	118.935	118.935
<b>Osnovna zarada po dionici (KM)</b>	<b>623.87</b>	<b>624.22</b>	<b>849.87</b>	<b>849.80</b>

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

### 35. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

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

	Banka 31. prosinac 2020.	Banka 31. prosinac 2019.
Financijske garancije i akreditivi	328.255	339.775
Ostale nepovučene potencijalne obveze	725.973	650.025
<b>Ukupno</b>	<b>1.054.228</b>	<b>989.800</b>

#### a) Financijske garancije i akreditivi

Banka	31. prosinac 2020.			Ukupno	31. prosinac 2019.
Bruto izloženost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Ukupno
<b>Razina internog ocjenjivanja</b>					
<b>Prihodujući</b>					
Nizak rizik	27.107	-	-	27.107	25.347
Srednji rizik	235.497	55.695	-	291.192	308.808
Visok rizik	4.513	4.220	-	8.733	2.198
<b>Neprihodujući</b>					
Status neispunjavanja obveza	-	-	1.223	1.223	3.422
<b>Ukupno</b>	<b>267.117</b>	<b>59.915</b>	<b>1.223</b>	<b>328.255</b>	<b>339.775</b>

## 35. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE (NASTAVAK)

### a) Financijske garancije i akreditivi (nastavak)

Kretanje bruto izloženosti	Banka			Ukupno
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2020. godine</b>	<b>276.455</b>	<b>59.898</b>	<b>3.422</b>	<b>339.775</b>
Nova izloženost	198.213	44.311	149	242.673
Dospjela izloženost	(209.116)	(43.138)	(1.939)	(254.193)
Prijenosi u Fazu 1	2.084	(2.084)	-	-
Prijenosi u Fazu 2	(498)	498	-	-
Prijenosi u Fazu 3	(20)	430	(410)	-
Promjene zbog izmjena koje ne rezultiraju prestankom priznavanja	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2020. godine</b>	<b>267.118</b>	<b>59.915</b>	<b>1.222</b>	<b>328.255</b>

	Banka			Ukupno
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2019. godine</b>	<b>233.952</b>	<b>75.030</b>	<b>4.505</b>	<b>313.487</b>
Nova izloženost	233.098	41.878	2.298	277.274
Dospjela izloženost	(188.959)	(57.526)	(4.501)	(250.986)
Prijenosi u Fazu 1	25	(25)	-	-
Prijenosi u Fazu 2	(1.661)	1.661	-	-
Prijenosi u Fazu 3	-	(1.120)	1.120	-
Promjene zbog izmjena koje ne rezultiraju prestankom priznavanja	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>276.455</b>	<b>59.898</b>	<b>3.422</b>	<b>339.775</b>

### Kretanje rezerviranja

	Banka			Ukupno
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
<b>Rezerviranje za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2020. godine</b>	<b>4.232</b>	<b>6.477</b>	<b>3.038</b>	<b>13.747</b>
Prijenosi u Fazu 1	6	(6)	-	-
Prijenosi u Fazu 2	(12)	12	-	-
Prijenosi u Fazu 3	(5)	102	(97)	-
Umanjenja vrijednosti	(3.036)	(1.665)	(2.467)	(7.168)
Tečajne razlike	(26)	-	-	(26)
<b>Na dan 31. prosinca 2020. godine</b>	<b>1.159</b>	<b>4.920</b>	<b>474</b>	<b>6.553</b>

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

## 35. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE (NASTAVAK)

a) <b>Financijske garancije i akreditivi</b>	<b>Nivo 1</b>	<b>Nivo 2</b>	<b>Nivo 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Rezerviranje za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2019. godine</b>	<b>3.822</b>	<b>4.808</b>	<b>4.272</b>	<b>12.902</b>
Prijenosi u Fazu 1	1	(1)	-	-
Prijenosi u Fazu 2	(42)	42	-	-
Prijenosi u Fazu 3	-	1	(1)	-
Umanjenja vrijednosti	446	1.627	(1.233)	840
Tečajne razlike	5	-	-	5
<b>Na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>4.232</b>	<b>6.477</b>	<b>3.038</b>	<b>13.747</b>

### b) Ostale nepovučene preuzete obveze

<b>Bruto izloženost</b>	<b>31. prosinac 2020.</b>			<b>31. prosinac 2019.</b>	
	<b>Nivo 1</b>	<b>Nivo 2</b>	<b>Nivo 3</b>	<b>Ukupno</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Razina internog ocjenjivanja</b>					
<b>Prihodujući</b>					
Nizak rizik	-	-	-	-	-
Srednji rizik	638.345	51.534	-	689.879	647.356
Visok rizik	35.556	146	-	35.702	2.315
<b>Neprihodujući</b>					
Status neispunjavanja obveza	-	-	392	392	354
<b>Ukupno</b>	<b>673.901</b>	<b>51.680</b>	<b>392</b>	<b>725.973</b>	<b>650.025</b>

### Kretanje bruto izloženosti

	<b>Banka</b>			
	<b>Nivo 1</b>	<b>Nivo 2</b>	<b>Nivo 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2020. godine</b>	<b>589.791</b>	<b>59.880</b>	<b>354</b>	<b>650.026</b>
Nova izloženost	380.594	49.421	225	430.240
Dospjela izloženost	(305.139)	(48.963)	(191)	(354.293)
Prijenosi u Fazu 1	9.629	(9.629)	-	-
Prijenosi u Fazu 2	(898)	898	-	-
Prijenosi u Fazu 3	(80)	114	(34)	-
Promjene zbog izmjena koje ne rezultiraju prestankom priznavanja	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2020. godine</b>	<b>673.897</b>	<b>51.721</b>	<b>354</b>	<b>725.973</b>



## 35. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE (NASTAVAK)

### b) Ostale nepovučene preuzete obveze (nastavak)

Kretanje rezerviranja	Banka			Ukupno
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
<b>Rezerviranje za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2020. godine</b>	<b>4.277</b>	<b>4.423</b>	<b>209</b>	<b>8.909</b>
Efekti naloga FBA i računovodstveni otpis (Bilješka 2.3.1)	999	692	2	1.693
Prijenosi u Fazu 1	48	(48)	-	-
Prijenosi u Fazu 2	(6)	6	-	-
Prijenosi u Fazu 3	(1)	(98)	98	(1)
Umanjenja vrijednosti	(1.978)	(294)	(117)	(2.389)
Tečajne razlike	-	-	-	-
Pripajanje pridruženog društva	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2020. godine</b>	<b>3.339</b>	<b>4.681</b>	<b>192</b>	<b>8.212</b>
Kretanje rezerviranja	Banka			Ukupno
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
<b>Rezerviranje za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2019. godine</b>	<b>4.351</b>	<b>3.600</b>	<b>155</b>	<b>8.106</b>
Prijenosi u Fazu 1	(32)	31	1	-
Prijenosi u Fazu 2	154	(154)	-	-
Prijenosi u Fazu 3	-	-	-	-
Umanjenja vrijednosti	(196)	946	53	803
Tečajne razlike	-	-	-	-
Pripajanje pridruženog društva	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>4.227</b>	<b>4.423</b>	<b>209</b>	<b>8.909</b>

## Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

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

	Banka 31. prosinac 2020.	Banka 31. prosinac 2019.
Imovina na skrbi	416.123	413.075
Zajmovi kojima se upravlja u ime i za račun drugih	29.186	33.156
	<b>445.309</b>	<b>446.231</b>

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

## 37. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Banka je članica UniCredit Grupe (UCI Grupa). Većinski vlasnik Banke je Zagrebačka banka d.d. sa 99,30% (2016.: 99,30%). Banka smatra da su joj izravno povezane osobe njezini ključni dioničari i njihove podružnice; članovi Nadzornog odbora, članovi Uprave i drugo ključno rukovodstvo Banke (zajedno „ključno rukovodstvo“); članovi obitelji ključnog rukovodstva, te pravne osobe koje su pod kontrolom ili značajnim utjecajem ključnog rukovodstva i članova njihovih užih obitelji.

Transakcije s povezanim osobama dio su redovitog poslovanja Banke.

**Pregled transakcija s povezanim osobama na dan 31. prosinca 2020. godine dan je u tablici u nastavku:**

Banka	2020.		2019.	
	Prihod	Rashod	Prihod	Rashod
UniCredit Bank Austria AG Beč, Austrija	202	5.717	230	204
UniCredit Bank a.d. Banja Luka, BiH	1.280	253	1.298	366
Zagrebačka banka d.d. Zagreb, Hrvatska	32	1.434	42	832
UniCredit Bank Slovenija d.d. Ljubljana, Slovenija	51	-	35	-
UniCredit Broker d.o.o. Sarajevo, BiH	-	-	-	-
UniCredit Services GmbH Beč, Austrija	-	6	-	4.776
UniCredit S.p.A Milano, Italija	162	4.030	360	2.216
UniCredit Bank AG München, Njemačka	2	1.110	330	15
ZANE BH d.o.o. Sarajevo, BiH	3	26	1	117
I-Faber SPA Milano, Italija	-	-	-	-
UniCredit Services S.C.p.A Prag, Češka Republika	-	153	-	262
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Prague, Češka Republika	-	-	-	124
UniCredit Bank Srbija a.d. Beograd, Srbija	-	27	-	35
UniCredit Bank Hungary, Budimpešta, Mađarska	2	-	3	-
UniCredit Leasing Slovakia A.S., Bratislava, Slovačka	-	-	-	13
Uctam BH d.o.o. Mostar, BiH	5	-	8	-
<b>Ukupno povezane strane</b>	<b>1.739</b>	<b>12.756</b>	<b>2.307</b>	<b>8.960</b>
Uprava i ostalo ključno rukovodstvo kao i osobe povezane sa Upravom i ostalim ključnim rukovodstvom	109	7.441	155	7.471
	<b>1.848</b>	<b>20.197</b>	<b>2.462</b>	<b>16.431</b>

Tijekom 2020. i 2019. godine nije bilo transakcija s članovima Nadzornog odbora.

Ostvareni prihodi prema članovima UniCredit Grupe u 2020. godini uključuju prihode na temelju kamata u iznosu od 544 tisuće KM (2019.: 772 tisuću KM), te prihode po osnovu naknada u iznosu od 777 tisuća KM (2019.: 766 tisuću KM). Ostvareni prihodi u 2020. godini su uključivali i 418 tisuća KM ostalih prihoda:

## Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

### 37. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

Ostvareni rashodi prema članovima UniCredit Grupe u 2020. godini uključuju rashode na osnovu kamata u iznosu od 2.956 tisuća KM (2018.: 1.958 tisuća KM), rashode po osnovu naknada u iznosu od 1.561 tisuća KM (2019.: 851 tisuća KM), ostale administrativne troškove u iznosu od 7.146 tisuća KM (2018.: 6.133 tisuće KM), te ostale rashode u iznosu od 1.093 tisuća KM (2019.: 18 tisuće KM).

Pregled stanja na dan 31. prosinca 2020. i 31. prosinca 2019. godine je predstavljen kako slijedi:

Banka	31. prosinac 2020.		31. prosinac 2019.	
	Izloženost*	Obveze	Izloženost*	Obveze
UniCredit Bank Austria AG Beč, Austrija	20.942	7.401	15.535	11.896
UniCredit Bank a.d. Banja Luka	16.265	16.009	16.797	16.008
Zagrebačka banka d.d. Zagreb, Hrvatska	10.967	1.526	14.543	955
UniCredit Services Beč, Austrija	3.266	6.364	4.922	1.650
UniCredit S.p.A Milano, Italija	729.545	1.909	213.300	431.462
UniCredit Bank AG München, Njemačka	8.747	183	2.455	553
ZANE BH d.o.o. Sarajevo, BiH	-	183	-	1.659
UniCredit Broker d.o.o. Sarajevo, BiH	-	-	-	-
UniCredit Bank Slovenija d.d. Ljubljana, Slovenija	209	180	-	197
UniCredit Services S.C.p.A Prag, Češka Republika	73	153	53	-
UniCredit Bank Hungary, Budimpešta, Mađarska	1.215	22	795	-
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Prague, Češka Republika	-	134	-	124
UniCredit Bank Srbija a.d. Beograd, Srbija	673	55	-	98
Uctam BH d.o.o. Mostar, BiH	-	1.737	-	484
<b>Ukupno povezane strane</b>	<b>791.902</b>	<b>35.856</b>	<b>268.400</b>	<b>465.086</b>
Uprava i ostalo ključno rukovodstvo kao i osobe povezane sa Upravom i ostalim ključnim rukovodstvom	3.344	10.069	3.611	10.269
	<b>795.246</b>	<b>45.925</b>	<b>272.011</b>	<b>475.355</b>

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

Po osnovi izloženosti prema povezanim osobama, saldo umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2020. godine iznosi 1.370 tisuća KM (31. prosinca 2019. godine je bio 254,7 tisuća KM).

Nadalje, na dan 31. prosinca 2020. godine Banka ima garancije od: UniCredit Bank Austria AG u iznosu od 11.393 tisuća KM (31. prosinca 2019.: 13.718 tisuća KM); UniCredit S.p.A Milano u iznosu od 913 tisuća KM (31. prosinca 2019.: 522 tisuće KM) te od UniCredit Bank AG Munich u iznosu od 788 tisuća KM (31. prosinca 2019.: 4.008 tisuće KM) dok na dan 31. prosinca 2020. godine Banka nije imala danih garancija (31. prosinca 2019.: 0 KM).

## 37. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

Plaće i nagrade isplaćene članovima Uprave i ostalom ključnom rukovodstvu:

	Banka 2020.	Banka 2019.
Bruto plaće	4.371	4.335
Bonusi	1.454	1.590
Ostale naknade	1.310	938
	<b>7.135</b>	<b>6.863</b>

U Upravu i ostalo ključno rukovodstvo uključeno je 54 radnika (2019.: 42 radnika) uključujući radnike koji su na navedenim pozicijama proveli samo dio 2020. godine.

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Upravljanje rizicima koje Banka i Grupa preuzimaju u poslovnim aktivnostima provodi se kroz sustav politika, programa, procedura rada i utvrđenih limita, koji se kontinuirano nadograđuju u skladu s promjenama u zakonskoj regulativi, promjenama poslovnih aktivnosti temeljenim na tržišnim kretanjima i razvoju novih proizvoda, kao i kroz usvajanje standarda Banke i Grupe u pogledu upravljanja rizicima. Kultura upravljanja rizicima je jedan od najvažnijih segmenata poslovanja Banke i Grupe.

Najznačajnije vrste rizika kojima su Banka i Grupa izložene su kreditni rizik, tržišni rizici i operativni rizik.

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

### 38.1. Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik da će Banka i Grupa pretrpjeti gubitak jer njegovi klijenti ili druge ugovorne strane ne ispunjavaju svoje ugovorne obveze. Banka i Grupa su izložene kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i ulaganja te u slučajevima kada djeluju kao posrednik u ime klijenata ili drugih trećih osoba.

Kreditni rizik je rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema Banci i Grupi. Predstavlja rizik da bi neočekivana promjena kreditne kvalitete klijenta mogla izazvati promjenu vrijednosti kreditne izloženosti prema njemu. Ta promjena vrijednosti kreditne izloženosti može biti posljedica:

- neplaćanja od strane klijenta koji nije u stanju ispunjavati ugovorne obveze, i
- smanjenja kreditne kvalitete klijenta.

Banka i Grupa upravljaju i kontroliraju kreditni rizik postavljanjem limita na iznos rizika koji je spremna prihvatiti, za koncentraciju te praćenjem izloženosti u skladu s tim ograničenjima.

Primarna izloženost Banke i Grupe kreditnom riziku proizlazi iz zajmova i potraživanja od komitenanta i banaka. Iznos kreditne izloženosti u tom pogledu predstavlja knjigovodstvena vrijednost imovine. Nadalje, Banka i Grupa su izložene kreditnom riziku u vezi s izvanbilančnim obvezama koje proizlaze iz neiskorištenih sredstava i izdanih jamstava.

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.1. Kreditni rizik (nastavak)

Banka i Grupa su uspostavile proces provjere kreditne kvalitete kako bi omogućile rano prepoznavanje mogućih promjena u kreditnoj sposobnosti drugih ugovornih strana, uključujući redovne revizije kolateralna.

#### **Upravljanje kreditnim rizikom**

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

Kreditnim rizikom se upravlja u skladu s važećim programima i politikama Banke i Grupe i regulatornim zahtjevima Federalne Agencije za bankarstvo.

Kreditna izloženost prema portfeljima i pojedinačnim klijentima / grupama se redovito pregledava uzimajući u obzir postavljene limite.

Svako predloženo značajno povećanje kreditne izloženosti razmatra se od strane Upravljanja rizicima prije njegova odobravanja, kao i tijekom faze praćenja kreditne izloženosti te se odobrava na odgovarajućoj razini odlučivanja.

Kreditni odbor redovito se obavještava o svim značajnim promjenama u količini i kvaliteti portfelja, uključujući predložene gubitke od umanjenja vrijednosti. Kreditni rizik kontinuirano se prati i izvještava, čime se olakšava rano prepoznavanje umanjenja vrijednosti u kreditnom portfelju.

Banka i Grupa su uspostavile proces provjere kreditne kvalitete kako bi omogućile rano prepoznavanje mogućih promjena u kreditnoj sposobnosti drugih ugovornih strana, uključujući redovne revizije kolateralna.

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

Većina izloženosti kreditnom riziku osigurana je kolateralom u obliku gotovine, jamstava, hipoteka i drugih oblika osiguranja.

#### **Politike umanjenja vrijednosti i rezerviranja**

Za ovu svrhu, Banka i Grupa primjenjuju model "3 Faze" koji je baziran na promjenama u kreditnom riziku financijskog instrumenta u usporedbi s kreditnim rizikom pri inicijalnom priznavanju što za cilj ima reflektirati pogoršanje kreditne kvalitete financijskog instrumenta:

- **Nivo 1** pokriva financijske instrumente koji nemaju značajno pogoršanje kreditne kvalitete od inicijalnog priznavanja ili imaju nizak kreditni rizik (low credit risk);
- **Nivo 2** pokriva financijske instrumente koji imaju značajno pogoršanje kreditne kvalitete od inicijalnog priznavanja za koje nema objektivnog dokaza događaja kreditnog gubitka;
- **Nivo 3** pokriva financijsku imovnu za koju postoji objektivni dokaz kreditnog gubitka na izvještajni datum. Na kraju, transfer financijskog instrumenta u Fazi 3 je potreban ako se dodatno uz povećanje kreditnog rizika pojavi i trigger kreditnog gubitka.

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.1. Kreditni rizik (nastavak)

#### **Politike umanjavanja vrijednosti i rezerviranja (nastavak)**

S obzirom na klasifikaciju u različite faze, klasifikacija kreditne izloženosti na prihodujuće i neprihodujuće:

- **Faze 1 i 2 mogu uključivati samo prihodujuću financijsku imovinu,**
- **Nivo 3 može uključivati samo neprihodujuću financijsku imovinu.**

Financijski instrumenti u Fazi 1 rezultiraju priznavanjem 12-mjesečnog očekivanog kreditnog gubitka.

Financijski instrumenti u Fazi 2 rezultiraju priznavanjem očekivanih kreditnih gubitaka za cijeli životni vijek instrumenta. Za financijske instrumente u Fazi 3, očekivani kreditni gubitak za životni vijek će biti zabilježen.

#### **Definicija statusa neispunjavanja obveza (defaulta) i oporavka**

Klijent u statusu neispunjavanja obveza (defaultu) nastaje ukoliko isti kasni sa plaćanjem materijalno značajnog iznosa više od 90 uzastopnih kalendarskih dana prema brojaču ili kada je vjerojatno da neće platiti jednu od svojih obveza u cijelosti (UTP događaj).

Banka i Grupa su implementirale brojač dana kašnjenja koji u obzir uzima prag materijalne značajnosti. Pod materijalnom značajnom obvezom se podrazumijeva kada su dospjela potraživanja banke od dužnika pravne osobe veća od 1000 KM i 1 % bilančne izloženosti dužnika i fizičke osobe veća od 1% bilančne izloženosti dužnika i 200 KM.

Razdoblje oporavka je definirano kao indikator dužnikove sposobnosti i spremnosti da ispunji ugovorene uvjete oporavka.

Ovo razdoblje također ima za cilj prevenciju ponavljanja neispunjenja obveze od strane dužnika nedugo nakon uplate/sporazuma/stupanja na snagu odgoda.

Razdoblje oporavka (reaginga) podrazumijeva da se u tom razdoblju ne smije dogoditi neki novi događaj statusa neispunjavanja obveza te iznos dospjelih potraživanja ne smije preći definirani prag materijalne značajnosti.

#### **Proces procjene PD-a**

Vjerojatnost defaulta (PD) je procjena vjerojatnosti neplaćanja, tj. prelaska klijenta u status neispunjavanja obveza. Isti daje procjenu vjerojatnosti da klijent neće biti u mogućnosti podmiriti svoje obveze tijekom određenog vremenskog razdoblja.

- U kašnjenju više od 90 dana (> 90 dpd) na razini klijenta
- Kada je vjerojatno da neće platiti barem jednu od svojih kreditnih obveza u cijelosti. (Događaji koji upućuju na neizvjesnost plaćanja od strane klijenta - UTP - Unlikely To Pay).

Vjerojatnosti neplaćanja (PD) odražavaju 12-mjesečnu vjerojatnost neispunjavanja obveza na temelju dugoročnih prosjeka jednogodišnjih stopa neispunjavanja obveza.

Postoje dva pristupa određivanja PD-a za potrebe izračuna umanjavanja vrijednosti.

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.1. Kreditni rizik (nastavak)

#### **Proces procjene PD-a (nastavak)**

Za portfelj niskog rizika (Sovereign, Banke) primjenjuju se Grupni ratinzi tj. dodjeljuju se PD-evi na temelju GWR alata, a za ostali dio portfelja koriste se interni podaci Banke tj. PD-evi koji su kreirani na temelju povijesnih podataka o default rate-u pojedinih košarica izloženosti formiranih na osnovu dana kašnjenja i vrste proizvoda.

Za potrebe agregiranog izvješćivanja izvršeno je mapiranje na izvještajne kategorije low, medium, high, default) na temelju prosječnih realiziranih stopa defaulta na temelju kojih se izvode PIT (Point in time) prilagodbe u svrhu izračuna MSFI 9 umanjenja vrijednosti.

#### **EAD**

EAD (Exposure at Default) predstavlja mjeru ekspaniranosti u vrijeme nastanka događaja defaulta. Vijek trajanja EAD-a dobiven je uzimajući u obzir očekivane promjene u budućim razdobljima, temeljem plana otplate. Za neiskorištene izvanbilančne izloženosti pretpostavljeno je potpuno korištenje (CCF od 100%).

#### **LGD**

LGD (gubitak zbog neispunjavanja obveza) predstavlja postotak procijenjenog gubitka, a time i očekivanu stopu povrata, na datum nastanka događaja statusa neispunjavanja obveza.

Za procjenu LGD-a Banka i Grupa segmentiraju svoj korporativni i maloprodajni portfelj u homogene portfelje na temelju ključnih značajki koje su relevantne za procjenu budućih novčanih tokova. Primijenjeni podaci temelje se na povijesno prikupljenim podacima o gubicima i uključuju širi skup karakteristika transakcija (npr. vrsta proizvoda).

LGD se računa na temelju cure rate te diskontiranim vrijednostima kolaterala nakon primjene haircutova, i efficiency faktora (kalkuliranih na osnovu povijesnih informacija o naplatama iz kolaterala).

Na parametre PD i LGD se primjenjuju prilagodbe u skladu sa zahtjevima MSFI 9:

- Uvođenje PIT prilagodbe umjesto TTC
- Uključivanje FLI informacija
- Proširenje parametara kreditnog rizika u višegodišnjoj perspektivi

#### **ECL**

S obzirom da ECL mora biti nepristran i ponderiran iznos vjerojatnosti koji je određen procjenom raspona mogućih ishoda, Banka je implementirala overlay faktor koji se računa prema formuli:

$$Overlay\ factor = \frac{ECL_{weighted}}{ECL_{Baseline}}$$



## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.1. Kreditni rizik (nastavak)

ECL weighted se računa za tri moguća scenarija (Baseline, Contagious, Positive) sukladno težinskim faktorima tj vjerojatnostima pojedinog scenarija. ECL baseline je ECL za osnovni scenario sa najvećom vjerojatnosti nastanka. Banka primjenjuje constant overlay faktor.

Konačan ECL se računa kao:

$$ECL_{Final} = ECL_{Baseline} \times Overlay\ factor$$

U skladu s Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, Banka za definiranje ECL-a primjenjuje slijedeća pravila minimalne pokrivenosti:

Sukladno pravilima definiranim Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, Banka za definiranje ECL-a primjenjuje slijedeća pravila minimalne pokrivenosti:

Banka je dužna da za izloženosti raspoređene u fazu kreditnog rizika 1 utvrdi i knjigovodstveno evidentira očekivane kreditne gubitke najmanje u iznosima kako slijedi:

- a) za izloženosti sa niskim rizikom - 0,1% izloženosti,
- b) za izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama izvan Bosne i Hercegovine za koje postoji kreditna procjena priznate vanjske institucije za procjenu kreditnog rejtinga koja se u skladu sa članom 69. Odluke o izračunavanju kapitala banke raspoređuje u stepen kreditnog kvaliteta 3 i 4 - 0,1% izloženosti,
- c) za izloženosti prema bankama i drugim subjektima finansijskog sektora za koje postoji kreditna procjena priznate vanjske institucije za procjenu kreditnog rejtinga koja se u skladu sa članom 69. Odluke o izračunavanju kapitala banke raspoređuje u stepen kreditnog kvaliteta 1, 2 ili 3 - 0,1% izloženosti,
- d) za ostale izloženosti - 0,5% izloženosti.

Banka je dužna da za izloženosti raspoređene u fazu kreditnog rizika 2 utvrdi i knjigovodstveno evidentira očekivane kreditne gubitke u iznosu većem od dva navedena:

- a) 5% izloženosti,
- b) iznosa utvrđenog u skladu sa internom metodologijom banke.

Banka je dužna da za izloženosti raspoređene u fazu kreditnog rizika 3 utvrdi i knjigovodstveno evidentira očekivane kreditne gubitke najmanje u iznosima definiranim u Tabeli 1 ili Tabeli 2

**Tabela 1. Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za izloženosti osigurane prihvatljivim kolateralom:**

R. br.	Dani kašnjenja	Minimalni očekivani kreditni gubitak
1.	do 180 dana	15%
2.	od 181 do 270 dana	25%
3.	od 271 do 365 dana	40%
4.	od 366 do 730 dana	60%
5.	od 731 do 1460 dana	80%
6.	preko 1460 dana	100%

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.1. Kreditni rizik (nastavak)

**Tabela 2. Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za izloženosti koje nisu osigurane prihvatljivim kolateralom:**

R. br.	Dani kašnjenja	Minimalni očekivani kreditni gubitak
1.	do 180 dana	15%
2.	od 181 do 270 dana	45%
3.	od 271 do 365 dana	75%
4.	od 366 do 456 dana	85%
5.	preko 456 dana	100%

Izuzetno, ukoliko je Banka poduzela odgovarajuće pravne radnje i može dokumentirati izvjesnost naplate iz prihvatljivog kolaterala u naredne tri godine, povećanje nivoa očekivanih kreditnih gubitaka nije dužna vršiti iznad 80% izloženosti. Pri tome procjena budućih novčanih tokova iz prihvatljivog kolaterala svedenih na sadašnju vrijednost mora biti veća od 20% tog potraživanja.

U slučaju da banka ne naplati potraživanja u navedenom periodu od tri godine, dužna je knjigovodstveno evidentirati očekivane kreditne gubitke u iznosu od 100% izloženosti. Banka je dužna da stope očekivanih kreditnih gubitaka za potraživanja od kupaca, potraživanja na temelju faktoringa i financijskog lizinga, te ostalih potraživanja utvrdi najmanje u iznosima kako je navedeno u Tabeli 3.

**Tabela 3. Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za lizing i ostala potraživanja**

R. br.	Dani kašnjenja	Minimalni očekivani kreditni gubitak
1.	nema kašnjenja u materijalno značajnom iznosu	0,5%
2.	do 30 dana	2%
3.	od 31 do 60 dana	5%
4.	od 61 do 90 dana	10%
5.	od 91 do 120 dana	15%
6.	od 121 do 180 dana	50%
7.	od 181 do 365 dana	75%
8.	preko 365 dana	100%

Efekti razlike između MSFI 9 i Odluke FBA su prikazani u bilješci 2.3.1.2

#### **Grupiranje financijske imovine mjerene na kolektivnom i individualnom pristupu**

Ovisno o visini izloženosti prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba, klijenti se dodjeljuju jednom od sljedećih portfelja:

- Pojedinačno značajna izloženost - za izloženosti iznad 150.000 KM;
- Portfelj malih izloženosti - za izloženosti ispod 150.000 KM

Očekivani kreditni gubici izloženosti u statusu neispunjavanja obveza izračunavaju se pojedinačno za "pojedinačno značajne izloženosti" u statusu neispunjavanja obveza.

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.1. Kreditni rizik (nastavak)

#### **Grupiranje financijske imovine mjerene na kolektivnom i individualnom pristupu (nastavak)**

Obračun umanjenja vrijednosti za Fazu 3 za izloženosti koje nisu pojedinačno značajne temelji se na procjeni portfelja, izgradnjom homogenih skupina klijenata / transakcija sa sličnim karakteristikama rizika uzimajući u obzir vrijeme neispunjavanja obveza i sukladno razvijenim LGD modelima.

Za sve prihodujuće izloženosti, Banka i Grupa izračunavaju očekivani kreditni gubitak na kolektivnoj osnovi.

#### **Značajno povećanje kreditnog rizika (Significant increase of credit risk – SICR)**

Načelo modela očekivanog kreditnog gubitka prema MSFI 9 je odražavanje općeg obrasca promjene kreditne kvalitete financijskih instrumenata od početka, radi blagovremenog priznavanja očekivanih kreditnih gubitaka. Iznos priznatog ECL-a zavisi od stupnja pogoršanja kredita od početnog priznavanja. Standard uvodi dvije mjere za mjerenje ECL-a (12-mjesečni i ECL životni vijek).

MSFI 9 logika transfera je reflektirana u lokalni alat za MSFI 9 umanjenja vrijednosti i svaki ugovor je nedvojbeno dodijeljen u jedan od 3 Faze prema općim pravilima kako slijedi.

Prilikom sljedećih datuma mjerenja financijski instrument je dodijeljen u:

- Nivo 1, ako na izvještajni datum nije u statusu neispunjavanja obveza (default) i: kreditni rizik nije značajno porastao od inicijalnog priznavanja
- Nivo 2, ako na izvještajni datum nije default i kreditni rizik je značajno porastao od inicijalnog priznavanja,
- Nivo 3, ako na izvještajni datum je u statusu neispunjavanja obveza.

Smjernice MSFI 9 su prilično opsežne u pogledu načela kada je riječ o ocjeni značajnog povećanja kreditnog rizika (SICR).

Četiri grupe SICR kriterija su definirane:

- Kvantitativni kriteriji (povezani sa promjenama PD-a),
- Kvalitativni kriteriji,
- Back-stops,
- Manual overrides.

Kvantitativni pristup za određivanje SICR-a zasniva se na kvantilnom regresijskom modelu, koji se primjenjuje za rejtrirani portfelj.

Kvalitativni kriteriji dopunjuju kvantitativni pristup i uzet će se u obzir ako osnovni kriteriji:

- nisu uključeni u rating sistem, i
- značajni su.

## Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

### 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 38.1. Kreditni rizik (nastavak)

Značajno povećanje kreditnog rizika (Significant increase of credit risk – SICR) (nastavak)

Pod back-stops slijedeći kriteriji se podrazumijevaju:

- 30 dana kašnjenja,
- Forbearance

Manual overrides se definiraju kao četvrta i posljednja komponenta logike transfera. Manual override proces je neobvezna komponenta nekvantitativnog dijela logike transfera i može biti potrebna za prevazilaženje mogućih izuzetaka zbog specifičnih faktora, kada svi drugi trigeri transfera ne uspiju da uhvate posebne događaje značajnog pogoršanja kredita.

Banka i Grupa koristi kvalitativne kriterije, back stops i manual overrides.

SICR katalog Banke i Grupe:

- Dani kašnjenja
- Forborne klasifikacija
- Restrukturirana klasifikacija
- Watch lista
- Status neispunjavanja obveza tijekom zadnjih 12 mjeseci
- Non investment grade za vrijednosne papire
- Manual override.

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.1. Kreditni rizik (nastavak)

#### 38.1.1 Maksimalna izloženost kreditnom riziku

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

	Banka 31. prosinac 2020.	Banka 31. prosinac 2019.
<b>Izvešće o financijskom položaju</b>		
Tekući računi kod CBBiH i drugih banaka (Bilješka 15.)	604.094	590.245
Obvezna pričuva kod CBBiH (Bilješka 16.)	494.406	535.483
Zajmovi potraživanja od banaka (Bilješka 17.)	922.463	1.049.855
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Bilješka 18.)	622.736	527.064
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (Bilješka 19.)	215	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata (Bilješka 20.)	3.112.046	3.552.913
Ostala imovina izložena kreditnom riziku (Dio Bilješke 21.)	42.039	49.638
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na imovinu</b>	<b>5.797.999</b>	<b>6.305.198</b>
<b>Izvanbilanca (Bilješka 35.)</b>		
Neiskorišteni okvirni krediti	725.973	650.025
Garancije	321.420	326.752
Akreditivi	6.835	13.023
<b>Ukupno izvanbilanca izložena kreditnom riziku</b>	<b>1.054.228</b>	<b>989.800</b>
	<b>6.852.227</b>	<b>7.294.998</b>

Tablica predstavlja maksimalnu izloženost kreditnom riziku Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2020. i 31. prosinca 2019. godine, bez uzimanja u obzir zaloga ili drugih instrumenata osiguranja. Za stavke odvojenog i konsolidiranog izvješća o financijskom položaju, iskazane izloženosti su bazirane na neto knjigovodstvenim vrijednostima iskazanim u odvojenom i konsolidiranom izvješću o financijskom položaju. Za preuzete obveze maksimalna izloženost kreditnom riziku je iznos ukupnih neiskorištenih preuzetih obveza.

Ukupne maksimalne izloženosti Banke i Grupe kreditnom riziku potječu od zajmova i potraživanja od komitenata 45,4% (31. prosinac 2019.: 48,7%) zajmova i potraživanja od banaka 13,5% (31. prosinac 2019.: 14,4%) i ulaganja u financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit 9,1% (31. prosinac 2019.: 7,2%). Uprava je uvjeren u sposobnost da nastavi kontrolirati i održavati prihvatljivu izloženost kreditnom riziku.

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.1. Kreditni rizik (nastavak)

#### 38.1.2 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:

	Banka 31. prosinac 2020.	Banka 31. prosinac 2019.
Žiro račun kod CBBiH (Bilješka 15.)	240.335	380.004
Obvezna pričuva kod CBBiH (Bilješka 16.)	494.406	535.483
Obveznice Vlade Federacije Bosne i Hercegovine (Bilješka 18.)	225.692	181.297
Obveznice Vlade Republike Srpske	88.578	85.484
Trezorski zapisi Federalnog ministarstva financija BiH	30.000	-
Trezorski zapisi Federalnog ministarstva financija Republike Srpske	24.936	-
Tekuća porezna obveza	2.664	(859)
Pretplaćeni porez na dobit	-	-
Država i javni sektor	101.621	89.591
Odgodena porezna obveza (Bilješka 14.)	(159)	(2.006)
	<b>1.208.073</b>	<b>1.268.994</b>

Banka i Grupa nisu imale izvanbilančne izloženosti prema državi na dan 31. prosinca 2020. i 31. prosinca 2019. godine.

**Dodatno, obveze prema državnim fondovima prikazane su u nastavku:**

	Banka 31. prosinac 2020.	Banka 31. prosinac 2019.
Kratkoročni depoziti	(1.129)	(123.952)
Izvanbilančna izloženost	5	5

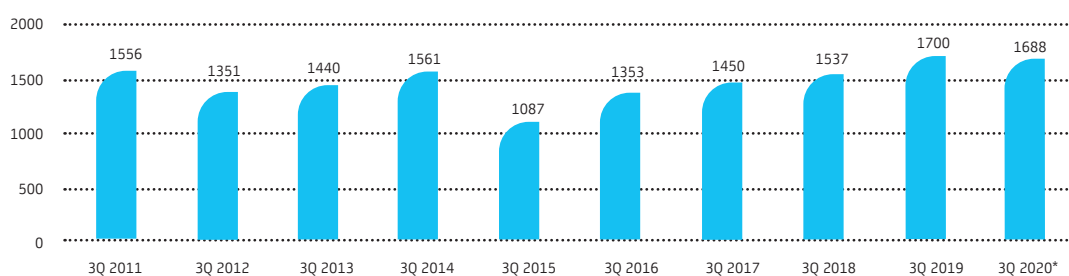
## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.1 Kreditni rizik (nastavak)

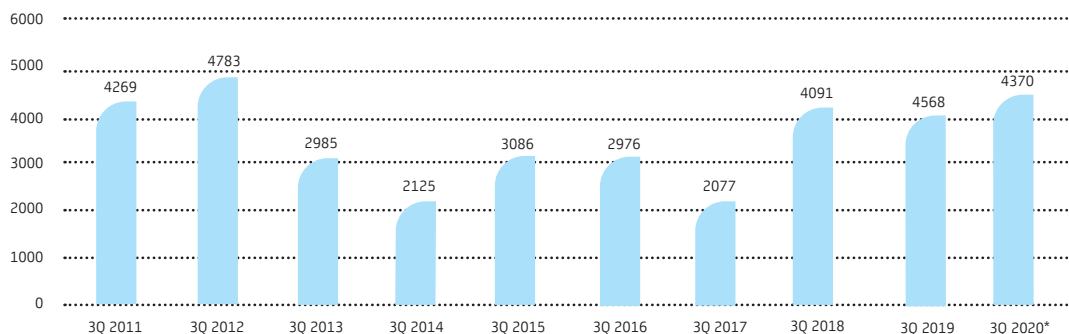
#### 38.1.3 Kretanja na tržištu nekretnina

Prema posljednjim informacijama Agencije za statistiku BiH u prvih devet mjeseci 2020. godine broj završenih stanova je 1.688, što predstavlja pad za 0,7% u odnosu na isti period 2019. godine (1.700). Broj nezavršenih stanova na kraju trećeg kvartala 2020. godine je 4.370 i predstavlja pad za 4,3% u odnosu na isti period 2019. godine (4.568).

**Broj završenih stanova u Bosni i Hercegovini**



**Broj nezavršenih stanova u Bosni i Hercegovini**



\*Podaci sa 31. prosincem 2020. godine nisu objavljeni.

Prosječna cijena prodatih novih stanova u trećem kvartalu 2020. godine iznosi 1.651 KM. U uporedbi sa prosječnom cijenom prodatih novih stanova u 2019. godini, prosječna cijena je manja za 1,6%, te u odnosu na treći kvartal 2019. godine veća za 1,6%. Broj prodatih novih stanova u trećem kvartalu 2020. godine u odnosu na treći kvartal 2019. godine veći je za 43,0%. U odnosu na prosječan broj prodatih novih stanova u 2019. godini veći je za 9,7%.

Najveća potražnja je i dalje za nekretninama u većim gradovima Bosne i Hercegovine, gdje su i cijene znatno više nego u manjim mjestima.

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### 38.1.3 Kretanja na tržištu nekretnina (nerevidirano) (nastavak)

U lipnju 2018. godine je u rad pušten portal „Javni uvid u Registar cijena nekretnina Federacije Bosne i Hercegovine“, čiji je cilj povećanje transparentnosti i sigurnosti tržišta nekretnina, te analiziranje podataka u svrhe kreiranja godišnjeg izvještaja. Ukupan broj kupoprodajnih ugovora registriranih u 2019. godini, na području Federacije BiH iznosi 16.228. Najveći obim prometa stanova u 2019. godini registriran je u Novom Sarajevu, Sarajevo Centar, Tuzli, Zenici i Mostaru. Izvještaj o stanju tržišta nekretnina u Federaciji BiH za 2020. godinu nije objavljen.

#### 38.1.4 Portfelj Odjela Restrukturiranja

Klijenti Restrukturiranja su klijenti kod kojih je fokus upravljanja poslovnim odnosom sa stjecanja zarade prebačen na minimiziranje gubitaka u kreditnoj izloženosti prema pojedinom klijentu, bez korištenja pravnih radnji. Cilj je pravovremeno prepoznati klijente kod kojih bi se poduzimanjem odgovarajućih aktivnosti modifikacije omogućio nastavak poslovanja klijenta uz smanjenje odnosno sprečavanje daljnjih gubitaka za Banku.

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

U 2020. godini portfelj pravnih osoba u nadležnosti Restrukturiranja iznosio je 114.177 tisuća KM uz pokrivenost portfelja rezerviranjima od 45%, dok je restrukturirani portfelj građana iznosio 4.381 tisuća KM uz pokrivenost portfelja rezerviranjima od 40,42%.

U 2020. godini restrukturirani portfelj pravnih osoba bilježi povećanje volumena za 135,9% u odnosu na portfelj pravnih osoba s krajem 2019. godine. Evidentan rast portfelja rezultat je migracija s aspekta nadležnosti klijenta od kojih nekoliko klijenata/Grupa sa značajnom ukupnom izloženošću te pre-segmentiranja kao posljedice pandemije izazvane virusom COVID-19.

U 2020.godini restrukturirani portfelj građana bilježi povećanje od 63,90% u odnosu na restrukturirani portfelj s krajem 2019. godine. Rast portfelja posljedica je migracija klijenata u portfelj Restrukturiranja uslijed rasta redovitih modifikacija te pre-segmentiranja kao posljedice pandemije izazvane virusom COVID-19.



## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### 38.1.4 Portfelj Odjela Restrukturiranja (nastavak)

Banka Forborne (Restrukturirane izloženosti)							
	Ukupni bruto zajmovi komitentima ("UBZ")	Modificirana izloženost ("MI")	Refinancirane izloženosti ("RI")	%(MI + RI) /UBZ	Ukupno umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke ("UV")	Ukupno umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za restrukturirane izloženosti ("UV R")	%UV R / UV
<b>31. prosinac 2020.</b>							
Kućanstva	1.861.171	2.461	1.045	0,2%	95.743	1.342	1,4%
Nefinancijske kompanije	1.355.250	74.672	17.134	6,8%	116.578	47.135	40,4%
Ostale financijske kompanije	6.851	-	-	0,0%	256	0	0,0%
<b>Ukupno</b>	<b>3.223.002</b>	<b>77.133</b>	<b>18.179</b>	<b>3%</b>	<b>212.577</b>	<b>48.477</b>	<b>22,8%</b>

Banka Restrukturirane izloženosti (rizična skupina)						
	Nivo 1		Nivo 2		Nivo 3	
	restrukturirana izloženost - bruto (Nivo 1)	umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za restrukturiranu izloženost (Nivo 1)	restrukturirana izloženost - bruto (Nivo 2)	umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za restrukturiranu izloženost (Nivo 2)	restrukturirana izloženost - bruto (Nivo 3)	umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za restrukturiranu izloženost (Nivo 3)
<b>31. prosinac 2020.</b>						
Kućanstva	-	-	1.214	108	2.292	1.234
Nefinancijske kompanije	-	-	71.243	31.291	20.563	15.844
Ostale financijske kompanije	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>72.457</b>	<b>31.399</b>	<b>22.855</b>	<b>17.078</b>

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### 38.1.4 Portfelj Odjela Restrukturiranja (nastavak)

Banka Forborne (Restrukturirane izloženosti)							
	Ukupni bruto zajmovi komitentima ("UBZ")	Modificirana izloženost ("MI")	Refinancirane izloženosti ("RI")	%(MI + RI) /UBZ	Ukupno umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke ("UV")	Ukupno umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za restrukturirane izloženosti ("UV R")	%UV R / UV
<b>31. prosinac 2019.</b>							
Kućanstva	2.105.625	392	957	0,1%	125.901	600	0,5%
Nefinancijske kompanije	1.626.364	34.146	27.182	3,8%	159.953	27.117	17,0%
Ostale financijske kompanije	19.778	-	-	0,0%	2.267	-	0,0%
<b>Ukupno</b>	<b>3.751.767</b>	<b>34.538</b>	<b>28.139</b>	<b>2,0%</b>	<b>288.121</b>	<b>27.717</b>	<b>9,6%</b>

Banka	Restrukturirane izloženosti (rizična skupina)					
	Nivo 1		Nivo 2		Nivo 3	
	restrukturirana izloženost - bruto (Nivo 1)	umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za restrukturiranu izloženost (Nivo 1)	restrukturirana izloženost - bruto (Nivo 2)	umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za restrukturiranu izloženost (Nivo 2)	restrukturirana izloženost - bruto (Nivo 3)	umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za restrukturiranu izloženost (Nivo 3)
<b>31. prosinac 2019.</b>						
Kućanstva	-	-	636	59	713	541
Nefinancijske kompanije	-	-	34.059	4.767	27.269	22.350
Ostale financijske kompanije	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34.695</b>	<b>4.826</b>	<b>27.982</b>	<b>22.891</b>

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### 38.1.5 Primljeni instrumenti osiguranja i ostali instrumenti kreditne zaštite

Banka i Grupa definiraju politiku upravljanja tehnikama umanjenja kreditnog rizika koja ima za cilj osigurati optimalno upravljanje instrumentima osiguranja te umanjiti potencijalne gubitke po plasmanima u slučaju nastanka statusa neispunjavanja obveza.

Učinkovita implementacija tehnika smanjenja kreditnog rizika u poslovnim procesima Banke i Grupe vodi optimizaciji korištenja kapitala.

Vrednovanje kolaterala je jedan od osnovnih elemenata procesa odobravanja kredita, pored procjene kreditne sposobnosti klijenta.

Kvaliteta klijenta temelji se na procjeni kreditne sposobnosti klijenta te kvalitete poslovnog odnosa s Bankom i Grupom. Instrument osiguranja nikada nije zamjena za klijentov rejting. Ukoliko klijentov rejting ili kreditna sposobnost nisu adekvatni kredit ne može biti odobren. Instrumenti osiguranja služe da bi se Banka zaštitila u slučaju nastupanja događaja neispunjavanja kredita kada je dužnik u nemogućnosti da izvrši plaćanje.

Temeljni preduvjet za prihvaćanje instrumenta osiguranja je pravna provedivost. Potrebno je dužnu pažnju posvetiti tome da mogućnost naplate iz instrumenta osiguranja ne dođe u pitanje zbog pravnih razloga.

Zahtjeva se pažljivo i adekvatno upravljanje instrumentom osiguranja u smislu neprekidnog praćenja i provjere. Procijenjeni instrument osiguranja se mora redovno pratiti, najmanje jednom godišnje. Učestalije praćenje i provjera je potrebna u slučaju značajnih promjena tržišnih uvjeta.

Prilikom primjene tehnike ublažavanja kreditnog rizika, Banka i Grupa naglašavaju važnost procesa i kontrola zakonskih zahtjeva zaštite, kao i procjenu prikladnosti kolaterala.

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### 38.1.5 Primljeni instrumenti osiguranja i ostali instrumenti kreditne zaštite (nastavak)

##### a) Ukupna izloženost

Banka 31. prosinac 2020.	Fer vrijednost primljenih instrumenta osiguranja i ostalih instrumenata kreditne zaštite										Ukupno instrumenti osiguranja i ostali instrumenti kreditne zaštite	Neto izloženost (bilančna)
	Maksimalna izloženost kreditnom riziku	Depoziti	Vlasničke vrijednosnice	Primljene garancije	Hipoteka na stambene objekte	Police osiguranja	Ostalo	Bilančno netiranje	Višak kolaterala iznad iznosa maksimalne izloženosti (-)			
<b>Financijska imovina</b>												
Gotovina i ekvivalenti gotovine i Obvezna pričuva kod CBBiH	1.303.900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.302.317
Zajmovi i potraživanja od banaka	923.965	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	922.463
Zajmovi i potraživanja od komitenata	3.325.098	26.848	-	103.888	830.025	-	-	-	(960.761)	-	-	3.145.180
- Pravne osobe	1.361.831	19.703	-	103.888	500.000	-	-	-	(623.591)	-	-	1.275.989
- Država	102.096	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101.621
- Fizičke osobe i obrtnici (građani)	1.861.171	7.145	-	-	330.025	-	-	-	(337.170)	-	-	1.767.508
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku</b>	<b>5.552.963</b>	<b>26.848</b>		<b>103.888</b>	<b>830.025</b>	-	-	-	<b>(960.761)</b>	-	-	<b>5.369.898</b>
Derivativna financijska imovina	215											215
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja												
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak												
<b>Ukupno financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>	<b>215</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>215</b>
Dužnički vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	622.935	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	622.935
<b>Ukupno dužnički vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>	<b>622.935</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>622.935</b>
Garancije i akreditivi	328.255	.9.865	-	10.216	9.952	-	-	-	(30.033)	-	-	321.702
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	725.973	6.206	-	47.844	50.786	-	-	-	(104.836)	-	-	717.761
	<b>1.054.228</b>	<b>16.071</b>	-	<b>58.060</b>	<b>60.738</b>	-	-	-	<b>(134.869)</b>	-	-	<b>1.039.463</b>
	<b>7.230.341</b>	<b>42.919</b>	-	<b>161.948</b>	<b>890.763</b>	-	-	-	<b>1.095.630</b>	-	-	<b>7.032.518</b>

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### 38.1.5 Priljubljeni instrumenti osiguranja i ostali instrumenti kreditne zaštite (nastavak)

##### a) Ukupna izloženost (nastavak)

Fer vrijednost primljenih instrumenta osiguranja i ostalih instrumenata kreditne zaštite											
Banka	Maksimalna izloženost kreditnom riziku	Depoziti	Vlasničke vrijednosnice	Primljene garancije	Hipoteka na stambene objekte	Police osiguranja	Ostalo	Bilančno netiranje	Višak kolaterala iznad iznosa maksimalne izloženosti (-)	Ukupno instrumenti osiguranja i ostali instrumenti kreditne zaštite	Neto izloženost (bilančna)
<b>31. prosinac 2019.</b>											
<b>Financijska imovina</b>											
Gotovina i ekvivalenti gotovine i Obvezna pričuva kod CBBiH	1.296.788	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.295.530
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.050.424	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.049.855
Zajmovi i potraživanja od komitenata	3.843.059	64.531	-	110.557	880.283	-	-	-	(52.241)	1.003.130	3.582.753
- Pravne osobe	1.646.189	55.086	-	110.557	555.597	-	-	-	(51.061)	670.178	1.511.752
- Država	91.245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89.591
- Fizičke osobe i obrtnici (građani)	2.105.625	9.445	-	-	324.686	-	-	-	(1.179)	332.952	1.981.734
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku</b>	<b>6.190.271</b>	<b>64.531</b>	<b>-</b>	<b>110.557</b>	<b>880.283</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(52.241)</b>	<b>1.003.130</b>	<b>5.928.138</b>
Derivativna financijska imovina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Dužnički vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	527.263	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40
<b>Ukupno dužnički vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>	<b>527.263</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Garancije i akreditivi	339.775	3.895	-	23.125	29.352	-	-	-	(10.983)	45.389	326.028
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	650.025	2.212	-	1.682	40.472	-	-	-	(19.507)	34.859	641.116
	<b>989.800</b>	<b>6.107</b>	<b>-</b>	<b>24.807</b>	<b>69.824</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(20.490)</b>	<b>80.248</b>	<b>967.144</b>
	<b>7.707.334</b>	<b>70.638</b>	<b>-</b>	<b>135.364</b>	<b>950.107</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(72.731)</b>	<b>1.083.378</b>	<b>6.895.282</b>

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### 38.1.5 Primljeni instrumenti osiguranja i ostali instrumenti kreditne zaštite (nastavak)

##### b) Primljeni instrumenti osiguranja i ostali instrumenti kreditne zaštite za imovinu klasificiranu u Fazu 3

Fer vrijednost primljenih instrumenta osiguranja i ostalih instrumenata kreditne zaštite										
Banka	Maksimalna izloženost kreditnom riziku	Depoziti	Vlasničke vrijednosnice	Državne garancije	Hipoteka na stambene objekte	Police osiguranja	Bilančno netiranje	Višak kolaterala iznad iznosa maksimalne izloženosti (-)	Ukupno instrumenti osiguranja i ostali instrumenti kreditne zaštite	Neto izloženost (bilančna)
31. prosinac 2020.										
<b>Financijska imovina</b>										
Gotovina i ekvivalenti gotovine i Obvezna pričuvna kod CBBIH										
Zajmovi i potraživanja od banaka										
Zajmovi i potraživanja od komitenata	127.817	80	-	-	15.256	-	-	(15.356)	-	48.876
- Pravne osobe	51.388	33	-	-	8.797	-	-	(8.830)	-	29.368
- Država	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Fizičke osobe i obrtnici (građani)	76.429	47	-	-	6.479	-	-	(6.526)	-	19.508
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku										
<b>Ukupno financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku</b>	<b>127.817</b>	<b>80</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15.276</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(15.356)</b>	<b>-</b>	<b>48.876</b>
Derivativna financijska imovina										
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Dužnički vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno dužnički vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Garancije i akreditivi	1.223	-	-	-	-	-	-	-	-	749
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	392	-	-	-	-	-	-	-	-	200
	<b>1.615</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>949</b>
	<b>129.432</b>	<b>80</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15.276</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15.356</b>	<b>-</b>	<b>49.825</b>

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### 38.1.5 Primljeni instrumenti osiguranja i ostali instrumenti kreditne zaštite (nastavak)

##### b) Primljeni Instrumenti osiguranja i ostali instrumenti kreditne zaštite za imovinu klasificiranu u Fazu 3

Fer vrijednost primljenih instrumenta osiguranja i ostalih instrumenata kreditne zaštite											
Banka	Maksimalna izloženost kreditnom riziku	Depoziti	Vlasničke vrijednosnice	Državne garancije	Hipoteka na stambene objekte	Police osiguranja	Ostalo	Bilančno netiranje	Višak kolaterala iznad iznosa maksimalne izloženosti (-)	Ukupno instrumenti osiguranja i ostali instrumenti kreditne zaštite	Neto izloženost (bilančna)
<b>31. prosinac 2019.</b>											
<b>Financijska imovina</b>											
Gotovina i ekvivalenti gotovine i Obvezna pričuva kod CBBiH											
Zajmovi i potraživanja od banaka	124	-	-								
Zajmovi i potraživanja od komitenata	232.969	-		54	14.860				(1.304)	13.738	44.872
- Pravne osobe	124.455	128	-	54	9.083	-	-	-	(588)	8.549	28.670
- Država	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Fizičke osobe i obrtnici (građani)	108.514	128			5.777				(716)	5.189	16.202
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku</b>	<b>233.093</b>	<b>128</b>		<b>54</b>	<b>14.860</b>				<b>(1.304)</b>	<b>13.738</b>	<b>44.872</b>
Derivativna financijska imovina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Dužnički vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno dužnički vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Garancije i akreditivi	3.422	-	-	-	-	-	-	-	-	-	384
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	354	-	-	-	-	-	-	-	-	-	145
	<b>3.766</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	<b>529</b>
	<b>236.869</b>	<b>128</b>	<b>-</b>	<b>54</b>	<b>14.868</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.304)</b>	<b>13.746</b>	<b>45.401</b>

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### 38.1.6 Bruto izloženost stambenih i potrošačkih kredita prema LTV pokazatelju

U nastavku je prikazan LTV omjer (odnos pokrivenosti kredita i tržišne vrijednosti kolaterala založenog uz taj kredit) za portfelj individualnih klijenata:

Kućanstva

<b>BANKA 2019.</b> <b>LTV</b>	<b>0%</b>	<b>0,01-30%</b>	<b>30-60%</b>	<b>60-80%</b>	<b>80-100%</b>	<b>&gt;100%</b>	<b>U MILIJUNIMA UKUPNO</b>
Bruto krediti za kupnju stana ili kuće	72.703	8.029	34.019	38.978	57.105	233.746	<b>444.580</b>
Bruto krediti za potrošnju	1.397.803						<b>1.397.803</b>
Ukupno	1.470.506	8.029	34.019	38.978	57.105	233.746	<b>1.842.383</b>

Kućanstva.

<b>BANKA 2020.</b> <b>LTV</b>	<b>0%</b>	<b>0,01-30%</b>	<b>30-60%</b>	<b>60-80%</b>	<b>80-100%</b>	<b>&gt;100%</b>	<b>U MILIJUNIMA UKUPNO</b>
Bruto krediti za kupnju stana ili kuće	63.319	48.274	316.781	1.731	480	734	<b>431.319</b>
Bruto krediti za potrošnju	1.226.684						<b>1.226.684</b>
Ukupno	1.290.003	48.274	316.781	1.731	480	734	<b>1.658.003</b>

Napomene:

- Prekoračenja po transakcijskim računima i kartični krediti nisu uključeni u Bruto potrošačke kredite
- LTV=LTV trenutni predstavlja omjer između bruto vrijednosti kredita i tržišne vrijednosti nekretnina založenih uz taj kredit (tržišna vrijednost nakon umanjenja za prethodne terete Grupe i drugih vjerovnika te bez primijene korektivnih faktora)
- LTV=0% - za kredite koji ne zahtijevaju zalog na kolateralu. Kod stambenih kredita vrijedi LTV=0% za kredite ispod 15 tisuća EUR-a.



## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### 38.1.7 Analiza po dospjelosti duga i instrumentima osiguranja

Pokrivenost neprihodujućeg portfelja posebnim rezerviranjima za 2020. godinu za neprihodujući portfelj Banke iznosi 80.74% (31. prosinac 2019.: 90.75%).

Ukupno umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i financijskog najma za Banku i Grupu iznose 213.052 tisuća KM (31. prosinac 2019.: 290.146 tisuća KM) od čega se 103.201 tisuća KM (31. prosinac 2019.:211.417 tisuće KM) odnosi na umanjenje vrijednosti zajmova za koje je individualno identificirano umanjenje vrijednosti, a ostatak vrijednosti od 109.551 tisuće KM (31. prosinac 2018.: 78.729 tisuće KM) odnosi se na umanjenje vrijednosti na portfeljnoj osnovi.

	Banka 31. prosinac 2020.	Banka 31. prosinac 2019.
<b>Zajmovi građanima</b>		
Nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti	1.727.878	1.932.461
Dospjeli zajmovi za koje nije priznato posebno umanjenje vrijednosti	55.915	62.924
Zajmovi umanjene vrijednosti	75.178	107.364
<b>Bruto</b>	<b>1.858.971</b>	<b>2.102.749</b>
Manje: Umanjenje vrijednosti	(94.703)	(124.896)
<b>Neto</b>	<b>1.764.268</b>	<b>1.977.853</b>

## Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

### 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 38.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### 38.1.7 Analiza po dospelosti duga i instrumentima osiguranja (nastavak)

	Banka 31. prosinac 2020.	Banka 31. prosinac 2019.
<b>Pravne osobe, uključujući državni i javni sektor</b>		
Nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti	1.330.986	1.543.957
Dospjeli zajmovi za koje nije priznato posebno umanjenje vrijednosti	31.390	4.592
Zajmovi umanjene vrijednosti	39.003	113.033
<b>Bruto</b>	<b>1.401.379</b>	<b>1.661.582</b>
Manje: Umanjenje vrijednosti	(101.813)	(150.330)
<b>Neto</b>	<b>1.299.566</b>	<b>1.511.252</b>
<b>Financijski najam</b>		
Nedospjela potraživanja po financijskom najmu	50.884	64.424
Dospjela potraživanja po financijskom najmu za koje nije priznato posebno umanjenje vrijednosti (Bilješka 20.)	228	1.732
Neprihodujuća potraživanja po financijskom najmu (potraživanja po financijskom najmu umanjene vrijednosti)	13.636	12.572
<b>Bruto</b>	<b>64.748</b>	<b>78.728</b>
Manje: Umanjenje vrijednosti	(16.536)	(14.920)
<b>Neto</b>	<b>48.212</b>	<b>63.808</b>

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### 38.1.7 Analiza po dospjelosti duga i instrumentima osiguranja (nastavak)

##### a) Nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti

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

Banka	Građani			Pravne osobe, uključujući državni i javni sektor				Financijski najam	
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Stambeni zajmovi	Ukupno	Veliki	Srednji	Mali	Ukupno	Ukupno
<b>31. prosinac 2020.</b>									
Standardno praćenje	995.259	152.220	362.712	1.510.191	697.607	324.239	45.685	1.067.531	34.756
Pojačano praćenje	137.829	21.756	58.102	217.687	179.366	47.980	36.109	263.455	16.128
	<b>1.133.088</b>	<b>173.976</b>	<b>420.814</b>	<b>1.727.878</b>	<b>876.973</b>	<b>372.219</b>	<b>81.794</b>	<b>1.330.986</b>	<b>50.884</b>
<b>Banka</b>									
<b>31. prosinac 2019.</b>									
Standardno praćenje	1.175.045	155.293	313.267	1.643.605	802.454	353.461	49.673	1.205.588	27.834
Pojačano praćenje	209.254	28.380	51.222	288.856	200.758	68.973	68.637	338.368	36.590
	<b>1.384.299</b>	<b>183.673</b>	<b>364.489</b>	<b>1.932.461</b>	<b>1.003.312</b>	<b>422.434</b>	<b>118.310</b>	<b>1.543.956</b>	<b>64.424</b>

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### 38.1.7 Analiza po dospelosti duga i instrumentima osiguranja (nastavak)

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

Banka	Građani			Pravne osobe, uključujući državni i javni sektor				Financijski najam	
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Stambeni zajmovi	Ukupno	Veliki	Srednji	Mali	Ukupno	Ukupno
<b>31. prosinac 2020.</b>									
Dospjelo do 30 dana	36.660	10.316	2.701	49.677	18.799	10.096	1.632	30.527	213
Dospjelo od 31 do 60 dana	3.743	759	583	5.085	-	536	234	770	15
Dospjelo od 61 do 90 dana	817	238	98	1.153	-	-	93	93	-
Dospjelo iznad 90 dana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>41.220</b>	<b>11.313</b>	<b>3.382</b>	<b>55.915</b>	<b>18.799</b>	<b>10.632</b>	<b>1.959</b>	<b>31.390</b>	<b>228</b>
<b>Procijenjena vrijednost zaloga</b>	-	-	<b>474</b>	<b>474</b>	<b>4.908</b>	-	-	<b>4.908</b>	-
<b>31. prosinac 2019.</b>									
Dospjelo do 30 dana	42.153	14.381	1.706	58.240	-	848	2.986	3.834	1.700
Dospjelo od 31 do 60 dana	2.935	682	-	3.617	-	-	758	758	32
Dospjelo od 61 do 90 dana	866	201	-	1.067	-	-	-	-	-
Dospjelo iznad 90 dana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>45.954</b>	<b>15.264</b>	<b>1.706</b>	<b>62.924</b>	-	<b>848</b>	<b>3.744</b>	<b>4.592</b>	<b>1.732</b>
<b>Procijenjena vrijednost zaloga</b>	-	-	<b>118</b>	<b>118</b>	-	<b>211</b>	<b>1.034</b>	<b>1.245</b>	-

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### 38.1.7 Analiza po dospelosti duga i instrumentima osiguranja (nastavak)

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

Procijenjena vrijednost nekretnina koje služe kao instrumenti osiguranja određena je kao vrijednost inicijalne procjene ovlaštenog sudskog vještaka/agencije za nekretnine, u trenutku odobravanja plasmana ili eventualne naknadne procjene, koja ne može biti viša od ukupne vrijednosti plasmana. Vrijednost gotovinskih depozita i državnih jamstava alocira se do visine plasmana koji osiguravaju. Garancije, sudužništva i mjenice nemaju materijalnu vrijednost, iako se standardno traže kao instrumenti osiguranja.

##### **c) Neprihodujući zajmovi (zajmovi umanjenje vrijednosti)**

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

Bruto neprihodujući zajmovi od komitenata i potraživanja po financijskom najmu za Banku i Grupu na 31. prosinac 2020. godine iznose 127.816 tisuću KM (31. prosinac 2019. godine: 232.969 tisuće KM), dok na neto nivou prije novčanih tokova od primljenih instrumenata osiguranja iznose 24.615 tisuća KM (31. prosinac 2019. godine: 21.522 tisuće KM).

Podjela neto iznosa zajmova od komitenata pojedinačno umanjene vrijednosti, zajedno s procijenjenom vrijednošću povezanih instrumenata osiguranja, bila je kako slijedi:

Banka	Građani				Pravne osobe, uključujući državni i javni sektor				Financijski najam
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Stambeni zajmovi	Ukupno	Veliki	Srednji	Mali	Ukupno	Ukupno
<b>31. prosinac 2020.</b>									
Neprihodujući zajmovi	11.450	1.386	4.395	<b>17.231</b>	3.624	1.059	1.196	<b>5.879</b>	<b>1.505</b>
<b>Procijenjena vrijednost zaloga</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>91</b>	<b>97</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>172</b>	<b>172</b>	<b>-</b>

## Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

### 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 38.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### 38.1.7 Analiza po dospelosti duga i instrumentima osiguranja (nastavak)

###### c) Neprihodujući zajmovi (zajmovi umanjenje vrijednosti) (nastavak)

Banka	Građani				Pravne osobe, uključujući državni i javni sektor				Financijski najam
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Stambeni zajmovi	Ukupno	Veliki	Srednji	Mali	Ukupno	Ukupno
<b>31. prosinac 2019.</b>									
Neprihodujući zajmovi	9.956	1.652	2.473	14.081	4.825	1.253	480	<b>6.558</b>	<b>912</b>
Procijenjena vrijednost zaloga	<b>739</b>	-	<b>2.063</b>	<b>2.802</b>	<b>2.874</b>	<b>739</b>	<b>254</b>	<b>3.867</b>	-

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

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### 38.1.8 COVID 19

Kao odgovor na pojavu pandemije COVID-19 Banka je u 2020. godini sukladno Odlukama lokalnog regulatora definirala Programa posebnih mjera prema klijentima (pravnim i fizičkim licima), koji su izloženi negativnim ekonomskim efektima izazvanim virusom „COVID-19“.

Posebne mjere su odobravane klijentima Banke, fizičkim i pravnim osobama čija je kreditna sposobnost pogoršana uslijed negativnog utjecaja pandemije virusnog oboljenja „COVID-19“, odnosno čiji su izvori za otplatu uslijed toga smanjeni i time mu je onemogućeno ili će biti onemogućeno izmirivanje obveza prema Banci. Sukladno regulatornom okviru mjere su odobravane zaključno sa 31.12.2020. godine.

Ukupan portfelj kredita nad kojim je 2020. godini odobrena jedna od mjera iznosi 499,6 mil KM, a od čega se najveći dio 401 mil KM odnosi na mjere odobrene pravnim osobama.

#### Volumeni odobreni po sektorima i nivou rizika:

	Ukupno	Bruto krediti			Iznos očekivanih kreditnih gubitaka			
		od čega: u nivou kreditnog rizika 1	od čega: u nivou kreditnog rizika 2	od čega: u nivou kreditnog rizika 3	od čega: u nivou kreditnog rizika 1	od čega: u nivou kreditnog rizika 1	od čega: u nivou kreditnog rizika 1	
Pravne osobe	401.091	223.500	164.043	13.548	56.544	10.430	36.068	10.046
Stanovništvo	98.544	83.480	11.979	3.085	4.215	1.546	1.057	1.612
Ukupno	499.635	306.980	176.022	16.633	60.759	11.976	37.125	11.658

Aktivnosti u upravljanju rizicima su osim odobravanja mjera klijentima pogođenim pandemijom Covid 19 bile usmjerene na aktivnosti monitoringa s ciljem prepoznavanja klijenata s povećanom rizičnošću u uvjetima pandemije Covid19, na aktivnosti vezane za ažuriranje makroekonomskih scenarija u izračunu očekivanih gubitaka, kao i na aktivnostima generiranja adekvatnih iznosa očekivanih gubitaka za klijente čije je poslovanje pogođeno ili se očekuje da će biti značajno pogođeno utjecajem Covid 19 pandemije.

U neizvjesnim uvjetima i o okolnostima gotovo cjelovitog zatvaranja gospodarstva Banka je s 30.04.2020.godine u obračun ECL (očekivanih gubitaka) uključila makroekonomske pretpostavke koje su predviđale u 2020. godini pad BDP od 7,7% .

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### 38.1.8 COVID 19 (nastavak)

Makroekonomski scenarij za potrebe izračuna očekivanih gubitaka na dan 30.04.2020. prikazan je u Tabeli.

Makroekonomski scenarij 30.04.2020.	IFRS9 Baseline					
	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Real GDP, yoy % promjene	3,2	3,6	2,6	-7,7	4,9	3,5
Inflacija (CPI) yoy, eop	1,2	1,6	0,3	0,7	2,7	2,0
Inflacija (CPI) yoy, prosjek	1,3	1,4	0,6	0,0	2,3	1,9
Monthly Wage, nominal EUR	675,6	696,7	726,7	683,0	723,0	827,4
Stopa nezaposlenosti %	38,4	36,0	33,3	37,5	34,0	24,0
Exchange rate /€ eop	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0
Exchange rate /€ prosjek	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0
Short term rate, eop	-0,3	-0,3	-0,4	-0,4	-0,4	-0,3
Short term rate, prosjek	-0,3	-0,3	-0,4	-0,4	-0,4	-0,4
House Price Index yoy % promjena	4,3	9,6	9,7	5,0	2,0	3,0

Ukupan efekt promjene makroekonomskog scenarija imao je utjecaj na povećanje razine ukupnih očekivanih gubitaka.

Tijekom godine Banka je u uvjetima neizvjesnosti uzrokovane Covid 19 pandemijom na mjesečnoj razini kroz proces monitoringa prepoznavala i generirala dodatni iznos očekivanih gubitaka za klijente sa povećanom rizičnošću. Dodatna razina očekivanih gubitaka generirana je primjenom tehnike „manual override“. Banka je primjenjuje za klijente kada je prisutan značajan porast kreditnog rizika u odnosu na incijalno priznavanje. Isto može biti primjenjeno na temelju odluke Kreditnog Odbora. Ovo se može koristiti isključivo za povećanje razine očekivanih gubitaka. Manual override EL-a se provodi na način da se dobiveni izračun EL-a prema modelu korigira sa većim iznosom EL-a.

Gledajući cijelu 2020.godinu Banka je redovito radila korigiranje parametara korištenih u kolektivnoj kalkulaciji očekivanih gubitaka, a koji uključuju makroekonomska očekivanja, overlay faktor i stope defaulta.

Makroekonomski scenarij u 4Q2020 je bio bez značajnijih promjena scenarija iz 4/2020 vezano za očekivanja u 2020.godini, ali sa povećanjem očekivane stope rasta GDP u 2022. godini.

Osim makroekonomskih scenarija ažurirana je i vrijednost overlay factora tijekom godine (s negativnim efektima na obračun očekivanih gubitaka), te stopa defaulta (s pozitivnim efektima na obračun očekivanih gubitaka). Overlay faktor korišten u izračunu očekivanih gubitaka rastao je u 2020. godini s razine 0.995886 s krajem 2019.godine na 1.020146 s krajem 2020.godine.

Obzirom da izračun očekivanih gubitaka (ECL) mora biti nepristran i ponderiran iznos vjerojatnosti koji je određen procjenom raspona mogućih ishoda, Banka overlay faktor računa prema formuli:

$$Overlay\ factor = \frac{ECL_{weighted}}{ECL_{Baseline}}$$



## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### 38.1.8 COVID 19 (nastavak)

Očekivani gubitak weighted (ECL weighted) se računa za tri moguća scenarija (Baseline, Contagious, Positive) sukladno težinskim faktorima tj vjerojatnostima pojedinog scenarija. ECL baseline je ECL (očekivani gubitak) za osnovni scenario sa najvećom vjerojatnosti nastanka. Banka primjenjuje constant overlay faktor.

Konačan očekivani gubitak se računa kao:

$$ECL_{Final} = ECL_{Baseline} \times Overlay\ factor$$

Zaključno s 31.12.2020. Banka je izdvojila 22,1 mil KM troškova po osnovu očekivanih gubitaka, a što u odnosu na prethodnu 2019.godinu predstavlja rast izdvojenih troškova rizika za preko 230%. Gotovo u cijelosti izdvojeni trošak odnosi se na prihodujući portfelj, a obzirom na činjenicu da u 2020.godini nije bilo značajnijih priljeva u nekvalitetnu aktivu. Izdvojeni trošak bi bio i veći ako se izuzmu efekti smanjenja očekivanih gubitaka uslijed značajnog smanjenja volumena u 2020.godini u odnosu na 2019. godinu i naplate nekvalitetne aktive .

Iz ukupnog pregleda portfelja po fazi rizika vidljivo je značajno povećanje razine očekivanih gubitaka u okviru faze rizika 1 i faze rizika 2. Smanjenje faze 3 kreditnog rizika, kao i razine očekivanih gubitaka rezultat je računovodstvenog otpisa provedenog u 2020.sukladno regulatornom okviru (u cijelosti dospjela potraživanja, 100% rezervirana).

Pregled portfelja po nivoima rizika prikazan je u Tabeli ispod.

<b>Banka</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
u mln KM		
Bruto krediti klijentima	<b>3,843</b>	<b>3,325</b>
od čega		
nivo rizika 1	3,065	2,801
nivo rizika 2	545	396
nivo rizika 3	233	128
<b>ECL (očekivani gubitak)-Razina rezervacija</b>	<b>290</b>	<b>213</b>
od čega		
nivo rizika 1	24	44
nivo rizika 2	55	66
nivo rizika 3	211	103
% pokrivenosti ECL nivo rizika 1	0.78%	1.57%
% pokrivenosti ECL nivo rizika 2	10.09%	16.67%
% pokrivenosti ECL nivo rizika 3	90.56%	80.47%

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.2 Rizik likvidnosti

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

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

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

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

#### 38.2.1 Rizik strukturne likvidnosti

Upravljanje strukturnom likvidnošću ima za cilj osigurati financijsku stabilnost Banke i Grupe. Osnovni je cilj izbjeći pretjerane i neočekivane pritiske na potrebe financiranja kratkoročne pozicije likvidnosti i osigurati optimalne izvore financiranja i povezane troškove. To je moguće postići na način da se uspostavi ravnoteža između srednjoročne i dugoročne stabilne imovine, te odgovarajućih stabilnih izvora financiranja.

Ograničenja su definirana u obliku limita i razina upozorenja:

- "limit" je čvrsta točka koju metrika ne bi trebala prelaziti; u slučaju prekoračenja limita pokreće se proces eskalacije te poduzimaju korektivne radnje kako bi se u najbržem mogućem roku ponovo ostvarilo usklađenje s propisanim limitom (pozicija svela unutar limita);
- razina upozorenja, je točka, u slučaju čijeg prekoračenja se aktivira proces provjere i analize. Prekoračenje signalizira potrebu za aktivnim pristupom u praćenju uzroka i potencijalno donošenje akcijskih planova iako nije nužno da se aktiviraju korektivne mjere.

#### Prilagođeni NSFR

Prilagođeni NSFR omjer prati strukturnu likvidnost u razredima preko tri i preko pet godina, uz specifična pravila za sljedeće pozicije:

- kratkoročne pozicije pasive (ponderirane odgovarajućim faktorima za pozicije koje omogućuju stabilno financiranje) umanjene za pozicije kratkoročne aktive (ponderirane odgovarajućim faktorima za pozicije koje zahtijevaju stabilno financiranje) smatraju se stabilnim izvorom financiranja u najduljem vremenskom razredu;
- neprihodujuća potraživanja prikazuju se na neto principu u cjelokupnom iznosu u najduljem vremenskom razredu.

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

#### 38.2.1 Rizik strukturne likvidnosti (nastavak)

##### Prilagođeni NSFR (nastavak)

PRILAGOĐENI NSFR	(u milijunima KM)			
	31. prosinac 2020.		31. prosinac 2019.	
	>3Y	>5Y	>3Y	>5Y
Stavke koje omogućuju stabilne izvore financiranja	1.087	1.027	1.204	1.098
Stavke koje zahtijevaju stabilne izvore financiranja	1.306	762	1.787	1.074
NET STL	2.790	2.790	2.836	2.836
Stavke koje omogućuju stabilne izvore financiranja + NET STL	3.877	3.818	4.040	3.934
Razina upozorenja	124,5%	124,5%	126%	126%
<b>OMJER</b>	<b>297%</b>	<b>501%</b>	<b>226%</b>	<b>366%</b>

Stavke koje omogućuju stabilne izvore financiranja i neto kratkoročne obaveze, dovoljne su za pokrivanje stavki koje zahtijevaju stabilne izvore financiranja u relevantnim razredima.

##### Strukturni FX Gap

Strukturni FX Gap prati ročnu usklađenost po materijalno značajnim valutama (EUR, ostalo) u razredu preko jedne godine, a temelji se na metodologiji „prilagođeni NSFR“ metrike.

EUR FX GAP >1G	(u milijunima KM)	
	31. prosinac 2020.	31. prosinac 2019.
Obveze u razredima >1G	238	363
NET STL	945	1.036
Potraživanja u razredima >1G	879	1.202
Razina upozorenja (max)	(305)	(610)
<b>OMJER</b>	<b>304</b>	<b>197</b>

OSTALO FX GAP >1G	(u milijunima KM)	
	31. prosinac 2020.	31. prosinac 2019.
Obveze u razredima >1G	9	0,2
NET STL	144	157
Potraživanja u razredima >1G	7	2
Razina upozorenja (max)	(39)	(98)
<b>OMJER</b>	<b>146</b>	<b>154</b>

Stavke koje omogućuju stabilne izvore financiranja i neto kratkoročne obaveze u značajnim valutama, različitim od domaće valute (EUR i ostale valute), dovoljne su za pokrivanje stavki koje zahtijevaju stabilne izvore financiranja u razredima preko jedne godine.

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

#### 38.2.1 Rizik strukturne likvidnosti (nastavak)

Zahtjev za stabilnim izvorima financiranja (NSFR)

Zahtjev za stabilnim izvorima financiranja (engl. NSFR – Net Stable Funding Ratio) predstavlja omjer iznosa stabilnih izvora financiranja i potrebnih izvora financiranja. Ima za cilj osigurati minimalno prihvatljivu razinu dugoročnih izvora financiranja za trenutnu razinu i strukturu bančine imovine, te ograničiti mogućnost oslanjanja na kratkoročne izvore financiranja, posebno tijekom razdoblja stresa.

NSFR	(u milijunima KM)	
	31. prosinac 2020.	31. prosinac 2019.
Stavke koje omogućuju stabilne izvore financiranja	4.877	6.326
Stavke koje zahtijevaju stabilne izvore financiranja	2.576	6.700
<b>Razina upozorenja</b>	104%	106%
<b>Limit</b>	101%	101%
<b>Zahtjev za stabilnim izvorom financiranja (%)</b>	<b>189%</b>	<b>156%</b>

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

#### 38.2.2 Budući novčani tokovi po financijskim instrumentima

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

##### Dospijeće za nederivativnu financijsku imovinu

	Ponderirana prosječna kamatna stopa	Do 1 mjesec	1 - 3 mjeseca	3 - 12 mjeseci	1 - 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
<b>Banka</b>							
31. prosinac 2020.							
Beskamatno		222.925	50	718	752	0	224.445
Instrumenti varijabilne kamatne stope	4,78%	1.120.834	41.195	192.613	724.465	461.301	2.540.408
Instrumenti fiksne kamatne stope	3,10%	1.156.701	284.875	509.727	1.289.727	395.040	3.636.070
		<b>2.500.460</b>	<b>326.120</b>	<b>703.058</b>	<b>2.014.944</b>	<b>856.341</b>	<b>6.400.923</b>
<b>Banka</b>							
31. prosinac 2019.							
Beskamatno	-	169.890	-	-	-	-	169.890
instrumenti varijabilne kamatne stope	4,92%	1.153.597	55.192	238.272	851.847	543.292	2.842.200
Instrumenti fiksne kamatne stope	3,68%	1.384.733	304.224	549.947	1.198.103	440.367	3.877.373
		<b>2.708.220</b>	<b>359.416</b>	<b>788.219</b>	<b>2.049.950</b>	<b>983.659</b>	<b>6.889.463</b>

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

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

#### 38.2.2 Budući novčani tokovi po financijskim instrumentima (nastavak)

##### Dospijeće za nederivativne financijske obveze

	Ponderirana prosječna kamat- na stopa	Do 1 mjesec	1 - 3 mjeseca	3 - 12 mjeseci	1 - 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
<b>Banka</b>							
<b>31. prosinac 2020.</b>							
Beskamatno		2.895	1.120	8.212	11.452	1.347	25.026
Instrumenti varijabilne kamatne stope	0,38%	3.270.899	26.196	99.284	179.572	152	3.576.103
Instrumenti fiksne kamatne stope	1,14%	684.158	51.752	230.608	478.598	7.021	1.452.137
		<b>3.957.952</b>	<b>79.068</b>	<b>338.104</b>	<b>669.622</b>	<b>8.520</b>	<b>5.053.266</b>
<b>Banka</b>							
<b>31. prosinac 2019.</b>							
Beskamatno	-	1.496	1.733	11.404	9.002	2.641	26.275
Instrumenti varijabilne kamatne stope	0,54%	3.219.693	32.549	122.274	189.905	298	3.564.719
Instrumenti fiksne kamatne stope	0,87%	598.034	144.010	532.435	714.257	10.601	1.999.337
		<b>3.819.223</b>	<b>178.292</b>	<b>666.113</b>	<b>913.164</b>	<b>13.540</b>	<b>5.590.331</b>

Banka i Grupa očekuju da će ispuniti druge obveze iz operativnih novčanih tokova i priliva od dospjele financijske imovine i imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

### 38.3 Tržišni rizik

Tržišni rizik je rizik utjecaja općih i specifičnih kretanja i promjena tržišnih varijabli na vrijednost pozicija, što rezultira efektom na odvojeno i konsolidirano izvješće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, i odvojeno i konsolidirano izvješće o financijskom položaju Banke i Grupe.

Osnovnim čimbenicima tržišnog rizika smatraju se:

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

Cilj upravljanja tržišnim rizikom na nivou Banke i Grupe je upravljanje i kontrola izloženosti tržišnim rizicima u okvirima prihvatljivih vrijednosti parametara kako bi se osigurala solventnost Banke i Grupe, uz istovremenu optimizaciju povrata za rizik.

Upravljanje rizicima prati ukupnu izloženost tržišnim rizicima korištenjem različitih metodologija i tehnika mjerenja rizika. S ciljem upravljanja kreirana su dnevna izvješća o izloženosti tržišnim rizicima, te su definirani limiti za izloženosti tržišnom riziku. Najmanje jedanputa godišnje provodi se revizija postojećih limita. Proces izmjene limita Banke i Grupe je koordiniran od strane Zagrebačke banke. Pored razvoja i implementacije tehnika mjerenja tržišnog rizika, Banka i Grupa konstantno provode aktivnosti na unaprjeđenju kvalitete podataka i poslovnih procesa.

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.3 Tržišni rizik (nastavak)

#### **Tehnike mjerenja tržišnog rizika:**

Na nivou Banke i Grupe, upravljanje tržišnim rizikom uključuje kontinuirano izvješćivanje izloženosti riziku, praćenje iskorištenosti limita i dnevni pregled svih pozicija po kojima postoji izloženost tržišnim rizicima. Pozicije su agregirane na dnevnoj osnovi i uspoređene s definiranim limitima.

Metrike tržišnih rizika koje se koriste za mjerenje i interno izvješćivanje tržišnih rizika Banke i Grupe usklađene su s UniCredit Grupom i obuhvaćaju:

- Value at Risk (mjeru rizičnosti vrijednosti),
- Metrike osjetljivosti (vrijednost baznog boda – BP01, vrijednosti baznog boda za kreditnu maržu CPV, neto otvorena devizna pozicija i ostale mjere osjetljivosti),
- Upozoravajući nivo gubitka (primijenjena na kumulativni rezultat kroz specifični vremenski horizont), i
- Rezultate testiranja otpornosti na stres.

#### 38.3.1 Value at Risk

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

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

Model procjene rizika računa VaR za razdoblje držanja od jednog dana i nivo pouzdanosti od 99%. Model koristi povijesnu simulaciju koja se temelji na posljednjih 250 opservacija dnevnih pokazatelja.

#### **VaR Banke prema vrstama rizika za 2020. i 2019. godinu iznosi:**

Banka	Minimum 2020.	Prosjek 2020.	Maksimum 2020.	Kraj godine 2020.
<b>FVOCI Total</b>	<b>381</b>	<b>2.372</b>	<b>3.501</b>	<b>3.338</b>
<b>FVtPL Total</b>	<b>0,2</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>0,6</b>

Banka	Minimum 2019.	Prosjek 2019.	Maksimum 2019.	Kraj godine 2019.
Kamatni rizik	(1.521)	(461)	(403)	(403)
Valutni rizik	(6)	(1)	(0)	(2)
Rizik kreditne marže	(534)	(414)	(370)	(389)
<b>Ukupni VaR</b>	<b>(1.347)</b>	<b>(894)</b>	<b>(788)</b>	<b>(789)</b>

Tijekom 2020. godine, VaR metrika je podjeljena prema novoj IFRS 9 klasifikaciji na FVOCI i FVtPL.

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.3 Tržišni rizik (nastavak)

#### 38.3.2 Testiranje otpornosti na stres

Testiranje otpornosti na stres koristi se za procjenu utjecaja tržišnih rizika na portfelj Banke i Grupe. 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 i Grupe. Scenarij uključuje paralelne pomake kamatnih stopa za 200 baznih poena, promjenu nivoa kamatnih stopa, rotaciju krivulje, porast kratkoročnih kamatnih stopa, promjenu nagiba krivulje i šiljke (skokove) na određenim segmentima krivulje.

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

### 38.4 Valutni rizik

Valutni rizik predstavlja rizik gubitka uslijed nepovoljnih promjena tečaja stranih valuta. Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih i aktivnosti trgovanja. Prati se dnevno prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama te u ukupnom iznosu za sva sredstva i obveze denominirane u stranim valutama ili vezane uz valutnu klauzulu.

Upravljanje valutnim rizikom je prema standardima UniCredit Grupe kontrolirano kroz sustav načela i limita izloženosti u stranim valutama te praćenjem izloženosti u odnosu na limite otvorene devizne pozicije iskazane u apsolutnim iznosima.

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



## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.4 Valutni rizik (nastavak)

Banka	KM	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
<b>Na dan 31. prosinca 2020.</b>					
<b>Imovina</b>					
Gotovina i ekvivalenti gotovine	389.581	261.313	73.956	83.061	807.911
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	494.406	-	-	-	494.406
Zajmovi i potraživanja od banaka	16.222	898.284	2.928	5.029	922.463
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	257.320	317.423	48.192	-	622.935
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	-	215	-	-	215
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.008.883	1.103.163	-	-	3.112.046
Ostala imovina i potraživanja	36.104	1.089	35	18	37.246
Ulaganja u pridružena društva	460	-	-	-	460
	<b>3.202.976</b>	<b>2.581.487</b>	<b>125.111</b>	<b>88.108</b>	<b>5.997.682</b>
<b>Obveze</b>					
Tekući računi i depoziti kod banaka	27.547	1.910	-	-	29.457
Tekući računi i depoziti od komitenata	3.007.549	1.761.741	119.678	85.868	4.974.836
Primljeni depoziti-učešća korisnika najma	-	-	-	-	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	-	179	-	-	179
Zajmovi i subordinirani dug	-	29.341	-	-	29.341
Ostale obveze	86.994	22.869	1.018	830	111.711
Rezervacije za obveze i troškove	15.701	-	-	-	15.701
	<b>3.137.791</b>	<b>1.816.040</b>	<b>120.696</b>	<b>86.698</b>	<b>5.161.225</b>
<b>Neto pozicija</b>	<b>65.185</b>	<b>765.447</b>	<b>4.415</b>	<b>1.410</b>	<b>836.457</b>

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.4 Valutni rizik (nastavak)

Banka	KM	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
<b>Na dan 31. prosinca 2019.</b>					
<b>Imovina</b>					
Gotovina i ekvivalenti gotovine	518.708	167.630	16.660	57.049	760.047
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	535.483	-	-	-	535.483
Zajmovi i potraživanja od banaka	26.245	974.882	13.688	35.040	1.049.855
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	134.606	303.480	89.177	-	527.263
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	-	-	-	-	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.165.696	1.387.217	-	-	3.552.913
Ostala imovina i potraživanja	41.697	1.221	37	83	43.038
Ulaganja u pridružena društva	460	-	-	-	460
	<b>3.422.895</b>	<b>2.834.430</b>	<b>119.562</b>	<b>92.172</b>	<b>6.469.059</b>
<b>Obveze</b>					
Tekući računi i depoziti kod banaka	37.956	432.311	-	5	470.272
Tekući računi i depoziti od komitenata	3.060.764	1.776.990	119.445	89.744	5.046.943
Primljeni depoziti- učešća korisnika najma	-	-	-	-	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	-	-	-	-	-
Zajmovi i subordinirani dug	-	43.130	-	-	43.130
Ostale obveze	101.111	11.156	373	398	113.038
Rezervacije za obveze i troškove	14.050	-	-	-	14.050
	<b>3.213.881</b>	<b>2.263.587</b>	<b>119.818</b>	<b>90.147</b>	<b>5.687.433</b>
<b>Neto pozicija</b>	<b>209.014</b>	<b>570.843</b>	<b>(256)</b>	<b>2.025</b>	<b>781.626</b>

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.4 Valutni rizik (nastavak)

#### 38.4.1 Analiza osjetljivosti strane valute

U Banci i Grupi, od stranih valuta, najzastupljeniji su EUR i USD. U Bosni i Hercegovini je na snazi currency bord aranžman, te ni Banka ni Grupa nije izložena deviznom riziku za EUR valutu (fiksiran tečaj, lokalna valuta vezana za EUR).

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

Banka	USD efekt	
	31. prosinac 2019.	31. prosinac 2020.
Dobitak/Gubitak	(3)	(6)

### 38.5 Rizik kamatne stope

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

Izvori rizika promjene kamatne stope su:

- Rizik promjene cijena (repricing risk) koji proizlazi iz nepovoljnih promjena fer vrijednosti imovine i obveza 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).

#### 38.5.1 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 BP01 (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.

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.5 Rizik kamatne stope (nastavak)

#### 38.5.1 Analiza osjetljivosti kamatne stope (nastavak)

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

	Do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina	Ukupno
<b>Banka</b>						
<b>31. prosinac 2020.</b>						
KM	-	(15)	(19)	(219)	(1)	(254)
EUR	(10)	(37)	41	58	2	54
USD	-	-	(10)	(1)	-	(11)
<b>Ukupno</b>	<b>10</b>	<b>52</b>	<b>70</b>	<b>278</b>	<b>3</b>	<b>319</b>

Vrijednosti u 2020. godini su prikazane kao apsolutna vrijednost.

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

	Do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina	Ukupno
<b>Banka</b>						
<b>31. prosinac 2019.</b>						
KM	-	(12)	(13)	(201)	-	(227)
EUR	-	(36)	56	102	6	127
USD	-	(2)	(4)	(3)	-	(8)
<b>Ukupno</b>	<b>-</b>	<b>50</b>	<b>72</b>	<b>306</b>	<b>6</b>	<b>362</b>

Vrijednosti u 2019. godini su prikazane kao apsolutna vrijednost.

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

### 38.5.2 Efektivne kamatne stope

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

	Banka 31. prosinac 2020. %	Banka 31. prosinac 2019. %
Gotovina i ekvivalenti gotovine	(0,46)	(0,37)
Obvezna pričuva kod CBBiH	0	0,00
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1,96	2,79
Zajmovi i potraživanja od banaka	(0,55)	(0,45)
Zajmovi i potraživanja od komitenata	4,60	4,63
Tekući računi i depoziti od drugih banaka	0,14	0,05
Tekući računi i depoziti komitenata	0,33	0,39
Uzeti kamatonosni zajmovi	1,09	1,45

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.6 Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka zbog neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudi i sistema ili vanjskih događaja, uključujući pravni rizik.

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

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

Upravljanje operativnim rizicima distribuirano je kroz cjelokupnu hijerarhijsku strukturu Banke, i to kroz redovito, strateško, nadzorno i revizijsko upravljanje. Na taj način Banka i Grupa imaju poseban fokus na kontinuirano analiziranje i razvijanje načina za kontroliranje, ublažavanje i prijenos operativnog rizika na treće osobe, ili gdje je primjereno, njegovo prihvaćanje.

Banka i Grupa sustavom primjerenih mjera nastoje umanjiti mogućnost pojave događaja operativnih rizika koji bi imali negativne implikacije po poslovanje Banke i Grupe odnosno umanjiti iste kada se pojave. U tom smislu, obzirom na njihov značaj i obuhvat, Banka i Grupa je posebno osigurala adekvatno upravljanje:

- informacijskim sustavom i rizicima informacijskog sustava;
- rizicima koji proizlaze iz eksternalizacije;
- pravnim rizikom;
- kontinuitetom poslovanja;
- sustavom za sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, te
- drugim relevantnim sustavima u Banci i Grupi.

Unutar uspostavljenog sustava upravljanja operativnim rizikom, Banka i Grupa koriste 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, procjene rizika informacijske i komunikacijske tehnologije, analiziranje scenarija, analizu i izvještavanje Odbora za operativne i reputacijske rizike, Uprave i ostalog ključnog upravljačkog osoblja i nadležnih tijela o izloženosti Banke operativnom riziku, uključujući i izvještavanje o rezultatima upravljanja operativnim rizicima.

Banka i Grupa donose odluke o upravljanju operativnim rizicima kako strateški tako i u svim dnevnim procesima rada. Širenje svijesti o kulturi upravljanja operativnim rizicima se kontinuirano provodi edukacijom radnika te adekvatnim sustavom izvještavanja, a dodatno je podržano primjerenom i učinkovitom implementacijom elemenata upravljanja operativnim rizicima u specifičnim politikama, procesima i procedurama Banke i Grupe.

## Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

### 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 38.6 Operativni rizik (nastavak)

Sastavni dio Strategije preuzimanja i upravljanja rizicima Banke je i strategija upravljanja operativnim rizikom, s ciljem prevencije nastanka događaja operativnog rizika (očekivanih i neočekivanih gubitaka) te predstavlja alat i smjernicu za smanjenje gubitaka od događaja operativnog rizika.

Središnji elementi strategije upravljanja operativnim rizicima su koncept integriranog upravljanja rizicima i sinergije s poslovnim razvojem, te apetit za rizik. Fokusom na procjeni najznačajnijih rizika i njihovoj prevenciji i mitigaciji, ostvaren je jedan od bitnih koraka na putu ka uspješnoj provedbi poslovne strategije i ciljeva.

#### 38.7 Reputacijski rizik

Reputacijski rizik je rizik gubitka povjerenja u integritet Banke do kojeg dolazi zbog nepovoljnog javnog mišljenja o poslovnoj praksi Banke, koje proizlazi iz aktivnosti Banke, poslovnih veza banke sa pojedinačnim klijentima ili aktivnosti članova organa banke, neovisno o tome postoji li osnova za takvo javno mišljenje.

Banka i Grupa su izložene reputacijskim rizicima u svim svojim aktivnostima, obzirom da reputacijski rizik predstavlja trenutni ili budući rizik koji prijete prihodima i kapitalu, a koji proizlazi iz nepovoljne predodžbe o imidžu Banke i Grupe od strane klijenata, drugih ugovornih strana, dioničara/ulagača, regulatora ili uposlenika (zainteresiranih dionika).

Banka i Grupa stoga prepoznaju iznimnu važnost preventivnih i mitigacijskih mjera upravljanja reputacijskim rizikom. U skladu sa standardima UniCredit Grupe, kao i vlastite spoznaje temeljene na višegodišnjem iskustvu i kontinuiranim unapređenjem rada na tom području, Banka i Grupa u svom svakodnevnom poslovanju sistematično pristupaju strategiji, monitoringu te ocjenjivanju pojedinačnih slučajeva reputacijskog rizika, kao i kontinuiranoj edukaciji uposlenika.

Sustav upravljanja reputacijskim rizikom obuhvaća alate i mehanizme za kontinuirano prepoznavanje, procjenu i praćenje stvarnih ili potencijalnih događaja reputacijskog rizika te izvještavanje visokog rukovodstva i nadležnih tijela o izloženosti Banke i Grupe reputacijskom riziku.

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

## 39. UPRAVLJANJE KAPITALOM

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

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 2020. godine udovoljila svim regulatornim zahtjevima vezanim za kapital te je u skladu s lokalnom regulativom prema Basel III metodologiji ostvarila stopu adekvatnosti kapitala od 20,1%.

Regulatorni kapital Banke se sastoji od osnovnog i dopunskog kapitala.

Osnovni kapital Banke (u potpunosti jednak redovnom osnovnom kapitalu) se sastoji od uplaćenih dionica, vlastitih trezorskih dionica, premije dionica, zadržane neraspoređene dobiti i ostalih rezervi formiranih iz dobiti nakon oporezivanja na osnovu odluke Skupštine Banke, neto revalorizacijskih rezervi po osnovu promjena fer vrijednosti imovine (akumulirana sveobuhvatna dobit), umanjen za iznose trezorskih dionica, nematerijalne imovine i odložene porezne imovine.

Dopunski kapital se sastoji od instrumenata kapitala priznatih kao dopunski kapital – plaćenih instrumenata kapitala, umanjenih za vlastite instrumente dopunskog kapitala.

Agencija je je u skladu s Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikaciju aktive banaka („Službene novine Federacije BiH“, broj: 85/11 – prečišćeni tekst, 33/12 i 15/13). zahtijevala da se iznosi rezervi za kreditne gubitke (RKG) izračunatih u skladu s navedenom Odlukom izdvoje ili oduzmu od kapitala pri izračunu adekvatnosti kapitala, u iznosu u kojem tako izračunate RKG su veće od ukupnih umanjena po MSFI na nivou ugovora. Nedostajuće rezerve za kreditne gubitke na dan 31. prosinca 2019. godine iznose 63.183 tisuće KM i umanjene su za 20.682 tisuće KM rezervi koje su isključene iz osnovog kapitala banke i formirane kod prve primjene MRS 39 .

Agencija za bankarstvo Federacije BiH je 20. lipnja 2019. godine donijela Odluku o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka s primjenom od 1.1.2020 i stavila van snage gore navedenu Odluku čime se prestala obveza formiranja RKG po istoj.

Nadalje Agencija je u sl. novinama Federacije BiH br 91/18 objavila Odluku o uvjetima za uključenje formiranih rezervi za kreditne gubitke u redovan osnovni kapital banke

Banka je temeljem Odluke Skupštine u 2020 g. uključila u osnovni kapital 18.614 KM nakon plaćenog poreza na dobit (2.068 tis KM).

Propisane minimalne stope kapitala su slijedeće:

- stopa redovnog osnovnog kapitala 6,75%
- stopa osnovnog kapitala 9%
- stopa regulatornog kapitala 12%

Osim regulatorno zadanih minimalnih stopa adekvatnosti Banka je također dužna osigurati zaštitni sloj za očuvanje kapitala koji se mora održavati u obliku redovnog osnovnog kapitala u iznosu od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku.

## Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

### 39. UPRAVLJANJE KAPITALOM (NASTAVAK)

Ukupni ponderirani rizik koji služi za izračun adekvatnosti kapitala uključuje: rizik ponderirane aktive i kreditnih ekvivalenata, pozicijski, valutni, robni rizik, i operativni rizik.

Omjer adekvatnosti kapitala po Basel III metodologiji za 2020. godinu je značajno iznad propisanog limita od 12%. Tablica u nastavku prikazuje strukturu kapitala i kapitalne pokazatelje na dan 31. prosinca 2020. godine.

	Banka 31. prosinac 2020.	Banka 31. prosinac 2019.
<b>Regulatorni kapital</b>	<b>682.236</b>	<b>685.736</b>
<i>Osnovni kapital</i>	682.066	685.736
<i>Redovni osnovni kapital</i>	682.066	685.736
Izdani dionički kapital- obične dionice	119.011	119.011
Premije dionica	48.317	48.317
Akumulirana sveobuhvatna dobit	9.842	7.161
Zakonske, statutarne i ostale rezerve	523.422	532.811
Odbitci od redovnog osnovnog kapitala		
<i>nematerijalna imovina</i>	(17.818)	(19.621)
<i>vlastite dionice</i>	(214)	(214)
<i>odgođena porezna imovina</i>	(34)	(14)
<i>značajno ulaganje u kapital subjekta finansijskog sektora</i>	(460)	(460)
Odbitci od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuje dodatni osnovni kapital	-	(1.255)
<b>Ukupno redovni osnovni kapital</b>	<b>682.066</b>	<b>685.736</b>
Dodatni osnovni kapital	-	-
<b>Osnovni kapital</b>	<b>682.066</b>	<b>685.736</b>
<b>Dopunski kapital</b>	<b>170</b>	<b>-</b>
Izdani dionički kapital - prioritetne dionice	184	184
<i>vlastite dionice</i>	(14)	(14)
Opća umanjena vrijednosti za kreditni rizik	-	41.075
Nedostajuće rezerve za kreditne gubitke	-	(42.501)
Odbitci od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital	-	1.255
<b>Ukupni regulatorni kapital</b>	<b>682.236</b>	<b>685.736</b>
<b>Ukupna rizikom ponderirana aktiva (nerevidirano)</b>	<b>3.258.778</b>	<b>3.804.472</b>
<b>Stopa adekvatnosti kapitala</b>	<b>20.1%</b>	<b>18%</b>

Banka je dužna osigurati i održavati stopu financijske poluge, kao dodatnu sigurnosnu i jednostavnu kapitalnu zaštitu, najmanje u iznosu od 6%.

Stopa financijske poluge banke je omjer iznosa osnovnog kapitala i iznosa ukupne izloženosti banke riziku na izvještajni datum, izražena kao postotak i sa 31. prosincem 2020. godine je znatno iznad navedenog minimuma i iznosi 10,66%.



## 40. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI

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

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

Neke 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).

Banka	Fer vrijednost		
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
31. prosinac 2020			
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (vidi Bilješku 18.)</b>			
Kotirane vlasničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini	659	-	-
<i>Dužničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini koje ne kotiraju na burzi:</i>			
Obveznice Vlade Federacije Bosne i Hercegovine	-	225.692	-
Obveznice Vlade Republike Srpske	-	88.578	-
Obveznice Vlade Republike Hrvatske	148.480	-	-
Obveznice države Republike Poljske	59.518	-	-
Obveznice države Republike Slovenije	45.532	-	-
Trezorski zapisi Vlade Federacije Bosne i Hercegovine	-	30.000	-
Trezorski zapisi Vlade Republike Srpske	-	24.936	-
Imovina			215
Obveze	-	179	-
<b>Banka</b>			
<b>31. prosinac 2019.</b>			
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (vidi Bilješku 18.)</b>			
Kotirane vlasničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini	659	-	-
<i>Dužničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini koje ne kotiraju na burzi:</i>			
Obveznice Vlade Federacije Bosne i Hercegovine	-	181.296	-
Obveznice Vlade Republike Srpske	-	85.484	-
Obveznice Vlade Republike Hrvatske	149.787	-	-
Obveznice države Republike Poljske	61.072	-	-
Obveznice države Republike Slovenije	49.424	-	-
Trezorski zapisi Vlade Federacije Bosne i Hercegovine	-	-	-
Trezorski zapisi Vlade Republike Srpske	-	-	-
<b>Forward ugovori u stranoj valuti (vidi Bilješku 19.)</b>	-	-	-
Imovina	-	-	-
Obveze	-	-	-

#### Tehnike vrednovanja i ključni ulazni podaci

##### Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

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

## Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

### 40. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

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

Za vrijednosnice prikazane pod Nivoom 1 primjenjuje se mark to market tehnika. Instrumenti kojima se ne trguje na aktivnim tržištima vrednuju se upotrebom modela koji u najvećoj mogućoj mjeri koriste relevantne i dostupne parametre, a u najmanjoj mjeri parametre koji su tržišno neuočljivi. S obzirom na navedeno, ovisno o značaju ulaznih parametara koji su tržišno neuočljivi, dužničkim vrijednosnicama se dodjeljuje Nivo 2 ili 3. Vrednovanje se provodi diskontiranjem budućih novčanih tokova, gdje se za prinos uzima zadnja dostupna stopa na iste ili slične dužničke vrijednosnice.

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

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

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

Nije bilo prijenosa između Nivoa 1 i Nivoa 2 tijekom 2019. i 2020. godine.

## 40. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

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

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

	Banka		Banka	
	31. prosinac 2020.		31. prosinac 2019.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
<b>Financijska imovina</b>				
<b>Zajmovi i potraživanja:</b>				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	3.112.046	3.186.404	3.552.913	3.550.523
<b>Financijske obveze</b>				
<b>Financijske obveze koje se drže po amortiziranom trošku:</b>				
- Tekući računi i depoziti od komitenata	4.974.836	4.953.929	5.046.943	4.995.387
- Zajmovi	29.341	29.218	43.130	42.689

Banka	Hijerarhija fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2020.			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Financijska imovina</b>				
<b>Zajmovi i potraživanja:</b>				
- Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	1.130.443	2.055.961	<b>3.186.404</b>
	-	<b>1.130.443</b>	<b>2.055.961</b>	<b>3.186.404</b>
<b>Financijske obveze</b>				
<b>Financijske obveze koje se drže po amortiziranom trošku:</b>				
- Tekući računi i depoziti od komitenata	-	-	4.953.929	<b>4.953.929</b>
- Zajmovi	-	-	29.218	<b>29.218</b>
	-	-	<b>4.983.147</b>	<b>4.983.147</b>

Banka i Grupa pružaju financijski najam opreme i vozila.

## Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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

### 40. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

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

Banka	Hijerarhija fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2019.			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Financijska imovina</b>				
<b>Zajmovi i potraživanja:</b>				
- Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	729.406	2.821.117	<b>3.550.523</b>
	-	<b>729.406</b>	<b>2.821.117</b>	<b>3.550.523</b>
<b>Financijske obveze</b>				
<b>Financijske obveze koje se drže po amortiziranom trošku:</b>				
- Tekući računi i depoziti od komitenata	-	-	4.995.387	<b>4.995.387</b>
- Zajmovi	-	-	42.689	<b>42.689</b>
			<b>5.038.076</b>	<b>5.038.076</b>

Pretpostavke korištene kod procjene i mjerenja fer vrijednosti pojedinih financijskih instrumenata za 2020. godinu temelje se na zahtjevima MSFI 13, primjenjujući metodologiju razvijenu na nivou UniCredit Grupe.

## 40. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

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

Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza uključena u kategorije za Nivo 2 i Nivo 3 utvrđene su 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 koncept rizika neutralnog "Probability of Default" pristupa baziranog na tržišnim parametrima koji je uveden s ciljem utvrđivanja fair vrijednosti ograničavajući ovisnost o internim parametrima. Navedeni pristup nema utjecaja na metodologiju procjene ali ima na kreditne parametre kalkulacije. Parametri koji su uključeni u izračun su tržišna premija i korelacija povrata aktive i tržišta.

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

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

Fer vrijednost neprihodujućih zajmova komitentima se izjednačava s knjigovodstvenim vrijednostima.

### 40.3 Usuglašavanje mjerenja fer vrijednosti Nivoa 3

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

## Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. (NASTAVAK)

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


### 41. ODOBRAVANJE FINACIJSKIH ODVOJENIH I KONSOLIDIRANIH IZVJEŠĆA

Odvojena i konsolidirana financijska izvješća na stranicama 30. do 166. su odobrena od strane Uprave dana 18. veljače 2021. godine za podnošenje Nadzornom odboru:



**Predsjednica Uprave**

Amina Mahmutović

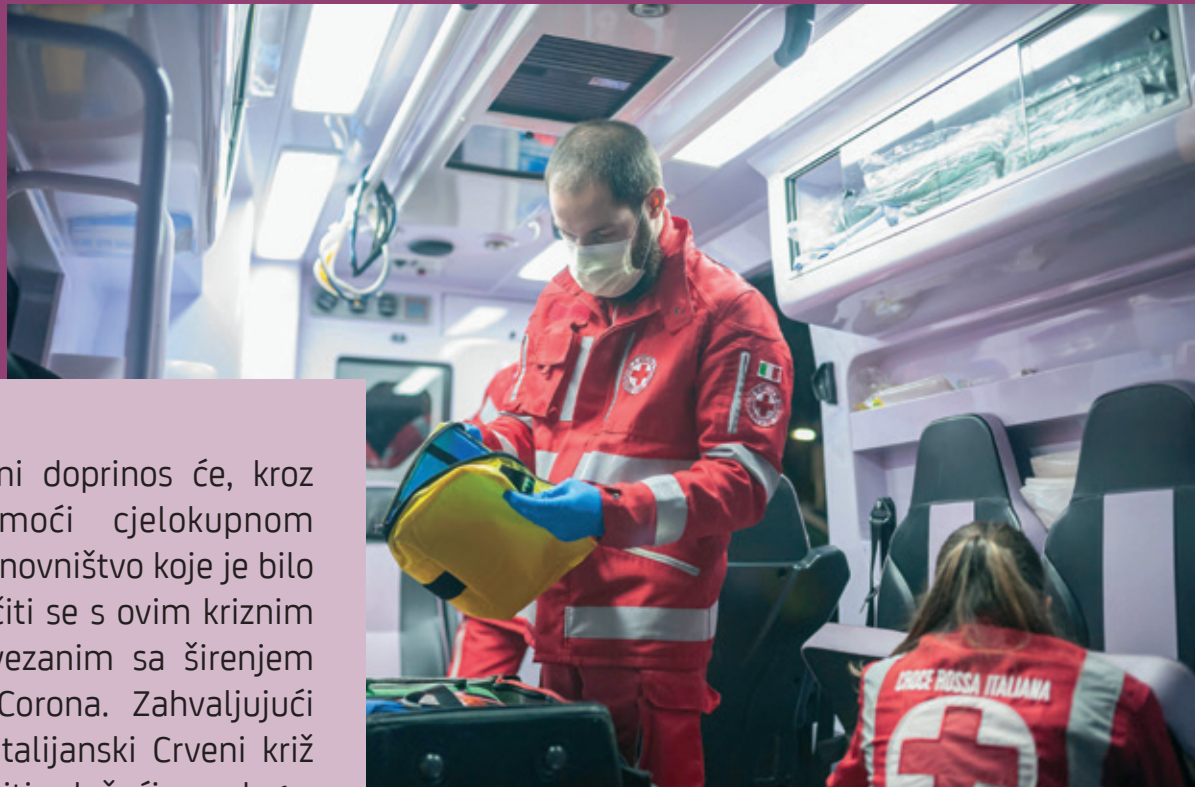


**Član Uprave za Upravljanje financijama**

Matteo Consalvi

# Činimo pravu stvar! Za naše zajednice

UniCredit je ponosan što podržava zajednice u svim svojim zemljama: pokrenuli smo formalne i neformalne inicijative, sa širokim rasponom volonterskih aktivnosti i donacija, zaposlenici i klijenti koji su prikupljali i donirali milijune eura.



"Vaš velikodušni doprinos će, kroz naš rad, pomoći cjelokupnom talijanskom stanovništvu koje je bilo primorano suočiti se s ovim kriznim vremenom povezanim sa širenjem novog virusa Corona. Zahvaljujući vašoj donaciji, talijanski Crveni križ nastavlja se širiti, ulažući u usluge, resurse i obuke za volontere i operatore kako bi bili uz one kojima je to najpotrebnije."

Francesco Rocca  
Predsjednik Crvenog križa Italije

# 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 31.12.2020. godine) i Bilance uspjeha (izvještaj o ukupnom rezultatu za razdoblje od 01.01. do 31.12.2020. godine) za UniCredit Bank d.d. i UniCredit Bank d.d. Grupa prema formi koja je propisana Pravilnikom o sadržaju i formi financijskih izvješća za banke i financijske organizacije (Službene novine FBiH 82/10).

## BILANCA STANJA

(Izvještaj o financijskom položaju) na dan 31.12.2020. godine

u KM

POZICIJA	Oznaka za AOP	Bruto	iznos tekuće godine		Iznos prethodne godine (početno stanje)
			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>	<b>0 0 1</b>	<b>6,253,571,021</b>	<b>225,256,134</b>	<b>6,028,314,887</b>	<b>6,502,503,145</b>
1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	0 0 2	860,288,790	2,267,562	858,021,228	814,615,272
a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	0 0 3	389,580,424	0	389,580,424	518,707,593
b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	0 0 4	51,107,632	2,208,719	48,898,913	53,817,189
c) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	0 0 5	418,823,718	0	418,823,718	241,468,643
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	740,475	58,843	681,632	585,306
2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009 + 010)	0 0 8	495,495,746	0	495,495,746	536,612,197
a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	0 0 9	495,495,746	0	495,495,746	536,612,197
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	3,496,170	1,459,018	2,037,152	1,205,477
a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	0 1 2	3,481,197	1,456,579	2,024,618	1,191,086
b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	0 1 3	14,973	2,439	12,534	14,391
4. Dani krediti i depoziti (015 do 017)	0 1 4	3,568,156,349	123,492,062	3,444,664,287	3,945,160,526
a) Dani krediti i depoziti u domaćoj valuti	0 1 5	1,778,578,735	86,611,542	1,691,967,193	1,863,252,191
b) Dani krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 1 6	878,016,474	34,946,284	843,070,190	1,057,949,532
c) Dani krediti i depoziti u stranoj valuti	0 1 7	911,561,140	1,934,236	909,626,904	1,023,958,803
5. Vrijednosni papiri (019 do 021)	0 1 8	616,237,897	0	616,237,897	520,094,944
a) Vrijednosni papiri u domaćoj valuti	0 1 9	257,194,275	0	257,194,275	134,525,434
b) Vrijednosni papiri sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 2 0	91,589,327	0	91,589,327	111,678,575
c) Vrijednosni papiri u stranoj valuti	0 2 1	267,454,295	0	267,454,295	273,890,935
6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	0 2 2	698,583,028	91,400,102	607,182,926	677,794,646
a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	0 2 3	2,617,544	2,536,309	81,235	0
b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 2 4	33,544,000	4,746,586	28,797,414	37,509,789
c) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeca dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	0 2 5	636,572,214	77,874,890	558,697,324	616,329,647
d) AVR u domaćoj valuti	0 2 6	14,258,000	951,359	13,306,641	14,122,336
e) Ostali plasmani u stranoj valuti	0 2 7	5,290,957	5,290,957	0	0
f) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeca dugoročnih plasmana u stranoj valuti	0 2 8	0	0	0	3,293,357
g) AVR u stranoj valuti	0 2 9	6,300,313	1	6,300,312	6,539,517
7. Zalihe	0 3 0	11,313,041	6,637,390	4,675,651	7,020,083
8. Stalna sredstva namijenjena prodaji	0 3 1	0	0	0	0
9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	0 3 2	0	0	0	0
10. Ostala sredstva	0 3 3	0	0	0	0
11. Akontacija porez na dodanu vrijednost	0 3 4	0	0	0	0
<b>B. STALNA SREDSTVA (036+041)</b>	<b>0 3 5</b>	<b>261,643,466</b>	<b>169,465,602</b>	<b>92,177,864</b>	<b>93,093,855</b>
1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	0 3 6	190,634,962	116,275,121	74,359,841	73,472,524
a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	0 3 7	151,508,162	94,120,673	57,387,489	57,723,197
b) Ulaganja u nekretnine	0 3 8	23,966,433	22,154,448	1,811,985	2,566,395
c) Osnovna sredstva uzeta u financijski lizing	0 3 9	0	0	0	0
d) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	0 4 0	15,160,367	0	15,160,367	13,182,932
2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	0 4 1	71,008,504	53,190,481	17,818,023	19,621,331
a) Goodwill	0 4 2	0	0	0	0
b) Ulaganja u razvoj	0 4 3	0	0	0	0
c) Nematerijalna sredstva uzeta u financijski lizing	0 4 4	0	0	0	0
d) Ostala nematerijalna sredstva	0 4 5	60,609,842	53,190,481	7,419,361	12,135,783
e) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	0 4 6	10,398,662	0	10,398,662	7,485,548
<b>C. ODGOĐENA POREZNA SREDSTVA</b>	<b>0 4 7</b>	<b>2,527,008</b>	<b>0</b>	<b>2,527,008</b>	<b>413,321</b>
<b>D. POSLOVNA AKTIVA (001+035+047)</b>	<b>0 4 8</b>	<b>6,517,741,495</b>	<b>394,721,736</b>	<b>6,123,019,759</b>	<b>6,596,010,321</b>
<b>E. IZVANBILANČNA AKTIVA</b>	<b>0 4 9</b>	<b>1,054,228,405</b>	<b>0</b>	<b>1,054,228,405</b>	<b>989,799,805</b>
<b>F. UKUPNA AKTIVA (048+049)</b>	<b>0 5 0</b>	<b>7,571,969,900</b>	<b>394,721,736</b>	<b>7,177,248,164</b>	<b>7,585,810,126</b>



POZICIJA 1	Oznaka za AOP 2	Iznos na dan bilance tekuće godine 3	Iznos prethodne godine (početno stanje) 4
<b>PASIVA</b>			
<b>A. OBVEZE (102+106+109+113)</b>	<b>1 0 1</b>	<b>5,205,731,869</b>	<b>5,743,893,709</b>
1. Obveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	1 0 2	5,013,586,689	5,539,972,555
a) Obveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	1 0 3	3,032,875,222	3,096,670,235
b) Obveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1 0 4	83,779,523	60,182,997
c) Obveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	1 0 5	1,896,931,944	2,383,119,323
2. Obveze za kamatu i naknadu (107+108)	1 0 6	8,000	8,000
a) Obveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	1 0 7	8,000	8,000
b) Obveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti	1 0 8	0	0
3. Obveze po osnovu vrijednosnih papira (110 do 112)	1 0 9	0	0
a) Obveze po osnovu vrijednosnih papira u domaćoj valuti	1 1 0	0	0
b) Obveze po osnovu vrijednosnih papira sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1 1 1	0	0
c) Obveze po osnovu vrijednosnih papira u stranoj valuti	1 1 2	0	0
4. Ostale obveze i PVR (114 do 124)	1 1 3	192,137,180	203,913,154
a) Obveze po osnovu zarada i naknada zarada	1 1 4	2,480,177	2,620,107
b) Ostale obveze u domaćoj valuti, osim obveza za poreze i doprinose	1 1 5	77,587,002	89,889,012
c) Obveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odgođenih obveza za porez na dobit	1 1 6	3,148,369	2,869,377
d) Obveze za porez na dobit	1 1 7	10,356,476	13,513,577
e) Odgođene porezne obveze	1 1 8	2,686,023	2,419,596
f) Rezerviranja	1 1 9	30,466,759	36,706,451
g) PVR u domaćoj valuti	1 2 0	22,577,089	25,220,332
h) Obveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obveza i tekuća dospjeća obveza	1 2 1	279,516	267,171
i) Ostale obveze u stranoj valuti	1 2 2	24,538,797	11,740,166
j) PVR u stranoj valuti	1 2 3	5,165,496	5,957,859
k) Obveze po osnovu komisionih poslova, dospelih i subordiniranih obveza i tekuća dospjeća u stranoj valuti	1 2 4	12,851,476	12,709,506
<b>B. KAPITAL (126+132+138+142-148)</b>	<b>1 2 5</b>	<b>917,287,890</b>	<b>852,116,612</b>
1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)	1 2 6	167,283,583	167,283,583
a) Dionički kapital	1 2 7	119,195,000	119,195,000
b) Ostali oblici kapitala	1 2 8	0	0
c) Dionička premija	1 2 9	48,317,277	48,317,277
d) Upisani a neuplaćeni dionički kapital	1 3 0	0	0
e) Otkupljene vlastite dionice	1 3 1	228,694	228,694
2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	1 3 2	523,422,370	553,492,411
a) Rezerve iz dobiti	1 3 3	523,422,370	533,156,159
b) Ostale rezerve	1 3 4	0	0
c) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	1 3 5	0	20,336,252
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	11,686,504	9,322,082
a) Revalorizacijske rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	1 3 9	2,141,677	2,164,157
b) Revalorizacijske rezerve po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira	1 4 0	9,544,827	7,157,925
c) Revalorizacijske rezerve po ostalim osnovama	1 4 1	0	0
4. Dobitak (143 do 147)	1 4 2	214,895,433	122,018,536
a) Dobitak tekuće godine	1 4 3	74,242,243	101,071,456
b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	1 4 4	140,653,190	20,947,080
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>	<b>1 5 1</b>	<b>6,123,019,759</b>	<b>6,596,010,321</b>
<b>D. IZVANBILANČNA PASIVA</b>	<b>1 5 2</b>	<b>1,054,228,405</b>	<b>989,799,805</b>
<b>E. UKUPNA PASIVA (151+152)</b>	<b>1 5 3</b>	<b>7,177,248,164</b>	<b>7,585,810,126</b>

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

## KONSOLIDIRANA BILANCA STANJA

(Izvršaj o financijskom položaju) na dan 31.12.2020. godine

u KM

POZICIJA	Oznaka za			iznos tekuće godine		Iznos prethodne godine (početno stanje)
	AOP	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>	<b>0 0 1</b>	<b>6,253,931,429</b>	<b>225,256,134</b>	<b>6,028,675,295</b>	<b>6,502,905,779</b>	
1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	0 0 2	860,288,790	2,267,562	858,021,228	814,615,272	
a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	0 0 3	389,580,424	0	389,580,424	518,707,593	
b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	0 0 4	51,107,632	2,208,719	48,898,913	53,817,189	
c) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	0 0 5	418,823,718	0	418,823,718	241,468,643	
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	740,475	58,843	681,632	585,306	
2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009 + 010)	0 0 8	495,495,746	0	495,495,746	536,612,197	
a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	0 0 9	495,495,746	0	495,495,746	536,612,197	
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	3,496,170	1,459,018	2,037,152	1,205,477	
a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	0 1 2	3,481,197	1,456,579	2,024,618	1,191,086	
b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	0 1 3	14,973	2,439	12,534	14,391	
4. Dani krediti i depoziti (015 do 017)	0 1 4	3,568,156,349	123,492,062	3,444,664,287	3,945,160,526	
a) Dani krediti i depoziti u domaćoj valuti	0 1 5	1,778,578,735	86,611,542	1,691,967,193	1,863,252,191	
b) Dani krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 1 6	878,016,474	34,946,284	843,070,190	1,057,949,532	
c) Dani krediti i depoziti u stranoj valuti	0 1 7	911,561,140	1,934,236	909,626,904	1,023,958,803	
5. Vrijednosni papiri (019 do 021)	0 1 8	616,598,305	0	616,598,305	520,497,578	
a) Vrijednosni papiri u domaćoj valuti	0 1 9	257,554,683	0	257,554,683	134,928,068	
b) Vrijednosni papiri sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 2 0	91,589,327	0	91,589,327	111,678,575	
c) Vrijednosni papiri u stranoj valuti	0 2 1	267,454,295	0	267,454,295	273,890,935	
6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	0 2 2	698,583,028	91,400,102	607,182,926	677,794,646	
a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	0 2 3	2,617,544	2,536,309	81,235	0	
b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 2 4	33,544,000	4,746,586	28,797,414	37,509,789	
c) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	0 2 5	636,572,214	77,874,890	558,697,324	616,329,647	
d) AVR u domaćoj valuti	0 2 6	14,258,000	951,359	13,306,641	14,122,336	
e) Ostali plasmani u stranoj valuti	0 2 7	5,290,957	5,290,957	0	0	
f) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u stranoj valuti	0 2 8	0	0	0	3,293,357	
g) AVR u stranoj valuti	0 2 9	6,300,313	1	6,300,312	6,539,517	
7. Zalihe	0 3 0	11,313,041	6,637,390	4,675,651	7,020,083	
8. Stalna sredstva namijenjena prodaji	0 3 1	0	0	0	0	
9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	0 3 2	0	0	0	0	
10. Ostala sredstva	0 3 3	0	0	0	0	
11. Akontacija porez na dodanu vrijednost	0 3 4	0	0	0	0	
<b>B. STALNA SREDSTVA (036+041)</b>	<b>0 3 5</b>	<b>261,643,466</b>	<b>169,465,602</b>	<b>92,177,864</b>	<b>93,093,855</b>	
1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	0 3 6	190,634,962	116,275,121	74,359,841	73,472,524	
a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	0 3 7	151,508,162	94,120,673	57,387,489	57,723,197	

b) Ulaganja u nekretnine	0	3	8	23,966,433	22,154,448	1,811,985	2,566,395
c) Osnovna sredstva uzeta u financijski lizing	0	3	9	0	0	0	0
d) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	0	4	0	15,160,367	0	15,160,367	13,182,932
<b>2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>71,008,504</b>	<b>53,190,481</b>	<b>17,818,023</b>	<b>19,621,331</b>
a) Goodwill	0	4	2	0	0	0	0
b) Ulaganja u razvoj	0	4	3	0	0	0	0
c) Nematerijalna sredstva uzeta u financijski lizing	0	4	4	0	0	0	0
d) Ostala nematerijalna sredstva	0	4	5	60,609,842	53,190,481	7,419,361	12,135,783
e) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	0	4	6	10,398,662	0	10,398,662	7,485,548
<b>C. ODGOĐENA POREZNA SREDSTVA</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>7</b>	<b>2,527,008</b>	<b>0</b>	<b>2,527,008</b>	<b>413,321</b>
<b>D. POSLOVNA AKTIVA (001+035+047)</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>6,518,101,903</b>	<b>394,721,736</b>	<b>6,123,380,167</b>	<b>6,596,412,955</b>
<b>E. IZVANBILANČNA AKTIVA</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>9</b>	<b>1,054,228,405</b>	<b>0</b>	<b>1,054,228,405</b>	<b>989,799,805</b>
<b>F. UKUPNA AKTIVA (048+049)</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>7,572,330,308</b>	<b>394,721,736</b>	<b>7,177,608,572</b>	<b>7,586,212,760</b>
POZICIJA	Oznaka za			Iznos na dan bilance tekuće	Iznos prethodne godine (početno stanje)		
1	AOP			godine	stanje		
	2			3			4
<b>PASIVA</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>5,205,731,869</b>			<b>5,743,893,709</b>
<b>A. OBVEZE (102+106+109+113)</b>							
1. Obveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	1	0	2	5,013,586,689			5,539,972,555
a) Obveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	1	0	3	3,032,875,222			3,096,670,235
b) Obveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1	0	4	83,779,523			60,182,997
c) Obveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	1	0	5	1,896,931,944			2,383,119,323
2. Obveze za kamatu i naknadu (107+108)	1	0	6	8,000			8,000
a) Obveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	1	0	7	8,000			8,000
b) Obveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti	1	0	8	0			0
3. Obveze po osnovu vrijednosnih papira (110 do 112)	1	0	9	0			0
a) Obveze po osnovu vrijednosnih papira u domaćoj valuti	1	1	0	0			0
b) Obveze po osnovu vrijednosnih papira sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1	1	1	0			0
c) Obveze po osnovu vrijednosnih papira u stranoj valuti	1	1	2	0			0
4. Ostale obveze i PVR (114 do 124)	1	1	3	192,137,180			203,913,154
a) Obveze po osnovu zarada i naknada zarada	1	1	4	2,480,177			2,620,107
b) Ostale obveze u domaćoj valuti, osim obveza za poreze i doprinose	1	1	5	77,587,002			89,889,012
c) Obveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odgođenih obveza za porez na dobit	1	1	6	3,148,369			2,869,377
d) Obveze za porez na dobit	1	1	7	10,356,476			13,513,577
e) Odgođene porezne obveze	1	1	8	2,686,023			2,419,596
f) Rezerviranja	1	1	9	30,466,759			36,706,451
g) PVR u domaćoj valuti	1	2	0	22,577,089			25,220,332
h) Obveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obveza i tekuća dospjeća obveza	1	2	1	279,516			267,171
i) Ostale obveze u stranoj valuti	1	2	2	24,538,797			11,740,166
j) PVR u stranoj valuti	1	2	3	5,165,496			5,957,859
k) Obveze po osnovu komisionih poslova, dospjelih i subordiniranih obveza i tekuća dospjeća u stranoj valuti	1	2	4	12,851,476			12,709,506
<b>B. KAPITAL (126+132+138+142-148)</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>5</b>	<b>917,648,298</b>			<b>852,519,246</b>
1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)	1	2	6	167,283,583			167,283,583
a) Dionički kapital	1	2	7	119,195,000			119,195,000
b) Ostali oblici kapitala	1	2	8	0			0
c) Dionička premija	1	2	9	48,317,277			48,317,277
d) Upisani a neuplaćeni dionički kapital	1	3	0	0			0

e) Otkupljene vlastite dionice	1	3	1	228,694	228,694
2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	1	3	2	523,825,004	553,886,935
a) Rezerve iz dobiti	1	3	3	523,825,004	533,550,683
b) Ostale rezerve	1	3	4	0	0
c) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	1	3	5	0	20,336,252
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	11,686,504	9,322,082
a) Revalorizacijske rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	1	3	9	2,141,677	2,164,157
b) Revalorizacijske rezerve po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira	1	4	0	9,544,827	7,157,925
c) Revalorizacijske rezerve po ostalim osnovama	1	4	1	0	0
4. Dobitak (143 do 147)	1	4	2	214,853,207	122,026,646
a) Dobitak tekuće godine	1	4	3	74,200,017	101,079,566
b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	1	4	4	140,653,190	20,947,080
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>	<b>1</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	<b>6,123,380,167</b>	<b>6,596,412,955</b>
<b>D. IZVANBILANČNA PASIVA</b>	<b>1</b>	<b>5</b>	<b>2</b>	<b>1,054,228,405</b>	<b>989,799,805</b>
<b>E. UKUPNA PASIVA (151+152)</b>	<b>1</b>	<b>5</b>	<b>3</b>	<b>7,177,608,572</b>	<b>7,586,212,760</b>

**BILANCA USPJEHA**

(Izveštaj o ukupnom rezultatu za razdoblje od 01.01 do 31.12.2020. godine)

u KM

POZICIJA	Oznaka za			IZNOS	
	AOP			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4		
<b>A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVANJA</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>173,108,789</b>	<b>185,827,111</b>
<b>1. Prihodi od kamata</b>					
2. Rashodi kamata	2	0	2	23,226,960	23,747,366
Neto prihodi od kamata (201-202)	2	0	3	149,881,829	162,079,745
Neto rashodi od kamata (202-201)	2	0	4	0	0
3. Prihodi od naknada i provizija	2	0	5	105,534,291	111,256,386
4. Rashodi od naknada i provizija	2	0	6	23,475,797	26,822,996
Neto prihodi od naknada i provizija (205-206)	2	0	7	82,058,494	84,433,390
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	231,940,323	246,513,135
GUBITAK IZ POSLOVANJA (202+206+214-201-205-209)	2	2	2	0	0
<b>B. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>1. Prihodi iz operativnog poslovanja (224+225)</b>					
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	127,632,927	125,248,796
a) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	2	2	7	50,790,945	50,940,234
b) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	2	2	8	58,610	68,839
c) Ostali osobni rashodi	2	2	9	5,444,427	4,091,081
d) Troškovi materijala	2	3	0	3,573,290	3,364,320
e) Troškovi proizvodnih usluga	2	3	1	22,886,137	23,152,820
f) Troškovi amortizacije	2	3	2	15,941,024	14,920,754
g) Rashodi po osnovu lizinga	2	3	3	0	0
h) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	2	3	4	26,695,695	26,599,409
i) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	2	3	5	2,242,799	2,111,339
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	127,632,927	125,248,796

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

<b>C) TROŠKOVI I PRIHODI IZ OSNOVA REZERVIRANJA</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>9</b>	<b>370,890,739</b>	<b>268,062,219</b>
<b>1. Prihodi od ukidanja rezerviranja (240 do 243)</b>					
a) Prihodi od ukidanja troškova rezerviranja po plasmanima	2	4	0	320,596,372	210,352,678
b) Prihodi od ukidanja rezerviranja za izvanbilančne pozicije	2	4	1	48,102,014	56,955,535
c) Prihodi od ukidanja rezerviranja za obveze	2	4	2	2,192,353	754,006
d) Prihodi od ukidanja ostalih rezerviranja	2	4	3	0	0
2. Troškovi rezerviranja (245 do 248)	2	4	4	395,807,508	271,883,315
a) Troškovi rezerviranja po plasmana	2	4	5	353,073,258	210,994,783
b) Troškovi rezerviranja za izvanbilančne pozicije	2	4	6	38,544,512	58,598,711
c) Troškovi po osnovu rezerviranja za obveze	2	4	7	3,926,546	1,802,493
d) Troškovi ostalih rezerviranja	2	4	8	263,192	487,328
DOBITAK IZ OSNOVA REZERVIRANJA (239-244)	2	4	9	0	0
GUBITAK IZ OSNOVA REZERVIRANJA (244-239)	2	5	0	24,916,769	3,821,096
<b>D. OSTALI PRIHODI I RASHODI</b>	<b>2</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	<b>4,981,526</b>	<b>2,600,508</b>
<b>1. Ostali prihodi (252 do 258)</b>					
a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	2	5	2	3,053,773	182,844
b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2	5	3	392,310	496,172
c) Prihodi od smanjenja obveza	2	5	4	0	0
d) Prihodi od dividendi i učešća	2	5	5	31,238	198,409
e) Viškovi	2	5	6	58,722	28,055
f) Ostali prihodi	2	5	7	1,445,483	1,695,028
g) Dobici od obustavljenog poslovanja	2	5	8	0	0
2. Ostali rashodi (260 do 266)	2	5	9	1,548,776	2,201,814
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	232,244	1,093,659
d) Manjkovi	2	6	3	37,183	16,870
e) Otpis zaliha	2	6	4	0	0
f) Ostali rashodi	2	6	5	1,279,349	1,091,285
g) Gubici od obustavljenog poslovanja	2	6	6	0	0
DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (251-259)	2	6	7	3,432,750	398,694
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	82,823,377	117,841,937
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>2</b>	<b>7</b>	<b>1</b>	<b>173,847,567</b>	<b>173,160,230</b>
<b>1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obveza (272 do 276)</b>					
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	173,847,567	173,160,230
2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obveza (278 do 282)	2	7	7	173,998,001	176,613,159
a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	2	7	8	0	0
b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira	2	7	9	0	0
c) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obveza	2	8	0	0	0

d) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	2	8	1	1,151,392	4,363,296
e) Rashodi po osnovu negativnih tečajnih razlika	2	8	2	172,846,609	172,249,863
DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBVEZA (271-277)	2	8	3	0	0
GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBVEZA (277-271)	2	8	4	150,434	3,452,929
DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (269+283-270-284)	2	8	5	82,672,943	114,389,008
GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (270+284-269-283)	2	8	6	0	0
<b>F. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT</b>	<b>2</b>	<b>8</b>	<b>7</b>	<b>10,356,474</b>	<b>13,513,575</b>
<b>1. Porez na dobit</b>					
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	-1,925,774	-196,023
DOBITAK POSLIJE POREZA (285+288-287-289) ili (288-286-287-289)	2	9	0	74,242,243	101,071,456
GUBITAK POSLIJE POREZA (286+287+289-288) ili (287+289-285-288)	2	9	1		0
<b>G. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (293 do 298)</b>	<b>2</b>	<b>9</b>	<b>2</b>	<b>2,285,883</b>	<b>7,687,870</b>
a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacijskih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima	2	9	3	0	2,404,619
b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	2	9	4	2,612,693	5,350,903
c) Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inozemnog poslovanja	2	9	5	0	0
d) Aktuarski dobici od planova definiranih primanja	2	9	6	-326,810	-67,652
e) Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	2	9	7	0	0
f) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	2	9	8	0	0
2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (300 do 304)	2	9	9	0	0
a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	3	0	0	0	0
b) Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inozemnog poslovanja	3	0	1	0	0
c) Aktuarski gubici od planova definiranih primanja	3	0	2	0	0
d) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	3	0	3	0	0
e) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	3	0	4	0	0
NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (292-299) ili (299-292)	3	0	5	2,285,883	7,687,870
<b>H. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>6</b>	<b>81,012</b>	<b>768,787</b>
OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (305±306)	3	0	7	2,204,871	6,919,083
UKUPNI NETO DOBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (290±307)	3	0	8	76,447,114	107,990,539
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	624	850
Razrijeđena zarada po dionici	3	1	3	624	850
Prosječan broj zaposlenih na osnovu sati rada	3	1	4	1,239	1,252
Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	3	1	5	1,241	1,249

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

## KONSOLIDIRANA BILANCA USPJEHA

(Izvještaj o ukupnom rezultatu za razdoblje od 01.01 do 31.12.2020. godine)

u KM

POZICIJA	Oznaka za			IZNOS	
	AOP			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	3	4
<b>A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVANJA</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>173,108,789</b>	<b>185,827,111</b>
<b>1. Prihodi od kamata</b>					
2. Rashodi kamata	2	0	2	23,226,960	23,747,366
Neto prihodi od kamata (201-202)	2	0	3	149,881,829	162,079,745
Neto rashodi od kamata (202-201)	2	0	4	0	0
3. Prihodi od naknada i provizija	2	0	5	105,534,291	111,256,386
4. Rashodi od naknada i provizija	2	0	6	23,475,797	26,822,996
Neto prihodi od naknada i provizija (205-206)	2	0	7	82,058,494	84,433,390
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	231,940,323	246,513,135
GUBITAK IZ POSLOVANJA (202+206+214-201-205-209)	2	2	2	0	0
<b>B. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>1. Prihodi iz operativnog poslovanja (224+225)</b>					
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	127,632,927	125,248,796
a) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	2	2	7	50,790,945	50,940,234
b) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	2	2	8	58,610	68,839
c) Ostali osobni rashodi	2	2	9	5,444,427	4,091,081
d) Troškovi materijala	2	3	0	3,573,290	3,364,320
e) Troškovi proizvodnih usluga	2	3	1	22,886,137	23,152,820
f) Troškovi amortizacije	2	3	2	15,941,024	14,920,754
g) Rashodi po osnovu lizinga	2	3	3	0	0
h) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	2	3	4	26,695,695	26,599,409
i) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	2	3	5	2,242,799	2,111,339
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	127,632,927	125,248,796



<b>C) TROŠKOVI I PRIHODI IZ OSNOVA REZERVIRANJA</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>9</b>	<b>370,890,739</b>	<b>268,062,219</b>
<b>1. Prihodi od ukidanja rezerviranja (240 do 243)</b>					
a) Prihodi od ukidanja troškova rezerviranja po plasmanima	2	4	0	320,596,372	210,352,678
b) Prihodi od ukidanja rezerviranja za izvanbilančne pozicije	2	4	1	48,102,014	56,955,535
c) Prihodi od ukidanja rezerviranja za obveze	2	4	2	2,192,353	754,006
d) Prihodi od ukidanja ostalih rezerviranja	2	4	3	0	0
2. Troškovi rezerviranja (245 do 248)	2	4	4	395,807,508	271,883,315
a) Troškovi rezerviranja po plasmana	2	4	5	353,073,258	210,994,783
b) Troškovi rezerviranja za izvanbilančne pozicije	2	4	6	38,544,512	58,598,711
c) Troškovi po osnovu rezerviranja za obveze	2	4	7	3,926,546	1,802,493
d) Troškovi ostalih rezerviranja	2	4	8	263,192	487,328
DOBITAK IZ OSNOVA REZERVIRANJA (239-244)	2	4	9	0	0
GUBITAK IZ OSNOVA REZERVIRANJA (244-239)	2	5	0	24,916,769	3,821,096
<b>D. OSTALI PRIHODI I RASHODI</b>	<b>2</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	<b>4,981,526</b>	<b>2,608,618</b>
<b>1. Ostali prihodi (252 do 258)</b>					
a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	2	5	2	3,053,773	182,844
b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2	5	3	392,310	496,172
c) Prihodi od smanjenja obveza	2	5	4	0	0
d) Prihodi od dividendi i učešća	2	5	5	31,238	206,519
e) Viškovi	2	5	6	58,722	28,055
f) Ostali prihodi	2	5	7	1,445,483	1,695,028
g) Dobici od obustavljenog poslovanja	2	5	8	0	0
2. Ostali rashodi (260 do 266)	2	5	9	1,591,002	2,201,814
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	232,244	1,093,659
d) Manjkovi	2	6	3	37,183	16,870
e) Otpis zaliha	2	6	4	0	0
f) Ostali rashodi	2	6	5	1,321,575	1,091,285
g) Gubici od obustavljenog poslovanja	2	6	6	0	0
DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (251-259)	2	6	7	3,390,524	406,804
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	82,781,151	117,850,047
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>2</b>	<b>7</b>	<b>1</b>	<b>173,847,567</b>	<b>173,160,230</b>
<b>1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obveza (272 do 276)</b>					
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	173,847,567	173,160,230
2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obveza (278 do 282)	2	7	7	173,998,001	176,613,159
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

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

d) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	2 8 1	1,151,392	4,363,296
e) Rashodi po osnovu negativnih tečajnih razlika	2 8 2	172,846,609	172,249,863
<b>DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBEVEZA (271-277)</b>	<b>2 8 3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBEVEZA (277-271)</b>	<b>2 8 4</b>	<b>150,434</b>	<b>3,452,929</b>
<b>DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (269+283-270-284)</b>	<b>2 8 5</b>	<b>82,630,717</b>	<b>114,397,118</b>
<b>GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (270+284-269-283)</b>	<b>2 8 6</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>F. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT</b>	<b>2 8 7</b>	<b>10,356,474</b>	<b>13,513,575</b>
<b>1. Porez na dobit</b>			
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	-1,925,774	-196,023
<b>DOBITAK POSLIJE POREZA (285+288-287-289) ili (288-286-287-289)</b>	<b>2 9 0</b>	<b>74,200,017</b>	<b>101,079,566</b>
<b>GUBITAK POSLIJE POREZA (286+287+289-288) ili (287+289-285-288)</b>	<b>2 9 1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>G. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU</b>	<b>2 9 2</b>	<b>2,285,883</b>	<b>7,687,870</b>
<b>1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (293 do 298)</b>			
a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacijskih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima	2 9 3	0	2,404,619
b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	2 9 4	2,612,693	5,350,903
c) Dobici po osnovu prevođenja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	2 9 5	0	0
d) Aktuarski dobici od planova definiranih primanja	2 9 6	-326,810	-67,652
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>	<b>2 9 9</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	3 0 0	0	0
b) Gubici po osnovu prevođenja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	3 0 1	0	0
c) Aktuarski gubici od planova definiranih primanja	3 0 2	0	0
d) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	3 0 3	0	0
e) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	3 0 4	0	0
<b>NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (292-299) ili (299-292)</b>	<b>3 0 5</b>	<b>2,285,883</b>	<b>7,687,870</b>
<b>H. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT</b>	<b>3 0 6</b>	<b>81,012</b>	<b>768,787</b>
<b>OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (305±306)</b>	<b>3 0 7</b>	<b>2,204,871</b>	<b>6,919,083</b>
<b>UKUPNI NETO DOBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (290±307)</b>	<b>3 0 8</b>	<b>76,404,888</b>	<b>107,998,649</b>
<b>UKUPNI NETO GUBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (291±307)</b>	<b>3 0 9</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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	624	850
Razrijeđena zarada po dionici	3 1 3	624	850
Prosječan broj zaposlenih na osnovu sati rada	3 1 4	1,239	1,252
Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	3 1 5	1,241	1,249

# Činimo pravu stvar! Za različitost i inkluziju

UniCredit je predan promicanju pozitivnog radnog okruženja koje obuhvaća naše temeljne vrijednosti: Etika i poštovanje.



## **UČEŠĆE U TJEDNU RAZLIČITOSTI I INKLUZIJE 2020.**

Više od 21.000 kolegica i kolega uključilo se u naših 100 događaja u 15 zemlja. S 270 eksternih govornika i 145 sati radionica, trenerskih sesijai internetskih diskusija, pobrinuli smo se da se svi mogu pridružiti UniCreditovom drugom godišnjem Tjednu različitosti i inkluzije.

## Adrese i telefoni

**UPRAVA**

Adresa Kardinala Stepinca b.b. Mostar  
Telefon 00387 (0) 36 312 112

Fax 00387 (0) 36 356 227

CENTRALA 00387 (0) 36 312 112  
00387 (0) 36 312 116

MALOPRODAJA 00387 (0) 36 312 112

KORPORATIVNO I INVESTICIJSKO 00387 (0) 33 491 708  
BANKARSTVO

UPRAVLJANJE RIZICIMA 00387 (0) 36 312 112

UPRAVLJANJE FINANCIJAMA 00387 (0) 36 312 112

PODRŠKA BANKARSKOM 00387 (0) 36 312 112  
POSLOVANJU

# Poslovna mreža UniCredit Bank d.d. na dan 31. prosinca 2020. godine

Poslovnica/adresa	Adresa	Mjesto	PTT	Telefon	Telefon web
<b>REGIJA MOSTAR</b>					
Poslovnica 1 u Mostaru (Mepas)	Kardinala Stepinca bb	Mostar (Mepas mall)	88000	036/356 277	036/356 545
Poslovnica 2 u Mostaru - Mostarka	Dubrovačka 4	Mostar (Mostarka)	88000	036/325 702	036/323 424
Poslovnica 3 u Mostaru - Revija	Mostarskog bataljona 4	Mostar (Revija)	88000	036/501 412	036/501 418
Poslovnica 5 u Mostaru (Rondo)	Kralja Petra Krešimira IV B2	Mostar (Rondo)	88000	036/333 902	036/333 902
Poslovnica u Čapljini	Gojka Šuška bb	Čapljina	88300	036/810 712	036/810 710
Poslovnica u Stocu	Hrvatskih branitelja bb	Stolac	88360	036/858 444 036/810 712	036/853 306
Poslovnica u Neumu	Dr. Franje Tuđmana bb	Neum	88390	036/880 149	036/880 149
Poslovnica u Čitluku	Kralja Tvrtka 1	Čitluk	88260	036/640 439	036/640 435
Poslovnica u Konjicu	Trg Državnosti Alije Izetbegovića bb	Konjic	88400	036/712 430	036/712 438
<b>REGIJA ZAPADNA HERCEGOVINA</b>					
Poslovnica u Grudama	Dr. Franje Tuđmana br. 124	Grude	88340	039/660 123	039/660 746
Poslovnica 1 u Širokom Brijegu	Fra Didaka Buntića 13	Široki Brijeg	88220	039/702 532	039/705 546
Poslovnica u Ljubuškom	Ulica IV. Brigade HVO Stjepana Radića br.63	Ljubuški	88320	039/831 340	039/835 933
Poslovnica u Livnu	Kralja Tvrtka bb	Livno	80101	034/208 222	034/208 220
Poslovnica u Tomislavgradu	Brigade Kralja Tomislava bb	Tomislavgrad	80240	034/356 201	034/356 209
Poslovnica u Posušju	Fra Grge Martića 28	Posušje	88240	039/685 415	039/685 157
<b>REGIJA SREDIŠNJA BOSNA</b>					
Poslovnica u Vitezu	Petra Krešimira IV	Vitez	72250	030/718 744	030/718 741
Poslovnica u Uskoplju	Bana Jelačića bb	Uskoplje	70240	030/496 596	030/494 181
Poslovnica u Donjem Vakufu	770 Slavne Brdske brigade 23	Donji Vakuf	70220	030/259 661	030/259 660
Poslovnica u Novom Travniku	Kralja Tvrtka bb	Novi Travnik	72290	030/795 500	030/795 500
Poslovnica u Fojnici	Mehmeda Spahe 18	Fojnica	71270	030/547 022	030/547 022
Poslovnica 1 u Travniku	Bosanska 56	Travnik	72270	030/547 017	030/547 012
Poslovnica u Jajcu	Maršala Tita bb	Jajce	70101	030/654 564	030/654 562
Poslovnica u Rami	Kralja Tomislava bb	Rama	88440	036/770 919	036/771 990
Poslovnica u Bugojnu	Zlatnih ljljana 16	Bugojno	70230	030/259 577	030/259 576
Poslovnica u Kiseljaku	Josipa Bana Jelačića bb	Kiseljak	71250	030/877 124	030/877 124
<b>REGIJA ZENICA</b>					
Poslovnica u Žepču	Stjepana Tomaševića bb	Žepče	72230	032/887 903	032/887 903
Poslovnica 1 u Visokom	Branilaca 20a	Visoko	71300	032/730 057	032/730 061
Poslovnica u Zenici	Školska bb	Zenica	72000	032/449 340	032/449 340
Poslovnica 1 u Zenici	Londža 81	Zenica	72000	032/202 623	032/202 620
Poslovnica u Kakanju	Alije Izetbegovića bb	Kakanj	72240	032/557 212	032/557 211
Poslovnica u Tešnju	Braće Pobrić bb	Tešanj	74260	032/665 197	032/665 197
Poslovnica u Jelahu	Mustafe Ćemana 7	Jelah	74264	032/667 892	032/667 892
Poslovnica u Brezi	Alije Izetbegovića 80	Breza	71370	032/786 014	032/786 011
Poslovnica u Zavidovićima	Pinkasa Bandta bb	Zavidovići	72220	032/869 200	032/869 200
Poslovnica u Varešu	Zvijezda 63	Vareš	71330	032/848 032	032/848 031
Poslovnica u Olovu	Branilaca 17	Olovo	71340	032/829 535	032/829 530
Poslovnica u Maglaju	Aleja ljljana bb	Maglaj	74250	032/609 811	032/609 810

## Poslovna mreža UniCredit Bank d.d. na dan 31. prosinca 2020. godine (NASTAVAK)

REGIJA BIHAĆ					
Poslovnica u Bihaću	Ulica V. Korpusa bb	Bihać	77000	037/229 988	037/229 970
Poslovnica 1 u Bihaću	Bosanska bb	Bihać	77000	037/229 975	037/229 270
Poslovnica u Velikoj Kladuši	Maršala Tita 23	Velika Kladuša	77230	037/776 606	037/776 600
Poslovnica 1 u Cazinu	Cazinskih brigada bb	Cazin	77220	037/515 016	037/515 021
Poslovnica u Bosanskoj Krupi	511. Slavne brdske brigade bb	Bosanska Krupa	77240	037/229 282	037/476 885
Poslovnica 1 u Sanskom Mostu	Trg oslobođenja bb	Sanski Most	79260	037/688 544	037/688 543
REGIJA SARAJEVO STARI GRAD					
Poslovnica 1 u Sarajevu	Maršala Tita 48	Sarajevo.	71000	033 253 383 033/253 378	033/253 372
Poslovnica 4 u Sarajevu	Alipašina 45a	Sarajevo (Ciglane)	71000	033/560 790	033/560 795
Poslovnica 11 u Sarajevu	Gajev trg 2	Sarajevo	71000	033/251 955	033/251 955
Poslovnica 12 u Sarajevu	Zelenih beretki 24	Sarajevo	71000	033/491 636	033/491 600
Poslovnica 13 u Sarajevu	Branilaca Sarajeva 53	Sarajevo	71000	033/491 997	033/491 931
Poslovnica 16 u Sarajevu	Zmaja od Bosne 4	Sarajevo (hotel Holiday)	71000	033/252 288	033/491 754
REGIJA NOVO SARAJEVO					
Poslovnica 7 u Sarajevu	Trg međunarodnog prijateljstva 14	Sarajevo	71000	033/776 130	033/776 134
Poslovnica 17 u Sarajevu	Džemala Bijedića b.b. (PC Capital Tower)	Sarajevo (OTOKA)	71000	033/721 815	033/721 800
Poslovnica 18 u Sarajevu	Zmaja od Bosne 74	Sarajevo	71000	033/727 022	033/727 021
Poslovnica 19 u Sarajevu	Mustafe Kamerića 5	Sarajevo (Dobrinja)	71000	033/775 851	033/775 851
Poslovnica u Vogošći	Igmanska 60	Vogošća	71320	033/476 361	033/476 360
Poslovnica na Ilidži	Mala Aleja 10	Ilidža	71210	033/627 937 033/776 140	033/776 157
Poslovnica u Hadžićima	Hadželi 177	Hadžići	71240	033/475 396	033/475 390
REGIJA TUZLA					
Poslovnica 1 u Tuzli	Džafer Mahala 53-55	Tuzla	75000	035/259 059	035/259 037
Poslovnica 2 u Tuzli	Armije BiH 3	Tuzla	75000	035/306 478	035/306 472
Poslovnica u Gradačcu	Ulica šehida 1	Gradačac	76250	035/822 500	035/822 500
Poslovnica u Lukavcu	Kulina Bana 2	Lukavac	75300	035/551 331	035/551 331
Poslovnica u Gračanici	22 Divizije bb	Gračanica	75320	035/701 471	035/701 470
Poslovnica u Srebreniku	Bosanskih Branilaca bb	Srebrenik	75350	035/646 093	035/646 093
Poslovnica u Živinicama	Ulica Oslobođenja bb	Živinice	75270	035/743 143	035/743 143
Poslovnica u Kalesiji	Trg šehida bb	Kalesija	75260	035/610 111	035/610 110
REGIJA POSAVINA					
Poslovnica u Orašju	Treća ulica 47	Orašje	76270	031/716 713	031/716 713
Poslovnica u Odžaku	Titova 17	Odžak	76290	031/762 437	031/762 437
Poslovnica u Brčkom	Trg mladih 1	Brčko	76120	049/233 760	049/233 760
REGIJA BANJA LUKA					
Poslovnica u Banja Luci	I Krajiškog korpusa br.39	Banja Luka	78000	053/209 402	051/348 063
Poslovnica u Prijedoru	Zanatska bb	Prijedor	79101	052/240 764	052/240 764
Poslovnica u Doboju	Kralja Dragutina 2a	Doboj	74000	051/348 063	053/209 401
Poslovnica u Bijeljini	Majora Dragutina Gavrilovića 2 – ulaz s ulice Svetog Save	Bijeljina	76300	055/225 090	055/225 080

# Činimo pravu stvar! Za naše okruženje

Naši novi ciljevi održivosti, predstavljeni krajem 2019. su u 2020. potaknuli nekoliko inicijativa usmjerenih na održivost, usredotočujući se na zaštitu našeg okoliša.

## **ZUJANJE U NAŠOJ NOVOJ UPRAVNOJ ZGRADI U AUSTRIJI**

Nisu se samo zaposlenici preselili u novu Upravnu zgradu UniCredita u Austriji. Pridružilo im se preko milijun medonosnih pčela, koje će naporno raditi na oprašivanju obližnjeg zelenila i pravljenju medakoji će zaposlenici UniCredita prikupiti. Kakav slatki rezultat!



Banka za sve što |  **UniCredit Bank**  
vam je važno.

[unicredit.ba](http://unicredit.ba)