

Otključajte svoje mogućnosti



2021.

Godišnji izvještaj

Osnažujemo
razvoj zajednice.



2021.

Godišnji financijski izvještaji

Sadržaj

Obračanje Predsjednice Uprave	8
Gospodarsko okruženje u Bosni i Hercegovini	10
Opis poslovanja	12
Financijski pregled i pregled poslovanja	19
Rukovodstvo i organizacija upravljanja	23
Odgovornost za odvojena i konsolidirana financijska izvješća	27
Izvešće neovisnog revizora	28 - 32
Odvojena i konsolidirana financijska izvješća:	
Odvojeno i konsolidirano izvješće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Grupe i Banke	34
Odvojeno i konsolidirano izvješće o financijskom položaju Grupe i Banke	35
Odvojeno i konsolidirano izvješće o novčanim tokovima Grupe i Banke	36
Odvojeno i konsolidirano izvješće o promjenama na kapitalu Grupe i Banke	39
Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća Grupe i Banke	42 - 141
DODACI	
Dodatak A - Financijska izvješća iskazana u formi propisanoj Pravilnikom o sadržaju i formi financijskih izvješća za banke i financijske organizacije	143 - 150
Dodatak B - Adrese i telefoni	151
Dodatak C - Poslovna mreža UniCredit Bank d.d. na dan 31. prosinca 2021. godine	152 - 154

Izvještaj Predsjednice Uprave Banke

“

Digitalizacijom i stalnim razvojem usluga pratimo potrebe naših klijenata. Od unaprjeđenja tehnologije uz pojednostavljivanje procesa, pa do osnaživanja onih koji su u našim prvim redovima kako bismo ispunili potrebe naših klijenata, sve je osmišljeno tako da su klijenti čvrsto u središtu svega što činimo.

AMINA MAHMUTOVIĆ
Predsjednica Uprave Banke

Poštovani klijenti, dioničari i poslovni partneri,

Sa zadovoljstvom predstavljamo poslovne rezultate koje je UniCredit Bank d.d. Mostar (u nastavku Banka) ostvarila u 2021. godini. Naši rezultati odraz su zajedničkog predanog rada, te posvećenosti klijentima koji su u središtu našeg poslovanja.

Poziciju vodeće banke u Bosni i Hercegovini po svim značajnijim finansijskim kriterijima opravdali smo i u 2021. godini. Naše rezultate potvrđuju brojne nagrade svjetski relevantnih i respektabilnih magazina, koji su prepoznali naš kontinuitet u izvrsnosti.

Iako je 2021. godina bila izazovna, postepeni oporavak tržišta otvorio je mogućnosti kreditne aktivnosti, te smo uspjeli napraviti iskorak u segmentu kredita fizičkih osoba, ali i u segmentu korporativnih klijenata gdje smo plasirali više kredita i u odnosu na 2019. godinu, što je rezultat predanog truda i zalažanja, naročito imajući u vidu okolnosti u kojim se našao poslovni sektor.

Zahvaljujući stabilnim prihodima, boljim provizijama tokom godine i stalnoj optimizaciji troškova s pozitivnim utjecajem na efikasnost troška i prihoda, uspjeli smo ostvariti povećanje neto dobiti u odnosu na prethodnu godinu. Poslovnu godinu Banka je zaključila s ukupnim prihodom od 238.167 tisuća KM i 88.099 tisuća KM neto dobiti, što je za 13.857 KM više u odnosu na prethodnu 2020. godinu.

U 2021. godini omjer neto kredita i depozita iznosio je 60,6%, a Banka je potvrdila svoju visoku kapitaliziranost kroz stopu adekvatnosti kapitala koja je iznosila 20,91%, što potvrđuje stabilnost i sigurnost poslovanja s Bankom.

Svjesni svoje odgovornosti kao vodeće bankarske institucije u zemlji, prilagodili smo svoje poslovanje okolnostima koje je pandemija nametnula. Uspješno smo odgovorili na zahtjeve za moratorij građana i pravnih lica, istovremeno kontinuirano vodeći brigu o zdravlju naših zaposlenih i klijenata. Uspješno smo nastavili pružati podršku zajednici, kao nastavak inicijativa koje su započete u prvoj godini pandemije, a u saradnji s UniCredit fondacijom nastavili smo pomagati i rad udruga koje brinu o djeci i omogućuju im sretnije djetinjstvo.

Kontinuitet uspješnog poslovanja nagradili su svjetski renomirani poslovni magazini, te smo i u 2021. godini ponijeli titulu najbolje banke na tržištu Bosne i Hercegovine prema izboru Euromoney magazina. Osim toga, dokaz da naše poslovanje prilagođavamo našim klijentima potvrđuje i priznanje koje dobijamo već sedmu godinu zaredom od istoimenog časopisa za najbolju Banku za finansiranje trgovine u BiH. Titulu najbolje Banke za finansiranje trgovine u BiH potvrdio je i časopis Global Finance, dodijelivši nam svoju nagradu u ovom segmentu za 2021. godinu. U istraživanju Euromoney magazina, Banka je zadržala dugogodišnju poziciju tržišnog lidera i za 2021. godinu je nagrađena kao najbolji pružalac usluga transakcijskog poslovanja. Iznimno nam je drago našim uspjesima pridružiti i Global Finance nagradu za najbolju podskrbničku Banku u Bosni i Hercegovini, imajući u vidu da je ovo naše prvo učešće u ovom izboru, te da je uslijedilo nakon izazovnog perioda koji je promijenio cijeli svijet. Potvrdili smo našu bankarsku izvrsnost i 2021. godinu krunisali titulom najbolje Banke u Bosni i Hercegovini po izboru stručnog žirija CFI žurnala (Capital Finance International journal). Također, vrijedno je izdvojiti i nagradu Zlatni BAM za najveću aktivnu i najveći ukupni kapital, koju primamo već osmu godinu zaredom prema izboru domaćeg magazina „Banke&Biznis”. Posebna plaketa Zlatni BAM već drugu godinu dodijeljena nam je za najbolju mobilnu aplikaciju, koju kontinuirano unaprjeđujemo, u skladu s našom strategijom digitalizacije.

U srži našeg uspjeha bila je posvećenost i sinergija našeg izvrsnog tima i naš kontinuirani fokus na pružanju visokokvalitetnih, po mjeri kreiranih, te digitalnih rješenja. Stoga, ni ove godine nismo zapostavili zadovoljstvo naših djelatnika, te smo već 13. godinu zaredom najpoželjniji poslodavca u finansijskom sektoru u Bosni i Hercegovini, prema istraživanju portala MojPosao.ba. Znamo da je briga i dobrobit naših djelatnika ključ naših rezultata, stoga kontinuirano ulažemo u edukaciju naših ljudi, koji predstavljaju najvrjedniji resurs Banke.

U skladu s našom strategijom i posvećenosti ekološkim, društvenim i upravljačkim temama, svakodnevno u svom poslovanju nastojimo podizati svijest o važnosti očuvanja okoliša, s posebnom pažnjom na očuvanje rijeka. Tokom godine smo organizirali više akcija čišćenja rijeka u našoj zemlji, a javnosti smo predstavili i kampanju pod nazivom 'Kad bi rijeke okrenuli naopačke', kako bismo probudili svijest građanstva i ukazali na važnost čiste vode, ali i ljudske odgovornosti prema prirodi. U cilju osnaživanja zdravlja žena i borbe protiv karcinoma dojke i ove godine smo nastavili našu ružičastu misiju i ostali posvećeni djelovanju kroz inicijativu "Moj krug podrške". Od početka inicijative smo, kroz niz aktivnosti, nastojali skrenuti pažnju i podići svijest o važnosti prevencije i brige o ženskom zdravlju, a sama inicijativa je bila prilika da odgovorimo na potrebe našeg društva i budemo dio rješenja.

Mi postojimo kako bismo našim klijentima pružili podršku kroz sve izazove s kojima se suočavaju i kako bismo im pomogli da se prilagode svijetu koji se kontinuirano mijenja. Digitalizacijom i stalnim razvojem usluga pratimo potrebe naših klijenata. Od unaprjeđenja tehnologije uz pojednostavljivanje procesa, pa do osnaživanja onih koji su u našim prvim redovima kako bismo ispunili potrebe naših klijenata, sve je osmišljeno tako da su klijenti čvrsto u središtu svega što činimo.

Bez obzira na izazove koji nam predstoje, čvrsto vjerujemo da kao vodeća Banka trebamo biti primjer podrške klijentima i ekonomiji, te pokretači oporavka i daljnjeg razvoja na pravi način, koji vodi do uspjeha, zajedno s našim klijentima.

Posebna snaga naše Banke leži upravo u kombinaciji posvećenosti lokalnih kadrova i podrške velikog paneuropskog sistema naše grupacije, koji osim stručnog znanja i iskustva, klijentima pruža jedinstven internacionalni doseg. U svakom smo momentu bili prepoznati kao Banka sa stabilnim i inovativnim modelom rada i to je ono što je klijentima najvažnije.

U ime Uprave Banke i osobno ime želim zahvaliti svim klijentima i poslovnim partnerima na ukazanom povjerenju. Iskrenu zahvalnost dugujem djelatnicima Banke, koji su pokazali najviši nivo posvećenosti i fleksibilnosti tokom veoma izazovnih vremena s kojima se i dalje suočavamo, kao i napornom radu i trudu da svaki segment poslovanja Banke dodatno unaprijede.

Nadam se da će naše aktivnosti opravdati Vaše povjerenje u godini koja je pred nama. S poštovanjem,



AMINA MAHMUTOVIĆ
PREDSJEDNICA UPRAVE BANKE

Put nazad: Nakon teške godine za turizam, Zagrebačka banka je s projektom #PrviPut vratila Ranč Ramarin u centar pažnje javnosti, gdje i pripada.

Naši klijenti

Ranč Ramarin d.o.o
Hrvatska

Želite saznati više? Ovu i druge priče možete pročitati na annualreport.unicredit.eu/en



Makroekonomski osvrt na 2021. godinu

Godina 2021. ostat će zasigurno zapamćena kao godina puna izazova, obilježena povijesnim naporom za spašavanje života i ponovnim pokretanjem gospodarstva. Pandemija je ostala glavni globalni problem i nakon 2020. godine, unatoč početku primjene vakcina. Dodatna otežavajuća okolnost su i nove varijante virusa koje su se razvile tijekom 2021. godine, što je dovelo do dodatnog pritiska i na zdravstveni i ekonomski sustav zemalja. U mnogim zemljama ponovno su uvedene stroge mjere u vidu novih zatvaranja i pojačanih epidemioloških mjera.

Iako se nakon 2020. godine činilo da će se globalna ekonomska perspektiva poboljšati i velikim dijelom oporaviti, kako je vrijeme prolazilo postajalo je sve jasnije da će i 2021. godina zadržati status godine iznimno visokog rizika i neizvjesnosti. Koliko je velika neizvjesnost bila od samog početka godine, govore nam i značajne korekcije očekivanog BDP i ostalih makroekonomskih indikatora koji su se osjetno mijenjali pri svakom novom ciklusu prognoza.

Pandemija je uvelike utjecala na lanac opskrbe, što je vidljivo u nedostatku proizvoda, rokovima isporuke, dostupnosti transporta i troškovima. Prekomjerna izloženost pojedinačnim dobavljačima ili određenim geografskim područjima pokazala se kao poseban izazov za mnoge organizacije. Gospodarstvo su se brzo ponovno otvarala kako su se sve više ograničenja ukidala. Ljudi su ponovno počeli putovati i odlaziti u restorane, kupovati više, trošiti dio novca koji nisu mogli potrošiti tijekom karantene. Ljudi su nadoknađivali potrošnju roba i usluga koje su odložili tijekom pandemije. Ali nije sve išlo istom dinamikom. Tvrtkama je teško držati korak s brzo rastućom potražnjom jer obnavljaju opskrbe lance koji su bili teško pogođeni pandemijom. Izazovi kao što je nedostatak kontejnera za transport znače da je transport robe postao teži i skuplji. Što duže takve poteškoće traju, veća je vjerojatnost da će tvrtke te troškove prenijeti na svoje kupce u obliku viših cijena. Nafta, plin i struja poskupjeli su diljem svijeta. Zajedno s rastućom potražnjom, to je uzrokovalo brzi rast cijena. Iako se tijekom 2022. godine očekuje normalizacija stope inflacije, moguće

je da masivni poremećaji u lancima opskrbe potraju ali i cijene energije mogu nastaviti rasti i zbog zelene tranzicije.

Bosna i Hercegovina tijekom 2021. godine nije imala značajnije restriktivne mjere, iako je broj oboljelih bio dosta visok a stopa cijepljenih dosta mala, tako da nije bilo novih zatvaranja poput onih u 2020. godini, i na taj način nije bilo direktnog negativnog utjecaja na gospodarske aktivnosti.

Nakon značajne korekcije ostvarenja realnog bruto društveni proizvoda za 2020. godinu (ostvaren manji pad od prethodno objavljenog, sa -4,3% na -3,2%) uslijedile su korekcije očekivanja i za 2021. godinu. Prema posljednjim očekivanjima, 2021. godina trebala bi završiti sa godišnjom stopom rasta od oko 5,5%. Oporavak je potaknut velikim ubrzanjem izvoza roba i usluga, kao i osobne potrošnje. Istovremeno, za narednu godinu se očekuje blago usporavanje, kako zbog izostanka baznog efekta tako i zbog daljnje neizvjesnosti u dijelu unutarnjih i vanjskih ekonomskih utjecaja, kao i političkih napetosti u zemlji.

Za Bosnu i Hercegovinu, vanjska trgovina kao jedan od ključnih pokretača rasta BDP, u 2021. godini bilježi dvoznamenkaste godišnje stope rasta i na strani uvoza i izvoza (27,9% i 35,7%, respektivno), u čemu se ogleda oporavak i povećana potražnja glavnih vanjskotrgovinskih partnera, ali i direktan utjecaj porasta cijena.

Indeks trgovine na malo u 2021. godini porastao je s dvoznamenkastim stopama rasta na godišnjoj razini (18,1%), što ukazuje na povratak konzumerizmu nakon razdoblja smanjene potrošnje, ali se očekuje da će potrošnja ostati jaka i u 2022. godini.

Porast cijena u Bosni i Hercegovini dosegnuo je 6,4% u prosincu u odnosu na isti mjesec prethodne godine, pri čemu je najveći rast cijena zabilježen je u prometu, kao sektoru koji je najizraženije pogođen povećanjem nafte, a zatim slijede najam, struja i hrana. Očekuje se rast prosječnih cijena (CPI avg) u 2022. kao posljedica vrlo visokog prijenosa rasta iz 2021. u 2022., dok se

postupno usporavanje inflacije očekuje tijekom 2022 (CPI eop).

Za vrijeme pandemije u 2020. godini stopa nezaposlenosti zabilježila je pogoršanje, a koje je već u 2021. godini zaustavljeno. Prema zadnjem dostupnom podatku za mjesec studeni stopa nezaposlenosti je iznosila 32,6%. Međutim, trebat će dosta vremena da Bosna i Hercegovina povрати pozitivan trend na tržištu rada. Socijalna pitanja, u smislu značajnih iseljavanja radne snage iz BiH, vidljiva su i utječu na ukupno tržište rada.

U Bosni i Hercegovini, ekonomski oporavak u 2021. godini zasjenila su politička previranja. Pojavila su se tri velika politička pitanja: imenovanje novog visokog predstavnika, spor oko promjena u kaznenom zakonu od strane odlazećeg visokog predstavnika i nedostatak konsenzusa za promjenu izbornog zakona. Državne institucije su u blokadi od 27. srpnja 2021. godine. Također, u prosincu 2021. godine Narodna skupština RS održala je vanrednu sjednicu na kojoj je glavna tema bila povlačenje entitetskih nadležnosti s razine države Bosne i Hercegovine na entitet RS (pravosudne institucije, neizravno oporezivanje, obrana). Sve ovo stvorilo je dosta velike političke nesuglasice u zemlji. Međutim, politički problemi do sada nisu spriječili snažan ekonomski oporavak BiH, niti probleme u financiranju institucija.

Financiranje MMF-a igra vitalnu ulogu u kataliziranju međunarodne financijske pomoći za Bosni i Hercegovinu, i vrlo je važno zadržati svoju prisutnost kroz novi aranžman (u iznosu veći od 4% BDP-a), ali tijekom 2021. godine nije došlo do dogovora oko novog aranžmana. MMF je u travnju 2020. odobrio posljednji kredit BiH u iznosu od oko 330 miliona eura, namijenjen za pomoć u borbi protiv korona virusa. Također, MMF je u kolovozu 2021. godine oko 305 miliona eura na račun Centralne banke BiH, kao dio paketa pomoći u borbi protiv pandemije COVID-19 zemljama članicama MMF-a proporcionalno njihovim postojećim kvotama u Fondu i članstvom u MMF-u.

Fiskalna pozicija Bosne i Hercegovine ostaje održiva,

i ocijenjena je boljom u poređenju sa zemljama istog suverenog rejtinga, a što su potvrdile i međunarodne rejting agencije u svojoj procjeni tijekom rujna 2021. godine. Međunarodna rejting agencija Moody's potvrdila je kreditni rejting Bosne i Hercegovine, „B3“ sa stabilnim izgledima. Također, međunarodna rejting agencija Standard & Poor's potvrdila je kreditni rejting Bosne i Hercegovine, „B“ sa stabilnim izgledima.

Očekivanja

Prognozirane stope gospodarskog rasta za 2022. godinu su očekivano niže u odnosu na 2021. godinu, kao rezultat baznog efekta ali i još uvijek velikih neizvjesnosti u globalnom okruženju. Međutim, za Bosnu i Hercegovinu glavna očekivanja su da će vanjsko-trgovinska razmjena nastaviti bilježiti dobre stope rasta, kao i da će osobna potrošnja nastaviti jačati i time doprinositi daljnjem oporavku ekonomskih pokazatelja. Glavni rizici proizlaze iz nestabilnog političkog okruženja u zemlji, činjenici da je 2022. godina izborna godina, ali i još uvijek neizvjesnog kretanja stopa inflacije i rješenja problema u lancima opskrbe.

Bankarski sektor u 2021. godini

U 2021. godini bankarski sektor Bosne i Hercegovine ostvario je pozitivan financijski rezultat, zadržana je zadovoljavajuća razina adekvatnosti kapitala banaka, te je zabilježen porast volumena kredita i depozita.

Kao nastavak proces konsolidacije banaka, broj banaka na tržištu se smanjio za 1, temeljem pripajanja dvije manje banke od 01. prosinca 2021. godine. Također, u 2021. godini došlo je do usklađivanja supervizorskog okvira u bankarskom sektoru Bosne i Hercegovine sa Europskom Unijom. Ovom inicijativom, BiH i Sjeverna Makedonija se dodaju na popis 'ekvivalentnih trećih zemalja' u pogledu nadzornih i regulatornih aranžmana za kreditne institucije u tim zemljama, te se uspostavlja novi popis ekvivalentnih trećim zemljama za okvir velike izloženosti, prema ovlasti prema izmijenjenoj Uredbi o kapitalnim zahtjevima. Ekvivalencija u segmentima nadzora i regulatornog okvira za bankarski sustav od posebne je važnosti u ostalim procjenama i potencijalnim dugoročnim učincima na status BiH, rejtingu, ponderima rizika za izračun kapitalnih

Makroekonomski osvrt na 2021. godinu (nastavak)

zahtjeva za pokriće bankarskih rizika, kamatnih stopa, sigurnosti ulaganja, itd.

Za period I-IX 2021. godine, prihodi bankarskog sektora su povećani u odnosu na isti period prethodne godine za 8%, uglavnom vođeno značajnijim porastom neto nekamatnih prihoda (15,5%), uz pozitivan tren i na strani kamatnih prihoda sektora (2,2%). Iako su operativni troškovi također zabilježili godišnji rast (4,8%), efikasnost sektora je poboljšana s obzirom na jači porast prihoda, te je omjer Trošak/Prihod smanjen na 62,4%.

Troškovi rezervacija su ostvarili najveće poboljšanje, uz godišnje smanjenje preko 63% za period I-IX 2021. godine. Udio nekvalitetnih kredita u ukupnim smanjen je na 5,5% u rujnu 2021. godine.

Volumeni kredita bankarskog sektora u studenom 2021. godine u odnosu na kraj 2020. godine, ostvarili su rast od 3,6%. Pri čemu je rast kredita Individualaca iznosio 5,5% a porast kredita Pravnih osoba u odnosu na kraj 2020. godine je iznosio 1,7%. Niske stope rasta kredita Pravnih osoba ukazuju na još uvijek slabe gospodarske aktivnosti i investicije u zemlji, a pogotovo kada se promatra istovremeni značajan rast akumuliranih depozita pravnih osoba.

Prema odluci CBBiH, od 1. siječnja 2022. godine stopa naknade na višak obveznih pričuva iznosit će -0,75%. Ova mjera planirana je kao podrška valutnom odбору i poticaj bankama da aktivnije koriste značajna financijska sredstva na računima pričuva kod Centralne banke za potporu gospodarskom sustavu zemlje.

Depoziti klijenata u bankarskom sektoru Bosni i Hercegovine su u studenom 2021. godine povećani u odnosu na kraj 2020. godine za 10,3%. Stopa rasta depozita Individualaca je iznosila 5,7%, dok je kod Pravnih osoba ta stopa iznosila 16,1%. Struktura depozita je na strani transakcijskih depozita, dok su se oročeni depoziti smanjili.

Očekivanja

S obzirom na makroekonomske projekcije koje predvi-

đaju nastavak pozitivnih trendova u 2022. godini, očekuje se nastavak rasta volumena kredita, ali još uvijek u uvjetima prilično neizvjesne situacije u globalnom okruženju. Stope rasta depozita pokazuju značajnu akumulaciju korporativne strane kao rezultat zaostalih ulaganja, što bi se trebalo u narednim godinama značajno smanjivati kada dođe do ponovnog jačanja investicijskih aktivnosti.

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 9 regija, koje su dalje podijeljene na poslovnice na cijelom području Bosne i Hercegovine kojih je krajem 2021. godine bilo 70.

Poslovanje u 2021. godini

Poseban fokus Banke je na upravljanju iskustvom klijenata što su klijenti prepoznali i potvrdili povećanim nivoom zadovoljstva iskazanim prema istraživanjima provedenim u 2021. godini.

U dijelu kreditnog poslovanja Banka bilježi trend rasta volumena kredita, kontinuirano unaprjeđujući procese (omogućavanje apliciranja za kredit putem digitalnih kanala). Također, Banka je nastavila sa odobravanjem 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, kao i razvoji novih kartičnih usluga unutar aplikacije mobilnog bankarstva – uvid u PIN, omogućavanje potvrde Internet kartičnih transakcija putem m-ba/m-token aplikacije te unaprjeđenje usluge m-kartica (plaćanje mobitelom) na noviju i moderniju infrastrukturu kako bi pratila najnovije sigurnosne standarde i osigurala brže provođenje transakcija. Godišnji rast po prihvatu kartičnih transakcija i dalje bilježi trend rasta kod trgovaca koji imaju ugovoren prihvata kartica s Bankom. Poseban fokus u 2021. 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.

Tijekom 2021. godine zabilježen je rast u prodaji i korištenju paketa proizvoda i usluga MODULA u odnosu na godinu ranije. U 12. mjesecu Banka je ponudu proizvoda obogatila novima paketima - Standard, Silver i Gold, koji su zamijenili postojeće Modula pakete. Standard paket je osnovni paket proizvoda i usluga koji sadrži tekući račun, beskontaktnu Debit Mastercard kartica, mobilno i elektronsko bankarstvo. Silver paket sadrži veći broj proizvoda i usluga u odnosu na Standard gdje se izdvaja Visa Classic kartica, dok Gold paket nudi najširi spektar proizvoda i usluga koji zadovoljava potrebe najzahtjevnijih klijenata.

U dijelu zastupanja u osiguranju u 2021. godini uveden je novi proizvod osiguranja života sa jednokratnom uplatom uz značajne osigurane svote po pokrivenim. Zabilježen je značajan porast u ugovaranju osiguranih kredita i osiguranja nekretnina, te porast u ugovaranju Osiguranja po tekućem računu u odnosu na prethodnu godinu. Pored navedenog u 2021. godini se radilo na razvoju IT modula za prodaju proizvoda osiguranja čije puštanje u produkciju se očekuje početkom siječnja 2022. godine uz koji će se pustiti i dodatna dva proizvoda osiguranja, Life protection i Putno zdravstveno osiguranje na godišnjoj osnovi.

U skladu s dugoročnom strategijom Banke na polju razvoja i unaprjeđenja digitalnih kanala poslovanja, tijekom 2021. smo nastavili sa razvojem brojnih novih funkcionalnosti u m-ba aplikaciji poput:

- Upravljanje kartičnim limitima
- Pregled PIN koda po karticama
- Obavijesti za dolazne/odlazne transakcije po računu
- Aktivacija kartica
- Pregled izvoda u m-ba
- 3DS potvrda kartičnih transakcija
- Mogućnost slanja INO naloga
- Mogućnost ugovaranja trajnih naloga

Klijentima nastojimo pružiti najkvalitetnije usluge za digitalno poslovanje, te ih kontinuirano educirati o prednostima istih. Fokus na podizanju svijesti naših

klijenata o prednostima poslovanja putem usluga Mobilnog i Internet bankarstva u 2021. godini, realiziran putem kontinuiranih prodajnih i promotivnih aktivnosti, rezultirao je krajem godine sa preko 210.000 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.

Kontinuiranim procesom optimizacije i unaprjeđenja web stranice Banke koji se nastavio i tijekom protekle godine, nastojimo poboljšati korisničko iskustvo. U proteklom periodu smo omogućili apliciranje za proizvode/ usluge putem web stranice. Unaprijedili smo dizajn web stranice i u dijelovima namijenjenim pravnim osobama, a kako bismo korisnicima prikazali informacije prilagođene njihovim potrebama te im na taj način pomogli u razvoju njihovog poslovanja. Redizajnom web stranice Banke korisnicima nastojimo osigurati ugodnu i jednostavnu navigaciju, odnosno pretraživanje željenih informacija i sadržaja sukladno njihovim potrebama.

Bankomatska mreža Banke broji ukupno 267 bankomata, od čega s krajem godine u produkciji imamo 81 uplatno-isplatni bankomat. Na ovim bankomatima je uz osnovnu funkcionalnost isplate gotovine i kupovine prepaid dopune za mobitel (Ihej 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 u skladu s modernim standardima funkcionalnosti i dizajna, a s ciljem da se našim klijentima osigura efikasno i u konačnici ugodno poslovanje.

Najvažnije aktivnosti u vezi sa istraživanjem i razvojem za segment Maloprodaje

- Povećanje broja aktivnih klijenata banke
- Unaprjeđenje klijentskog iskustva u poslovanju s Bankom
- Pojednostavljenje kataloga proizvoda i povezanih procesa u skladu sa potrebama klijenata

- Povećanje korištenja direktnih kanala distribucije

Segment Korporativnog i investicijskog bankarstva

Iako je evidentan nastavak otežavajućeg djelovanja pandemije COVID-19 u 2021. godini na ekonomski i financijski sektor Bosne i Hercegovine, UniCredit Bank je, zahvaljujući svojoj stabilnosti, poslovnim praksama iz prethodnih godina, te sposobnosti brze prilagodbe uspjela ostvariti izvanredne rezultate poslovanja.

Ukupni krediti pravnih osoba bilježe rast od 1,8% u odnosu na prethodnu godinu i iznose 1.489 milijuna KM. Navedeni rast se odrazio i na rast tržišnog učešća Banke u segmentu pravnih osoba čime je Banka potvrdila 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.

Depoziti klijenata pravnih osoba na kraju 2021. godine su iznosili 1.973 milijun KM te bilježe pad tržišnog učešća sa 15,7% na 14,2%, u skladu sa strategijom ciljanog smanjenja volumena depozita uz zadržavanje kvalitetnog poslovnog odnosa s depozitarima i izbjegavanje smanjenja ostalih prihoda.

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 omogućavanje niza mjera za prevazilaženje negativnih posljedica pandemije: moratorij na otplatu kredita, gracie period - odgoda plaćanja, produženje roka dospijanja, 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 podršci lokalnoj ekonomiji, te kroz ovaj Fond, našim klijentima smo pojednostavili osiguravanje sredstava likvidnosti i očuvanje zdravog kapitala.

Dodatno, u suradnji s Ministarstvom privrede Tuzlanskog kantona, Kantona Sarajevo i Unsko-sanskog kantona, realizirane su tri kreditne linije uz subvenciju kamatne stope čime je osigurana podrška pravnim su-

bjektima koji obavljaju proizvodne, trgovinske ili uslužne djelatnosti na ovim područjima.

Već niz godina zadržavamo kvalitetu poslovanja što je prepoznato na tržištu, od strane struke i klijenata te smo tako od strane Euromoney ponovno 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.

Najvažnije aktivnosti u vezi sa istraživanjem i razvojem za segment Korporativnog i investicijskog bankarstva

- Nastaviti jačati leadersku poziciju na tržištu kroz partnerstvo s državom i njenim institucijama u ključnim projektima značajnim za daljnji razvoj Bosne i Hercegovine, te uz pružanje potpore privatnim poduzećima kroz kreditne linije i garantne fondove;
- Zadržati visok nivo kvalitete kreditnog portfelja, te očuvati poziciju najaktivnijeg kreditora na tržištu sa inovativnim kreditnim modelima, uz kontinuiran angažman na unapređenju kvalitete usluga;
- Zadržati fokus na održavanju stabilnog poslovanja kroz dodatno unaprjeđenje naših usluga i odgovorno upravljanje rizicima - kreiranje individualnih modela pristupa svakom klijentu uz neposrednu suradnju s prodajnim osobljem;
- Dodatno se fokusirati na međunarodne klijente, kroz aktiviranje postojećih klijenata i učešće u inicijativama UniCredit Grupe s ciljem identificiranja potencijala.
- Pružiti podršku klijentima u tranziciji ka održivom društvu i osnaživanju inkluzije u društvo, uz održavanje ESG treninga i promovisanje ESG kulture

Procjena očekivanog budućeg razvoja

U 2022. godini usmjerenost poslovanja Banke bit će na:

- Nastavak poslovne izvrsnosti koji će potvrditi Banku na poziciji tržišnog lidera po svim ključnim parametrima poslovanja.
- Povećanje tržišnog udjela kredita sa fokusom na postojeće klijente Banke, te nove potencijalne klijente kroz unakrsnu prodaju
- Pojednostavljenje proizvoda i procesa s naglaskom na stambene kredite fizičkih osoba i kratkoročne kredite pravnih osoba
- Kontinuirane aktivnosti za povećanje prodaje usluga mobilnog i internetskog bankarstva kroz strogi fokus na prodaju u poslovnoj mreži,
- Dalja automatizacija procesa odobravanja kredita
- Povećanje efikasnosti i produktivnosti poslovne mreže
- Poboljšanje brzine izvršenja u poslovnom odnosu s klijentom – postizanje boljeg vremena za odobrenje i izvršenje plasmana, u saradnji s drugim odjelima
- Podrška energetske tranziciji BiH - Veća fleksibilnost u dijelu rizika za financiranje značajnih ulaganja u čistu obnovljivu energiju velikih javnih poduzeća
- Optimizacija Rizikom ponderirane aktive- identifikacija mogućnosti za optimizaciju
- Održavanje kvalitete portfelja uz povećanje naplate i smanjenje delikventnog portfelja i skraćivanje i unapređenje procesa naplate
- Poboljšanje kvalitete portfelja predlaganjem optimalnih aktivnosti strukturiranja
- Zadržavanje pozicije ključnog sudionika na tržištu u pokretanju i/ili provedbi novih bankarskih standarda, uvođenje novih i modifikacija postojećih proizvoda;
- Povećanje učinkovitosti kroz sudjelovanje u Grupnim i lokalnim inicijativama i projektima;
- Poslovna podrška klijentima u ovim izazovnim vremenima kroz moratorij, program kreditnih jamstava, poticaj EU fondova
- Optimizacija likvidnosti i rizika kamatne stope s ciljem maksimizacije neto kamatne marže
- Nastavak digitalne transformacije
- Strateško upravljanje izvorima financiranja, samoodrživost, L/D omjer ispod 100%

Informacije o otkupu vlastitih dionica, odnosno udjela

Vlastite dionice

Banka je u procesu integracije sukladno čl.11 točka b ii odluke Skupštine dioničara Banke o statusnoj promjeni pripajanja HVB Central Profit Banke d.d. UniCredit Zagrebačkoj banci d.d. broj 01-514-4/08 od 22. siječnja 2008. godine stekla 81 vlastitu dionicu (76 običnih i 5 prioritetnih kumulativnih). Banka je Komisiju za vrijednosne papire (u daljnjem tekstu: Komisija) izvjestila o stjecanju vlastitih dionica, te istoj podnijela zahtjev za upis vlastitih dionica u registar izdavatelja kod te Komisije, nakon čega je Komisija odobrila upis stjecanja vlastitih dionica u registar uz obavezu da Banka mora podnijeti Registru vrijednosnih papira (u daljnjem tekstu: Registar) prijavu za opoziv ovih dionica sukladno čl.229 st.2 i čl.230 Zakona o gospodarskim društvima. Banka je Registru podnijela prijavu za opoziv stečenih vlastitih dionica na temelju čega je Registar izvršio upis opoziva vlastitih dionica, što podrazumijeva suspendiranje prava na učešće u upravljanju dioničkim društvom, raspodjeli dobiti i diobi imovine preostale nakon stečaja ili likvidacije. Pravilnikom o načinu stjecanja i prometa vlastitih dionica (Sl.Novine FBiH br.39/98 i 36/99), čl.7 regulirano je da dioničko društvo po upisu vlastitih dionica u registar emitenata kod Komisije i podnošenju prijave Registru za opoziv stečenih vlastitih dionica, ima pravo i dužnost da donese odluku o smanjenju osnovnog kapitala za iznos stečenih vlastitih dionica, na način propisan zakonom, ili donese odluku o prodaji vlastitih dionica.

Podružnice/ovisna, pridružena društva i ostali vlasnički udjeli

Banka je 22. prosinca 2015. godine kupila 49% udjela u društvu UniCredit Broker d.o.o. Sarajevo čiji je 100% vlasnik bilo povezano društvo UniCredit Insurance Ma-

Opis poslovanja (nastavak)

Segment Korporativnog i investicijskog bankarstva (nastavak)

nagement CEE GmbH, Austrija. Trošak stjecanja kupljenog udjela iznosi 460 tisuća KM (235 tisuća EUR).

Skupština UniCredit Broker d.o.o. koju čine dva člana (UniCredit Insurance Management CEE GmbH i UniCredit Bank d.d. Mostar) su 9. prosinca 2019. godine donijeli Odluku o prestanku društva UniCredit Broker d.o.o. brokersko društvo u osiguranju. UniCredit Bank d.d. Mostar je u 2017. godini, izmjenom zakonske regulative, dobila licencu za zastupanje u osiguranju, te je Banka preuzela poslove posredovanja u osiguranju.

UniCredit Broker d.d. Sarajevo je likvidiran tijekom 2021. godine.

Također, u 2021. godini Banka je prodala udjele u Bosna Reosiguranje d.d. Sarajevo (3,19%) i Sarajevo osiguranje d.d. Sarajevo (0,05%).

Također, tijekom 2021. godine Banka nije vršila otkup vlastitih dionica.

Pregled poslovanja Banke

Banka je u 2021. godini ostvarila dobit prije oporezivanja u iznosu od 100,6 milijuna KM što je 18,0 milijuna KM više u odnosu na prethodnu godinu (+21,7%).

Dobit poslije oporezivanja iznosi 88,1 milijun KM što je za 13,8 milijuna KM više u odnosu na prethodnu godinu (+18,7%).

Prihodi i rashodi

Ostvareni prihodi Banke za 2021. godinu iznose 238,2 milijuna KM i u odnosu na prethodnu godinu bilježe povećanje od 0,9 milijuna KM (+0,4%).

Ukupni neto kamatni prihodi iznose 139,5 milijuna KM, čine 58,6% ukupnih prihoda.

Neto prihodi od naknada i provizija iznose 77,5 milijuna KM, u strukturi ukupnih prihoda čine 32,6%. Neto dobiti od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika te ostali prihodi iznose 21,1 milijuna KM i čine 0,09% ukupnih prihoda.

Neto prihod od kamata

Ostvareni neto prihodi od kamata u 2021. godini iznose 139,5 milijuna KM, što je smanjenje (-6,5%) u odnosu na prethodnu godinu, najvećim dijelom uslijed smanjenja kamatne marže, a u skladu s tržišnim kretanjima.

Neto prihod od naknada i provizija

Neto prihodi od naknada i provizija iznose 77,5 milijuna KM te su zabilježili godišnji rast od 6,1 milijun KM (+8,5%).

Porast prihoda od naknada i provizija ostvaren je uglavnom kroz rast prihoda od kartičnog poslovanja te paketa 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 prihodi u 2021. godini iznose 14,4 milijuna KM i bilježe povećanje od 2,7 milijuna KM u usporedbi s prošlom godinom.

Ostali prihodi

Ostali prihodi iznose 6,7 milijuna KM i veći su za 1,8 milijuna KM u odnosu na prethodnu godinu uslijed naplate računovodstveno otpisanih potraživanja i prodaje osnovnih sredstava preuzetih za loša potraživanja.

Troškovi poslovanja

Ukupni troškovi poslovanja u 2021. godini iznose 127,2 milijuna KM i manji su za 1,7 milijuna KM

(-1,3%) u odnosu na prethodnu godinu (pad troškova amortizacije uz povećanje troškova osiguranja depozita i smanjenje funkcionalnih troškova).

Udio troškova poslovanja u poslovnim prihodima je 53,4%.

Umanjenja vrijednosti i rezerviranja

Ukupna umanjena vrijednosti i rezerviranja za 2021. godinu iznose 10,3 milijuna KM.

Umanjenja vrijednosti i rezerviranja za zajmove i potraživanja iznose 9,8 milijuna KM uslijed rasta kreditnog rizika slijedom pandemije COVID-19. Neto trošak umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja rezultat je 31,2 milijuna KM troška rezerviranja za neprihodujući portfelj KM (od čega se na pravne osobe odnosi 22,1 milijuna KM, a na građane 9,1 milijuna KM troška rezerviranja) te oslobađanja rezerviranja 21,4 milijuna KM na prihodujući portfelj.

Ostala umanjena vrijednosti i rezerviranja iznose 0,5 milijuna KM troška rezerviranja po vrijednosnim papirima 0,7 milijuna KM, troška rezerviranja po sudskim sporovima 0,6 milijuna KM, troška materijalne imovine 0,2 milijuna KM, troška rezerviranja imovine peuzete za neotplaćena potraživanja 0,2 milijuna KM, te oslobađanja rezerviranja po izvanbilanci 1,0 milijuna KM, oslobađanja po ostaloj aktivi 0,1 milijun KM te oslobađanje rezerviranja po bankama 0,1 milijun KM.

Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

Pregled poslovanja Banke (nastavak)

Struktura prihoda i rashoda za 2021. godinu

Struktura prihoda



- Neto prihodi od kamata 58,6%
- Neto prihodi od naknada i proizvoda 32,6%
- Neto dobiti od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika 6,03%
- Ostali prihodi 2,77%

Struktura rashoda



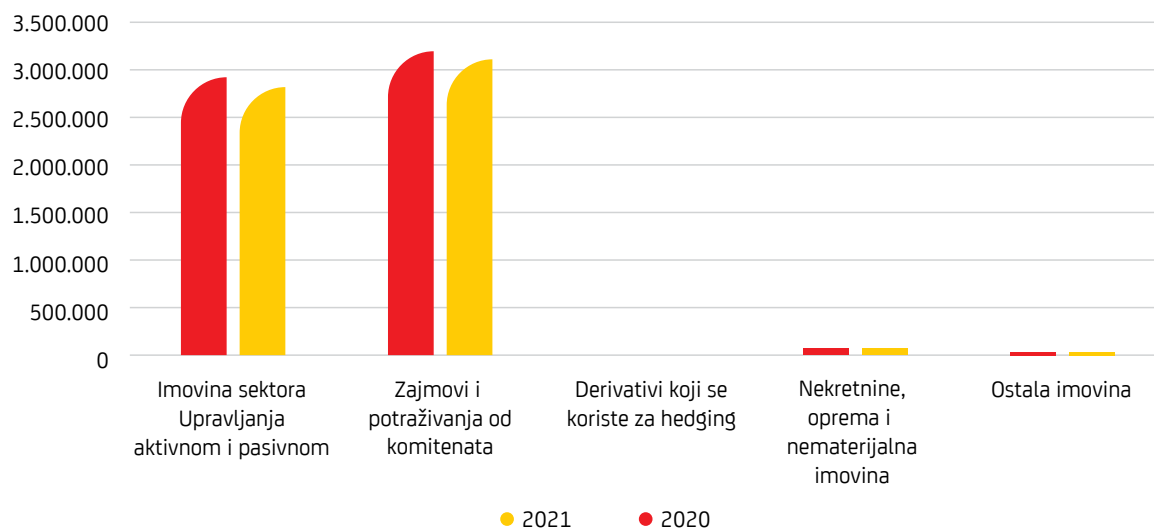
- Troškovi osoblja 46,8%
- Ostali troškovi 41,9%
- Troškovi amortizacije 11,3%

Imovina i obveze Banke

Imovina Banke

Imovina Banke na dan 31. prosinca 2021. godine iznosi 6.292,7 milijuna KM i bilježi povećanje od 193,1 milijuna KM (+0,03%) u odnosu na prethodnu godinu. Značajan rast imovine uglavnom je rezultat rasta imovine Upravljanja aktivom i pasivom (+87,2 milijuna KM/+3,1%) i zajmova i potraživanja od komitenata (96,6 milijuna KM/+3,1%), u odnosu na prethodnu godinu.

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 ekvivalenta gotovine, obvezne pričuve i slobodnih sredstava kod Centralne banke Bosne i Hercegovine, zajmova i potraživanja od banaka, te vrijednosnica.

Ova imovina čini 46.6% ukupne imovine Banke i iznosi 2.934.9 milijuna KM.

Struktura ovih sredstava je sljedeća:

(u '000 KM)	Banka 31. prosinac 2021.	Banka 31. prosinac 2020.	Promjena
Gotovina i ekvivalenti gotovine	827.658	807.911	2,4%
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	517.867	494.406	4,7%
Plasmani i zajmovi drugim bankama	801.470	922.463	(13,1%)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	787.867	622.935	26,5%
	2.934.862	2.847.715	3,1%

Unatoč pandemiji COVID-19 likvidnost Banke nije niti u jednom trenutku bila ugrožena odnosno Banka je tokom 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:

(u '000 KM)	Banka 31. prosinac 2021.	Banka 31. prosinac 2020.	Promjena	%
Bruto zajmovi				
Pravne osobe	1.489.635	1.463.927	25.708	1,8%
Građani	1.920.363	1.861.171	59.192	3,2%
Ukupno	3.409.998	3.325.098	84.900	2,6%
Umanjenje vrijednosti				
Pravne osobe	114.168	117.309	(3.141)	(2,7%)
Građani	87.187	95.743	(8.556)	(8,9%)
Ukupno	201.355	213.052	(11.697)	(5,5%)
Neto zajmovi				
Pravne osobe	1.375.467	1.346.618	28.849	2,1%
Građani	1.833.176	1.765.428	67.748	3,8%
Ukupno	3.208.643	3.112.046	96.597	3,1%

Bruto zajmovi od komitenata uključujući i potraživanja po financijskom najmu bilježe povećanje od +84.9 milijuna KM (+2.6%) na godišnjoj razini, te s krajem 2021. godine iznose 3.410.0 milijuna KM.

Bruto zajmovi pravnim osobama (uključujući državne i javne institucije) na kraju 2021. godine iznose 1.489.6 milijuna KM i povećani su za 25.7 milijuna KM (+1.8%). Njihovo učešće u ukupnom portfelju iznosi 43.7%.

Bruto zajmovi građana na kraju 2021. godine iznose 1.920.4 milijuna KM i povećani su za 59.2 milijuna KM (+3.2%).

Njihovo učešće u ukupnom portfelju iznosi 56.3%.

U cjelokupnom portfelju zajmova građanima, najveći dio se odnosi na dugoročne nenamjenske zajmove (66.6%), dugoročne stambene zajmove (23.4%), te potraživanja po osnovu tekućih računa (5.5%) i zajmove po karticama (2.1%).

Dugoročni zajmovi pravnih osoba participiraju sa 64.8%, dok kratkoročni participiraju sa 31.4% u ukupnim bruto zajmovima pravnih osoba.

Neto zajmovi komitenata iznose 3.208.6 milijuna KM i bilježe rast od 96.6 milijuna KM (+3.1%) u odnosu na prethodnu godinu i oni čine 50.9% ukupne imovine Banke.

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

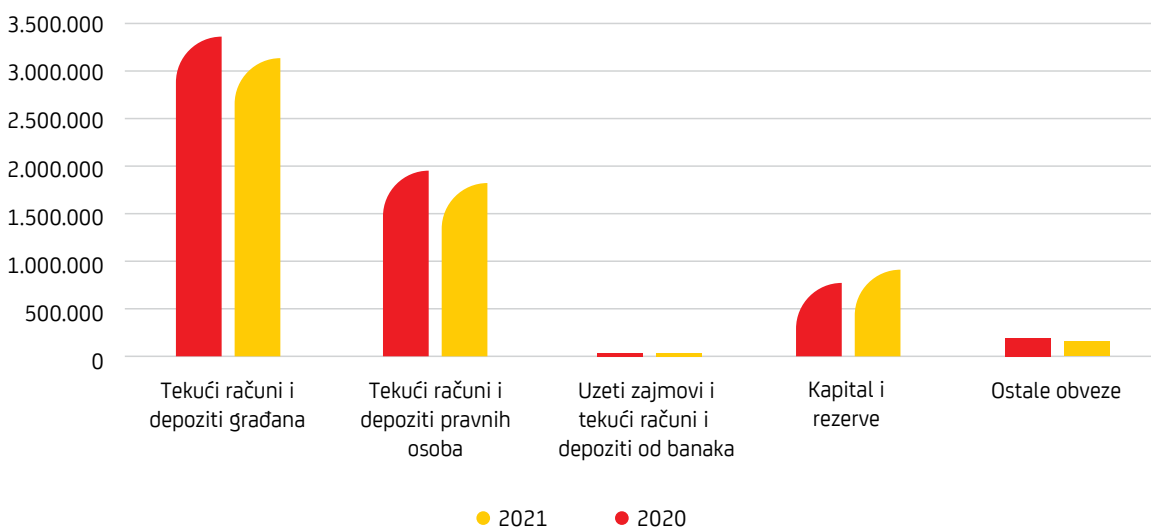
Pregled poslovanja Banke (nastavak)

Imovina i obveze Banke (nastavak)

Obveze Banke

Obveze, kapital i rezerve

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 2021. godine iznose 5.294,4 milijuna KM i veći su 319,6 milijuna KM (+6,4%) u odnosu na prethodnu godinu. Navedena pozicija predstavlja 84,0% ukupne pasive Banke.

Tekući računi i depoziti pravnih osoba (uključujući državne i javne institucije) iznose 1,973,5 milijuna KM i veći su za 134,9 milijuna KM (+7,3%) u odnosu na prethodnu godinu. Njihovo učešće u ukupnim tekućim računima i depozitima komitenata iznosi 37,3%.

Tekući računi, štednja i oročeni depoziti građana na kraju 2021. godine iznose 3.321,0 milijuna KM i veći su u odnosu na prethodnu godinu za 184,8 milijuna KM (+5,9%). Njihovo učešće u ukupnim tekućim računima i depozitima komitenata iznosi 62,7%.

Tekući računi i depoziti banaka i uzeti zajmovi

Tekući računi i depoziti banaka na kraju 2021. godine iznose 28,7 milijuna KM, te su smanjeni za 718,0 milijuna KM (-2,4%) u odnosu na prethodnu godinu.

Uzeti zajmovi Banke na kraju 2021. godine iznose 16,9 milijuna KM i smanjeni su za 12,4 milijuna KM u odnosu na prethodnu godinu uslijed servisiranja redovnih obveza po zajmovima.

Uzeti zajmovi su obveze prema UniCredit Bank Austria AG, EBRD-u i IFC-u.

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

Kapital i rezerve

Kapital Banke iznosi 784,6 milijuna KM, što predstavlja smanjenje od 132,7 milijuna KM u odnosu na kraj prethodne godine kao rezultat isplate dividende dioničarima Banke.

U ukupnim izvorima financiranja kapital i rezerve sudjeluju sa 12,5%.

Stopa adekvatnosti kapitala po metodologiji lokalnog regulatora iznosi 20,92%.

Ključni pokazatelji poslovanja

Pokazatelj profitabilnosti ROE iznosi 10,3%, te ROA iznosi 1,6%.

Pokazatelj efikasnosti (trošak/prihod) iznosi 53,4%.

Omjer neto kredita i depozita iznosi 60,6% te kontinuirano potvrđuje sposobnost održavanja visokog nivoa samoodrživosti odnosno financiranja kredita kroz vlastite izvore.

Profitabilnost po zaposlenom (bruto operativna dobit po broju zaposlenih) iznosi 93,4 tisuće KM.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja

Rukovodstvo i organizacija upravljanja u 2021. 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 Poslovnikom o radu Skupštine Banke.

Na dan 31. prosinca 2021. 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 kumulativne dionice serije "D" nominalne vrijednosti 1.000 KM po jednoj dionici.

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

vrijednosti dionice i druga prava utvrđena Statutom i 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 prioritetna 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 Poslovnikom o radu Nadzornog odbora Banke.

Članovi Nadzornog odbora Banke u 2021. godini su:

1. Predsjednik	Spas Blagovestov Vidarkinsky	Zagrebačka Banka d.d.
2. Zamjenik predsjednika	Helmut Franz Haller	UniCredit S.p.A
3. Član	Graziano Cameli	UniCredit S.p.A
4. Član	Pierre-Yves Guegan	UniCredit S.p.A
5. Članica	Laurence Fraissinet-Dubois	UniCredit S.p.A
6. Član	Danimir Gulin	neovisni član
7. Članica	Dražena Gašpar	neovisna članica

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 Poslovnikom o radu Uprave Banke.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Rukovodstvo i organizacija upravljanja u 2021. godini (nastavak)

Članovi Uprave Banke u 2021. godini su:

1.	Amina Mahmutović*	Predsjednica Uprave
2.	Dragan Čavar*	Član Uprave za Maloprodaju
3.	Siniša Adžić	Član Uprave za Korporativno i investicijsko bankarstvo - do 31. prosinca 2020. godine
	Almir Gredić*	Član Uprave za Korporativno i investicijsko bankarstvo - od 1. travnja 2021. godine
4.	Željka Zubčević*	Članica Uprave za Upravljanje rizicima
5.	Matteo Consalvi**	Član Uprave za Upravljanje financijama
6.	Ornela Bandić	Članica Uprave za Upravljanje ljudskim resursom - od 8. veljače 2021. do 30. studenog 2021. godine
7.	Ornela Bandić*	Članica Uprave za Podršku bankarskom poslovanju – od 1. prosinca 2021. godine

* Članovi koji čine Upravu na 31. prosinac 2021. 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 ime-

nuje 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 2021. godini su:

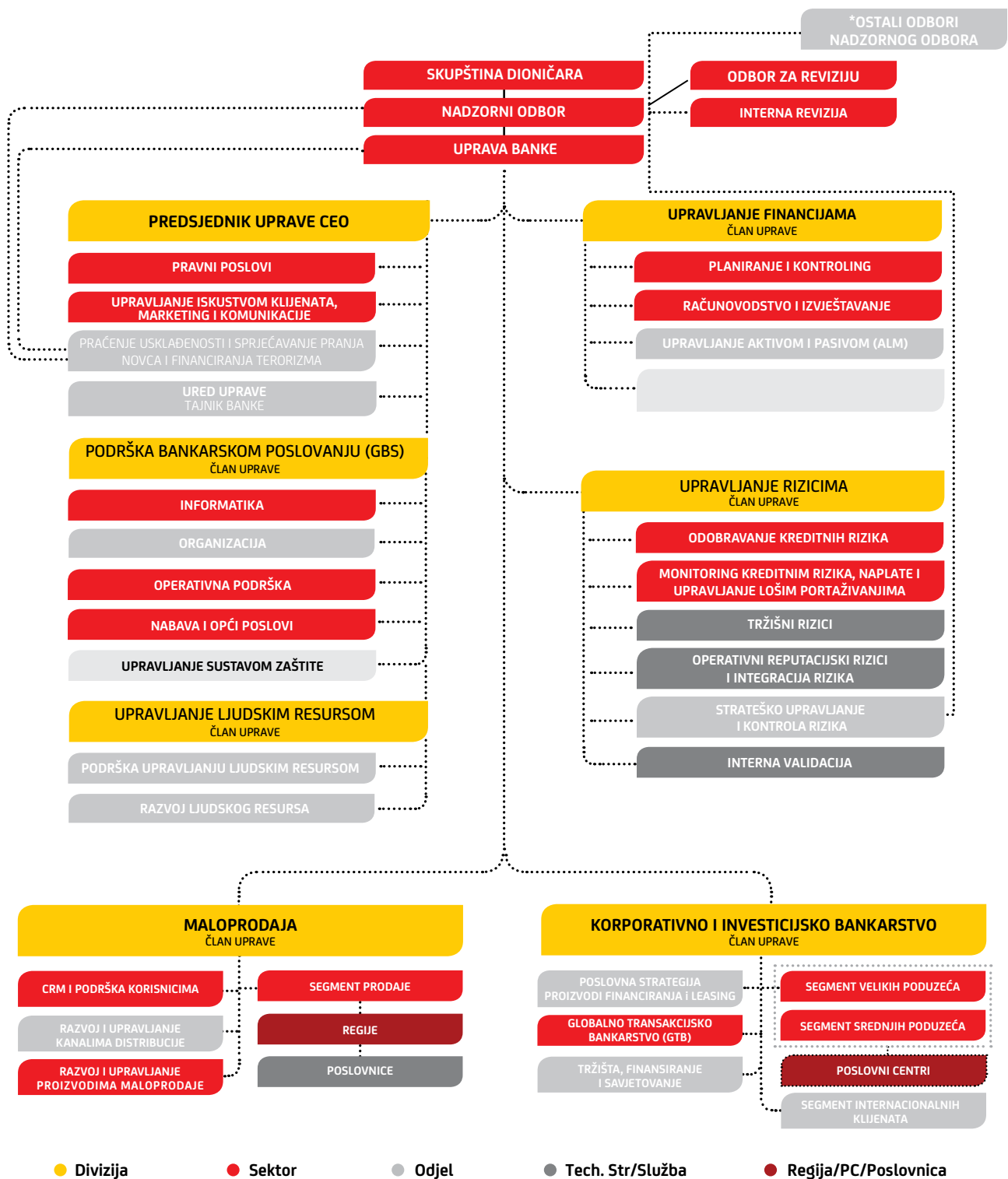
1.	Mirjana Hladika	Predsjednik
2.	Antonija Matošín	Član
3.	Ante Križan	Član

Slijedom isteka mandata naprijed navedenog sastava Odbora za reviziju (na dan 18. siječnja 2022. godine), Nadzorni odbor je dana 17. prosinca 2021. godine donio Odluku o imenovanju predsjednika i članova Odbora za reviziju

Banke i odobrenju ugovora za iste. Naprijed navedenom Odlukom u Odbor za reviziju, na mandatni period od četiri godine, počevši od 19. siječnja 2022. godine imenovani su:

1.	Mirjana Hladika	(neovisna članica), predsjednica
2.	Ante Križan	(Zagrebačka banka d.d. Zagreb), član
3.	Marijana Brcko	(neovisna članica), članica.

Organizacijska struktura Banke na dan 31. prosinca 2021. godine – podjela na ključne organizacijske dijelove Banke:



Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Rukovodstvo i organizacija upravljanja u 2021. godini (nastavak)

Radnici

Banka na dan 31. prosinca 2021. godine broji 1.188 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 zaposlenika, 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 traži za rješenjima 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 UniCredit Grupe 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 2021. 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
UKUPNO	100,00%	119.195

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 sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine, koja pruža 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.

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:

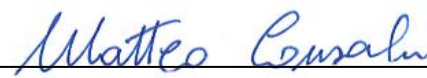
- odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika;
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena;
- postupanje u skladu s važećim računovodstvenim standardima, uz objavljivanje i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u odvojenim i konsolidiranim financijskim izvješćima, 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

16. veljača 2022. godine

Dioničarima UniCredit Bank d.d.

Mišljenje

Obavili smo reviziju odvojenih godišnjih financijskih izvješća UniCredit Bank d.d. („Banka“) i konsolidiranih godišnjih financijskih izvješća Banke i njezinih ovisnih društava (zajedno „Grupa“), koji obuhvaćaju odvojena i konsolidirana izvješća o financijskom položaju Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2021. godine, odvojena i konsolidirana izvješća o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, odvojena i konsolidirana izvješća o novčanim tokovima i odvojena i konsolidirana izvješća o promjenama u kapitalu i rezervama Banke i Grupe za tada završenu godinu te bilješke uz financijska izvješća, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priložena financijska izvješća fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2021. godine i njihovu financijsku uspješnost te njihove novčane tokove za tada završenu godinu sukladno sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS). Naše odgovornosti prema tim standardima su dalje opisane u našem izvješću u odjeljku Odgovornost Revizora za reviziju financijskih izvještaja. Neovisni smo od Banke i Grupe u skladu sa Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe (uključujući Međunarodne standarde neovisnosti) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu sa tim 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 reviziju financijskih izvješća tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije financijskih izvješća kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Ispravka vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata (očekivani kreditni gubici)

Za pregled značajnih računovodstvenih politika vidjeti Bilješku 2. Za dodatne informacije vezane uz identifikovano ključno revizijsko pitanje, vidjeti Bilješke 4, 13, 20, 34 i 37.

Kreditni rizik predstavlja jednu od najvažnijih vrsta financijskih rizika kojima je Banka izložena. Stoga je utvrđivanje odgovarajućih metoda i modela od strane Uprave za mjerenje i upravljanje kreditnim rizikom jedno od najvažnijih područja u zaštiti kapitala Banke. Kao dio procesa upravljanja kreditnim rizikom, odgovarajuće utvrđivanje i mjerenje ispravke vrijednosti za očekivane kreditne gubitke predstavlja jedno od ključnih razmatranja Uprave.

Prilikom određivanja vremena i iznosa očekivanih kreditnih gubitaka na kreditima klijentima, Uprava donosi značajne procjene u odnosu na sljedeća područja:

- Korištenje historijskih podataka u procesu određivanja parametara rizika
- Procjena kreditnog rizika koji se odnosi na izloženost za kredite i potraživanja od komitenata
- Procjena raspodjele po izloženosti za kredite i potraživanja od komitenata po nivoima kreditnog rizika
- Procjena važnosti naknadnih promjena kreditnog rizika izloženosti u svrhu utvrđivanja da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika, što dovodi do promjena u raspodjeli po nivoima i potrebnog mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka za vijek trajanja instrumenta
- Procjena budućih informacija, uključujući utjecaj pandemije „COVID-19“
- Očekivani budući novčani tokovi iz poslovanja komitenata koji bi mogli biti raspoloživi za povrat uzetih kredita
- Vrednovanje kolaterala i procjena perioda u kojem se očekuje novčani priliv po osnovu eventualnog sticanja i prodaje istih za pojedinačno procijenjene očekivane kreditne gubitke.

Budući da određivanje odgovarajućih ispravki vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima i potraživanjima zahtijeva upotrebu složenih modela (koji generalno zavise od IT elemenata) i značajnih prosudbi Uprave, postupak mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka može biti izložen pristrasnosti Uprave. Shodno navedenom, ispravke vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po finansiranjima i potraživanjima od komitenata, priznate u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine, smatramo ključnim revizijskim pitanjem u našoj reviziji finansijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. decembra 2021. godine.

Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tokom naše revizije

Kako bismo adresirali rizike povezane s ispravkom vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima i potraživanjima, koji su identifikovani kao ključna revizijska pitanja, osmislili smo revizijske postupke koji su nam omogućili da pribavimo dovoljno odgovarajućih revizijskih dokaza za svoj zaključak.

Obavili smo sljedeće revizijske postupke u odnosu na područje kredita:

- Pregled i provjera metodologije Banke za priznavanje ispravki vrijednosti za očekivane kreditne gubitke i poređenje pregledane metodologije sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom za banke u Federaciji Bosne i Hercegovine;
- Sticanje razumijevanja kontrolnog okruženja i internih kontrola koje je uspostavila Uprava u procesu mjerenja ispravki vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, uključujući korištene aplikacije i alate informacione tehnologije, i pripadajuće interne kontrole;
- Ocjena adekvatnosti dizajna i ispitivanje primjene identifikovanih internih kontrola relevantnih za postupak mjerenja ispravke vrijednosti za očekivane kreditne gubitke;
- Testiranje operativne učinkovitosti identifikovanih relevantnih kontrola;
- Provođenje dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem ispravke vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku kredita i potraživanja raspoređenih u Nivo 1 i Nivo 2, s naglaskom na:
 - i. Modele koji se primjenjuju u postupku određivanja nivoa kreditnog rizika te prijelaze između nivoa kreditnog rizika;
 - ii. Pretpostavke koje Uprava koristi u modelima mjerenja očekivanog kreditnog gubitka;
 - iii. Kriterije koji se koriste za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika, uključujući uticaj COVIDa-19;
 - iv. Pretpostavke koje se primjenjuju za izračun vjerovatnoće neispunjavanja obaveza;
 - v. Metode primijenjene za izračun gubitka u slučaju neispunjavanja obaveza;
 - vi. Metode koje se primjenjuju za uključivanje podataka koji se odnose na buduće događaje, uključujući utjecaj COVIDa-19;
 - vii. Ponovno izračunavanje očekivanih kreditnih gubitaka na odabranom uzorku
- Provođenje testova priznavanja i mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka na uzorku kredita dodijeljenih u Nivo 3 kreditnog rizika (neprihodujući krediti), koji su uključivali:
 - i. i. Ocjena finansijskog položaja i uspješnosti komitenta na osnovu najnovijih kreditnih izvještaja i dostupnih informacija;
 - ii. Procjenu prosudbi i pretpostavki primijenjenih u izračunu i mjerenju očekivanih budućih novčanih tokova iz poslovanja, uzimajući u obzir utvrđeno finansijski položaj i uspješnost komitenta u trenutnom ekonomskom okruženju pogođenom „COVID-19“;
 - iii. Pregled i procjenu očekivanih budućih novčanih tokova i perioda u kojem se očekuje novčanih priliv po osnovu eventualnog sticanja i prodaje istih komitenata od kolaterala i procijenjenog perioda realizacije;
 - iv. Procjena prikladnosti prelaza između nivoa i raspodjele izloženosti s odobrenim moratorijima;
 - v. Ponovni izračun očekivanih kreditnih gubitaka na uzorku odabranom pomoću sljedećih kriterija: procjena kreditnog rizika klijenta, rizik industrije, dani kašnjenja u plaćanju dospjelih potraživanja po kreditima i drugih potraživanja, itd.

Izvešće neovisnog revizora (nastavak)

Dioničarima UniCredit Bank d.d. (nastavak)

Ostala pitanja

Finansijska izvješća Banke i Grupe za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. revidirao je drugi revizor, koji je 17. veljače 2021. godine izrazio nemodifikovano mišljenje na ta izvješća.

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije obuhvataju informacije uključene u Godišnje izvješće, ali ne uključuju odvojena i konsolidirana finansijska izvješća i naše revizorsko izvješće.

Naše mišljenje o odvojenim i konsolidiranim finansijskim izvješćima ne pokriva ostale informacije.

U vezi s našom revizijom odvojenih i konsolidiranih finansijskih izvješća, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i pritom razmotriti da li su ostale informacije nedosljedne s odvojenim i konsolidiranim finansijskim izvješćima ili našim znanjem stečenim tijekom revizije ili se na drugi način čine materijalno pogrešno prikazanim. U vezi s Izvješćem Uprave, koje je uključeno u Godišnje izvješće, izvršili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine (Zakon o računovodstvu i reviziji). Ti postupci uključuju ispitivanje da li Izvješće Uprave uključuje potrebne objave kako je propisano člankom 42. Zakona o računovodstvu i reviziji.

Na osnovu postupaka izvršenih tijekom naše revizije, u mjeri u kojoj smo bili u mogućnosti procijeniti, izvještavamo sljedeće:

- 1) Informacije uključene u ostale informacije su konzistentne, u svim značajnim odrednicama, sa priloženim odvojenim i konsolidiranim finansijskim izvješćima.
- 2) Izvješće Uprave je pripremljeno, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 42. Zakona o računovodstvu i reviziji.

Na osnovu poznavanja i razumijevanja Banke i Grupe i njihovog okruženja, koje smo stekli tijekom naše revizije odvojenih i konsolidiranih finansijskih izvješća, nismo ustanovili nikakve materijalno pogrešne prikaze u ostalim informacijama.

Odgovornost Uprave i onih zaduženih za upravljanje za finansijska izvješća

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prezentiranje finansijskih izvješća sukladno sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine, kao i za one interne kontrole koje Uprava smatra neophodnim za pripremanje finansijskih izvješća koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili grešaka.

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

Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.

Odgovornost Revizora za reviziju odvojenih i konsolidovanih godišnjih finansijskih izvješća

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li finansijska izvješća kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili pogreške i izdati izvješće nezavisnog revizora koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visok nivo 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 prevare ili pogreške i smatraju se značajnim ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih finansijskih izvješća.

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

- Prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvješća, zbog prevare 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 prevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.

- Stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola Banke.
- 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 da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću nezavisnog revizora na povezane objave u finansijskim 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 uslovi mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenoj osnovi.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvješća, uključujući i objave, kao i odražavaju li finansijska izvješća 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 kako bi izrazili mišljenje o tim odvojenim i konsolidiranim finansijskim izvještajima. Mi smo odgovorni za usmjeravanje, nadziranje i izvođenje revizije Banke i 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 nezavisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utiču na našu nezavisnost, 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 i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvješću nezavisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba saopćiti u našem izvješću nezavisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice saopćenja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog izvještavanja.

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 15/21).

Uprava Banke je izradila obrasce koji su prikazani kao dodatak ovim finansijskim izvješćima od stranice 164 do 168, a sadrže izvješće o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2021. 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 30 do 36. Finansijske informacije predstavljene u priloženim obrascima su izvedene iz osnovnih finansijskih izvješća Banke i Grupe.

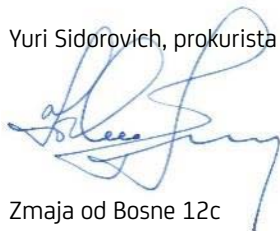
Izvešće neovisnog revizora (nastavak)

Dioničarima UniCredit Bank d.d. (nastavak)

Partner u reviziji odgovoran za angažman koji rezultira ovim izvješćem neovisnog revizora je Adna Valjevac.

Deloitte d.o.o. Sarajevo

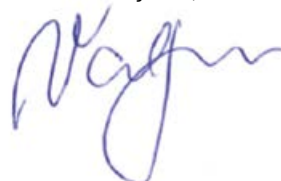
Yuri Sidorovich, prokurista



Zmaja od Bosne 12c
Sarajevo, Bosna i Hercegovina
16. veljače 2022. godine



Adna Valjevac, ovlaštenu revizor



**Usavršavanje sposobnosti
za budućnost: Kroz program
RenewAcad, UniCredit
Rumunija je pomogla preko
1.000 rudara da zadrže
posao kao specijalisti za
vjetroenergiju i distribuciju
električne energije i na taj
način pomogla tranziciju.**

Naši klijenti

Wind Power Energy
Rumunija

Želite saznati više? Ovu i druge
priče možete pročitati na
annualreport.unicredit.eu/en



Odvojeno i konsolidirano izvješće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

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

	Bilješke	Grupa 2021.	Banka 2021.	Grupa 2020.	Banka 2020.
Prihodi od kamata	6	161.085	161.085	172.931	172.931
Rashodi od kamata	7	(21.599)	(21.599)	(23.746)	(23.746)
Neto prihod od kamata		139.486	139.486	149.185	149.185
Prihodi od naknada i provizija	8	83.141	83.141	76.600	76.600
Rashodi od naknada i provizija	9	(5.600)	(5.600)	(5.152)	(5.152)
Neto prihod od naknada i provizija		77.541	77.541	71.448	71.448
Prihod od dividendi		36	36	31	31
Neto dobiti od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	10	14.356	14.356	11.616	11.616
Ostali prihodi	11	6.748	6.748	4.949	4.949
Prihod iz redovnog poslovanja		238.167	238.167	237.229	237.229
Amortizacija	23. 24. 25	(14.400)	(14.400)	(15.941)	(15.941)
Troškovi poslovanja	12	(112.836)	(112.836)	(112.985)	(112.985)
Dobit prije umanjenja vrijednosti i poreza na dobit		110.931	110.931	108.303	108.303
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja. neto	13	(10.287)	(10.287)	(25.630)	(25.630)
Udio u dobiti pridruženih društava		-	-	(42)	-
Dobit prije oporezivanja		100.644	100.644	82.631	82.673
Porez na dobit	14	(12.553)	(12.553)	(8.431)	(8.431)
NETO DOBIT		88.091	88.091	74.200	74.242

Odvojeno i konsolidirano izvješće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

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

	Bilješke	Grupa 2021.	Banka 2021.	Grupa 2020.	Banka 2020.
Dobit za godinu		88.091	88.091	74.200	74.242
Ostala sveobuhvatna dobit:					
Stavke koje će biti naknadno reklasificirane u račun dobiti ili gubitka kada budu zadovoljeni specifični uvjeti:					
Bruto promjena fer vrijednosti financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(10.475)	(10.475)	1.094	1.094
Odgođeni porez	14	1.039	1.039	(81)	(81)
Ostale promjene	14	(117)	(117)	-	-
Promjene umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	18	661	661	1.482	1.482
Promjene u fer vrijednosti po materijalnoj imovini	23	3.059	3.059	(3)	(3)
Odgođeni porez po promjenama u fer vrijednosti po materijalnoj imovini	14	(295)	(295)	-	-
Stavke koje mogu biti naknadno reklasificirane u račun dobiti ili gubitka:					
Tečajne razlike po osnovu financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		199	199	(288)	(288)
Ukupno ostali sveobuhvatni (gubitak) / dobit		(5.929)	(5.929)	2.204	2.204
UKUPNO SVEOBUH VATNA DOBIT		82.162	82.162	76.404	76.446
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (u KM)	33	740.67	740.67	623.87	624.22

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

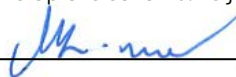
Odvojeno i konsolidirano izvješće o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2021. godine

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

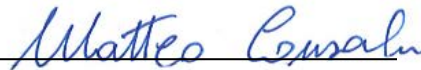
Bilješke	Grupa 31. prosinac 2021.	Banka 31. prosinac 2021.	Grupa 31. prosinac 2020.	Banka 31. prosinac 2020.
IMOVINA				
Gotovina i ekvivalenti gotovine	15	827.658	807.911	807.911
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	16	517.867	494.406	494.406
Zajmovi i potraživanja od banaka po amortiziranom trošku	17	801.470	922.463	922.463
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	18	787.867	622.935	622.935
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	19a	19	215	215
Derivativi koji se koriste za zaštitu	19b	1.226	-	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata po amortiziranom trošku	20	3.208.643	3.112.046	3.112.046
Ostala imovina i potraživanja	21	48.741	44.375	44.375
Pretplaćeni porez		565	2.664	2.664
Ulaganja u pridružena društva	22	-	821	460
Nekretnine i oprema	23	70.766	66.864	66.864
Imovina s pravom korištenja	24	6.916	7.496	7.496
Nematerijalna imovina	25	20.986	17.818	17.818
UKUPNO IMOVINA		6.292.724	6.100.014	6.099.653
OBVEZE				
Tekući računi i depoziti banaka po amortiziranom trošku	26	28.739	29.457	29.457
Tekući računi i depoziti od komitenata po amortiziranom trošku	27	5.294.440	4.974.836	4.974.836
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	28	1	179	179
Zajmovi	28	16.982	29.341	29.341
Ostale obveze	29	130.234	110.406	110.406
Obveze po najmovima	30	6.819	7.520	7.520
Rezerviranja za obveze i troškove	31	29.807	30.467	30.467
Tekuća porezna obveza		-	-	-
Odgodena porezna obveza	14	1.125	159	159
UKUPNO OBVEZE		5.508.147	5.182.365	5.182.365
KAPITAL				
Dionički kapital	32	119.195	119.195	119.195
Trezorske dionice		(81)	(81)	(81)
Dionička premija		48.317	48.317	48.317
Revalorizacijske rezerve za vrijednosnice		1.260	9.844	9.844
Revalorizacijske rezerve po aktuarskoj dobiti/gubitku		(406)	(297)	(297)
Rezerva fer vrijednosti materijalne imovine		4.624	2.140	2.140
Zadržana dobit		611.668	738.531	738.170
UKUPNO KAPITAL		784.577	917.649	917.288
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL		6.292.724	6.100.014	6.099.653

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

Potpisali za i u ime Uprave dana 16. veljače 2022. 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 2021.

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

	Banka i Grupa 2021.	Banka i Grupa 2020.
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti		
Naplaćena kamata	163.312	178.649
Naplaćene provizije i naknade	82.653	76.014
Plaćena kamata	(21.607)	(24.121)
Plaćene provizije i naknade	(5.600)	(5.152)
Plaćeni troškovi poslovanja	(107.838)	(112.051)
Neto primici od trgovanja	14.356	11.616
Ostali primici	6.594	4.912
Neto gotovina iz poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnoj imovini i poslovnim obvezama	131.870	129.867
(Povećanje) / smanjenje operativne imovine:		
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	(24.042)	41.116
Zajmovi i potraživanja od banaka po amortiziranom trošku	122.881	123.145
Zajmovi i potraživanja od komitenata i financijskog najma po amortiziranom trošku	(106.313)	402.805
Ostala imovina	(4.912)	6.849
Neto povećanje operativne imovine	(12.386)	573.915
Povećanje / (smanjenje) operativnih obveza:		
Tekući računi i depoziti kod banaka	(655)	(440.597)
Tekući računi i depoziti od komitenata	(305.714)	(60.000)
Ostale obveze	15.431	(983)
Neto povećanje operativnih obveza	320.490	(501.580)
Neto povećanje gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	439.974	202.202
Plaćeni porez na dobit	(10.454)	(11.954)
Direktno plaćen porez	-	(2.068)
Neto gotovina iz poslovnih aktivnosti	429.520	188.180
Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti		
Stjecanje nekretnina i opreme	(8.507)	(8.301)
Primici od prodaje nekretnina i opreme	670	172
Stjecanje nematerijalne imovine	(7.272)	(4.743)
Primici od otkupa financijske imovine raspoložive za prodaju	122.907	133.062
Stjecanje financijske imovine raspoložive za prodaju	(295.897)	(238.456)
Isplata dividendi	(214.873)	-
Primici od prodaje/kupovine pridruženih društava	508	-
Primici od dividendi	36	31
Neto gotovina (korištena) u ulagačkim aktivnostima	(403.221)	(118.235)

Odvojeno i konsolidirano izvješće o novčanim tokovima za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

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

	Bank and Group 2021.	Bank and Group 2020.
Novčani tok iz financijskih aktivnosti		
Otplata po dugoročnom najmu	(4.212)	(4.329)
Otplata kamatonosnih zajmova	(12.851)	(13.708)
Neto gotovina (korištena) u financijskim aktivnostima	(17.063)	(18.037)
Neto priljev gotovine	10.029	51.908
Učinci promjene deviznog tečaja na gotovinu i ekvivalente gotovine	9.661	(3.680)
Neto povećanje gotovine i ekvivalenata gotovine	19.690	48.228
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	808.404	760.176
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	828.094	808.404

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

Odvojeno i konsolidirano izvješće o promjenama na kapitalu za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(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
Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine	119.195	(81)	48.317	7.161	(3)	2.164	20.682	654.681	852.116
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)
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)
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)
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	2.501	(294)	(3)	-	-	2.204
Stanje na dan 31. prosinca 2020. godine	119.195	(81)	48.317	9.844	(297)	2.140	-	738.170	917.288
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	-	88.091	88.091
Prijenos u zadržanu dobit	-	-	-	-	-	(173)	-	173	-
Trošak rezerviranja po vrijednosnim papirima za razdoblje	-	-	-	661	-	-	-	-	661
Promjene u fer vrijednosti po materijalnoj imovini.	-	-	-	-	-	2.952	-	-	2.952
Odgođeni porez po fer vrijednosti po materijalnoj imovini	-	-	-	-	-	(295)	-	-	(295)
Promjena financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	(10.471)	-	-	-	107	(10.364)
Tečajne razlike financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	199	-	-	-	-	199
Promjena u fer vrijednosti po aktuarskoj dobiti/gubitku	-	-	-	-	(4)	-	-	-	(4)
Ostale promjene	-	-	-	-	(117)	-	-	-	(117)
Odgođeni porez po rev. rezervama po aktuarskoj dobiti/gubitku (Bilješka 14.)	-	-	-	-	12	-	-	-	12
Odgođeni porez po financijskoj imovini kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Bilješka 14.)	-	-	-	1.027	-	-	-	-	1.027
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	(8.584)	(109)	2.657	-	107	(5.929)
Isplata dividende za godinu	-	-	-	-	-	-	-	(214.873)	(214.873)
Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine	119.195	(81)	48.317	1.260	(406)	4.624	-	611.668	784.577

Izveštće o promjenama na kapitalu za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(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
Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine	119.195	(81)	48.317	7.161	(3)	2.164	20.682	654.681	852.116
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)
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)
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)
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	2.501	(294)	(3)	-	-	2.204
Stanje na dan 31. prosinca 2020. godine	119.195	(81)	48.317	9.844	(297)	2.140	-	738.170	917.288
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	-	88.091	88.091
Prijenos u zadržanu dobit	-	-	-	-	-	(173)	-	173	-
Trošak rezerviranja po vrijednosnim papirima za razdoblje	-	-	-	661	-	-	-	-	661
Promjene u fer vrijednosti po materijalnoj imovini.	-	-	-	-	-	2.952	-	-	2.952
Odgođeni porez po fer vrijednosti po materijalnoj imovini	-	-	-	-	-	(295)	-	-	(295)
Promjena financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	(10.471)	-	-	-	107	(10.364)
Tečajne razlike financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	199	-	-	-	-	199
Promjena u fer vrijednosti po aktuarskoj dobiti/gubitku	-	-	-	-	(4)	-	-	-	(4)
Ostale promjene	-	-	-	-	(117)	-	-	-	(117)
Odgođeni porez po rev. rezervama po aktuarskoj dobiti/gubitku (Bilješka 14.)	-	-	-	-	12	-	-	-	12
Odgođeni porez po financijskoj imovini kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Bilješka 14.)	-	-	-	1.027	-	-	-	-	1.027
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	(8.584)	(109)	2.657	-	107	(5.929)
Isplata dividende za godinu	-	-	-	-	-	-	-	(214.873)	(214.873)
Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine	119.195	(81)	48.317	1.260	(406)	4.624	-	611.668	784.577

Jer vjerujemo u jednake prilike, UniCredit Bank Slovenija podržava rad humanitarne organizacije ZPM Ljubljana Mo'ste-Polje, osiguravajući bolje uvjete i jednake prilike za djecu već duže od jednog desetljeća.

Naši klijenti

Zveza Prijateljev Mladine (ZPM)
Ljubljana Mo'ste – Polje
Slovenija

Želite saznati više? Ovu i druge priče možete pročitati na annualreport.unicredit.eu/en



Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(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.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

2.1 Izjava o usklađenosti

Ova odvojena i konsolidirana financijska izvješća su pripravljena u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine.

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.

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 (nekorrigirane) na aktivnim tržištima za identičnu imovinu ili obveze kojima Banka i Grupa mogu pristupiti na datum mjerenja;
- 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 sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine 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 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 na dan 1. siječnja 2020. godine iskazala efekte i evidentirala ih na računima kapitala te ih iskazala u redovnom osnovnom kapitalu.

Efekti 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 priznaje 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 nezavisnog procjenitelja umanjenoj za očekivane troškove prodaje.

Ukoliko Banka ne proda 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):

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

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

AKTIVA	Odluka FBA	MSFI 9	Efekti razlika između umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s MSFI zahtjevima i priznatih u skladu s pravilima FBA
Gotovina i ekvivalenti gotovine	827.658	827.951	293
Zajmovi i potraživanja od banaka i obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	1.319.337	1.319.727	348
Zajmovi i potraživanja od komitenata	3.208.643	3.228.715	6.874
Ostala imovina i potraživanja	48.741	33.663	16
Akontacije poreza na dobit	565	629	(72)
PASIVA	-	-	-
Rezerviranja za obveze i troškove	29.807	26.401	(2.013)
Zadržana dobit	523.576	532.179	8.999
Neto dobit	88.091	89.326	730
Revalorizacijske rezerve za vrijednosnice i aktuarske dobitke i gubitke	5.472	5.232	(257)

Efekti razlika između umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s MSFI zahtjevima i priznatih u skladu s pravilima FBA u Računu dobiti i gubitka za 2021. iznose 730 tisuća KM.

2.4 Konsolidacija

Konsolidirana financijska izvješća za 2021. 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 eliminišu se do visine udjela Banke u pridruženom društvu.

Nerealizirani gubici također se eliminišu, 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 sve-

obuhvatnoj 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.

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 приход 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 naprijed navedenim, u sljedećim izvještajnim razdobljima prihodi 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 naprijed 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.

2.7 Najmovi

Najam kod kojeg Banka i Grupa kao davatelj najma prenosi suštinski sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo te imovine prima telju 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 tokom pregovaranja i ugovaranja financijskog najma dodaju se knjigovodstvenoj vrijednosti iznajmljene imovine i umanjuju prihode tokom razdoblja trajanja najma.

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

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

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.8 Primanja zaposlenih

U ime svojih zaposlenika, 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 tokom 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 zaposlenika

Za svaki ciklus Plana dugoročnog nagrađivanja zaposlenika 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 zaposlenih

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

2.9 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:

31. prosinac 2021.	EUR 1 = KM 1,95583	USD 1 = KM 1,725631
31. prosinac 2020.	EUR 1 = KM 1,95583	USD 1 = KM 1,592566

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.

2.11 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 pripri-

sati 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.

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.

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(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 (nastavak)

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 glavnica 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 glavnica (SPPI).

Za potrebe SPPI testa, glavnica je fer vrijednost financijske imovine pri početnom priznavanju. Taj iznos glavnice može se promijeniti tokom 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 tokom 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.

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 rukovodilac 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 jesu 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.

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 umanjenju 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 dobiti / 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. Tokom 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.

2.11.2 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.

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(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)

Uz iznimku kupljene ili izdane kreditno umanjene financijske imovine – POCl (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 tokom cijelog vijeka trajanja, tj. očekivanim kreditnim gubicima za cijeli vijek trajanja koji su rezultat svih mogućih događaja neispunjavanja obveza tokom vijeka trajanja financijskog instrumenta (naziva se Nivo 2 i Nivo 3).

Gubitak od umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke tokom 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 37.

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 vjerovatnoćom 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 (POCl)

POCl 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.

2.11.2.3 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 37.).

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 umanjem 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 Bilješci 37. Upravljanje rizicima.

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.

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(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 (nastavak)

Izmjene financijske imovine koja ne rezultira bitno različitim novčanim tokovima

Ako promjena ne rezultira novčanim tokovima koji su bitno različiti, izmjena ne rezultira 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.

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 zalogu 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 Banka i Grupa su 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 dospjelim.

2.11.5 Prikaz umanjenja 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, umanjenje 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.

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; ili

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.

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

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

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.11 Financijski instrumenti (nastavak)

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 tokom 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 (umanjene za troškove transakcije) i otkupne vrijednosti priznaje se u odvojenom i konsolidiranom izvješću o dobiti ili gubitku tokom razdoblja trajanja posudbe na temelju efektivne kamatne stope.

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.

2.16 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, umanjjenih 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, umanjjenog 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 tokom 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.

Računovodstvo zaštite

U svrhu računovodstva zaštite, zaštita se može odnositi na:

- zaštitu fer vrijednosti - zaštita izloženosti od promjena fer vrijednosti priznate imovine ili obveze ili nepriznate obveze;
- zaštitu novčanih tokova – zaštita izloženosti od promjena u novčanim tokovima koja se veže uz specifični rizik vezan uz priznatu imovinu, obvezu ili izvjesnu transakciju u budućnosti;
- zaštitu neto ulaganja u stranoj valuti.

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

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

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.19 Derivativni financijski instrumenti (nastavak)

Grupa se uglavnom koristi zaštitom fer vrijednosti, kako bi se zaštitila od izloženosti promjenama fer vrijednosti pojedinih stavki imovine i obveza ili dijela pojedinih stavki imovine i obveza ili portfelja financijske imovine i obveza.

Banka se koristi derivativnim financijskim instrumentima u svrhu zaštite od izloženosti promjene fer vrijednosti po kamatnom riziku.

Takvi derivativni instrumenti se inicijalno priznaju po njihovoj fer vrijednosti i naknadno se mjere po fer vrijednosti. Derivativi se prikazuju kao financijska imovina kada im je fer vrijednost pozitivna i kao financijska obveza u slučaju kada im je fer vrijednost negativna.

Prilikom sklapanja aranžmana računovodstva zaštite, Banka formalno određuje i dokumentira odnos za koji želi primijeniti računovodstvo zaštite te cilj i strategiju upravljanja rizicima za poduzimanje same zaštite. Dokumentacija uključuje identifikaciju zaštitnog instrumenta, zaštićenu stavku ili transakciju, vrstu rizika protiv kojeg se Banka štiti te kako će Banka pratiti učinkovitost promjene u fer vrijednosti zaštitnog instrumenta kao kompenzaciju za promjene fer vrijednosti ili promjene novčanog tijeka izloženosti koja je zaštićena. Očekivanje je da će takve zaštite biti učinkovite u postizanju kompenzirajućih promjena u fer vrijednosti ili u novčanim tokovima te su redovno testirane tijekom njihovog trajanja kako bi se ustanovila njihova učinkovitost kroz izvještajna razdoblja za koja su određena.

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 2020.	31. prosinac 2021.
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 priljeva 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 tokom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe kako slijedi:

Banka	31. prosinac 2020.	31. prosinac 2021.
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 stjecaja 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.

2.23 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.

2.23.2 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 koristi 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 indicije umanjenja vrijednosti imovine i tada se procjenjuje nadoknadivi iznos te imovine. Gubitak usljed umanjenja vrijednosti priznaje se u svim slučajevima kada je neto knjigovodstvena vrijednost imovine veća od nadoknadivog iznosa, u odvojenom i konsolidiranom izvješću o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(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 vrijednost 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.

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 po osnovu 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 Odluka FBA Banka i Grupa priznaju preuzetu imovinu po nižoj od sljedećih vrijednosti:

- 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.
- Procijenjenoj fer vrijednosti od strane nezavisnog 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.

2.27 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.

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

2.31 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 tokom godine. Tokom 2021. i 2020. godine nije bilo efekata razrjeđivanja

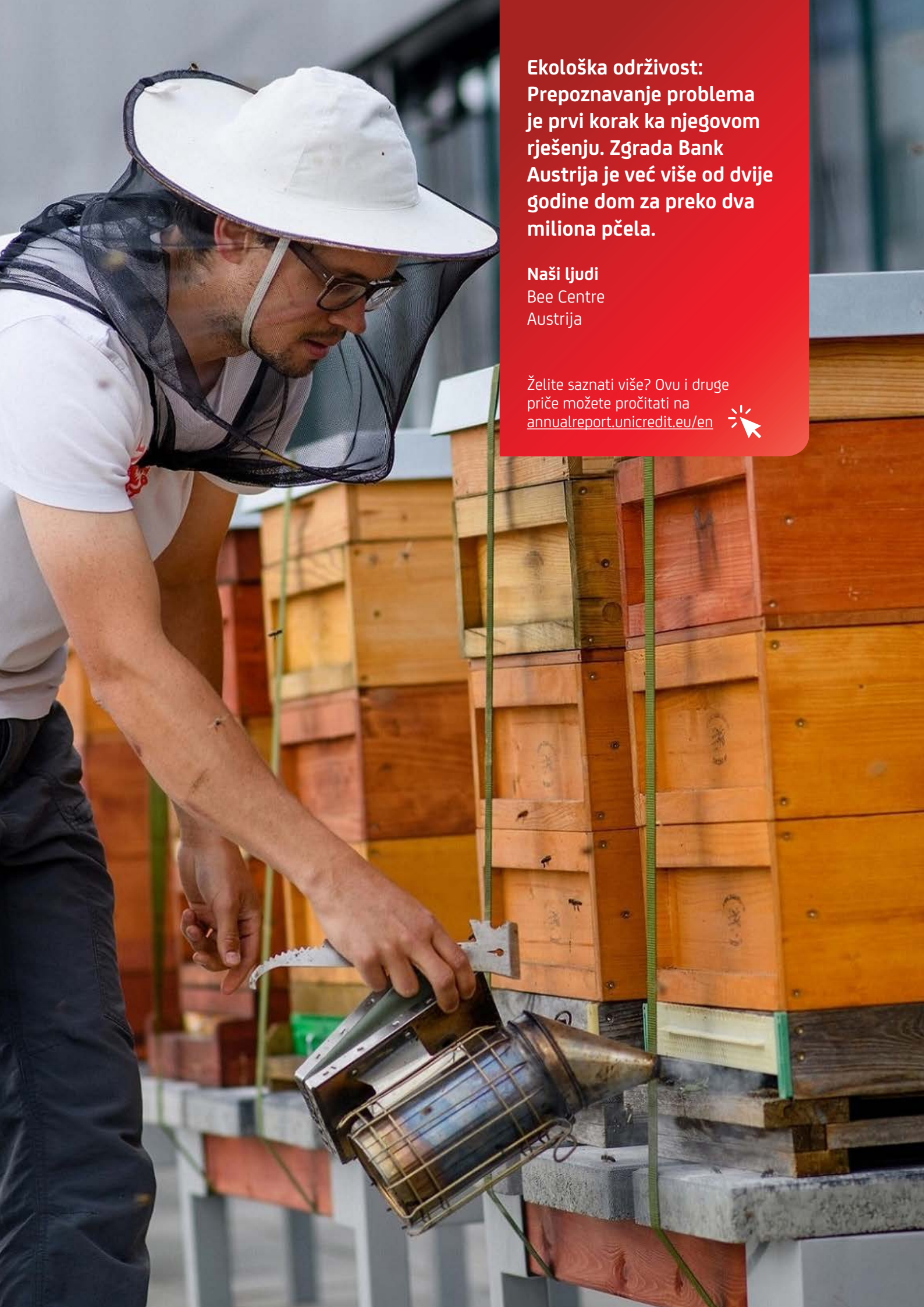
2.32 Troškovi posudbe

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 tokom 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.

Tokom 2021. i 2020. godine nije bilo kvalificirajuće imovine niti kapitalizacije troškova posudbe.



Ekološka održivost:
Prepoznavanje problema
je prvi korak ka njegovom
rješenju. Zgrada Bank
Austrija je već više od dvije
godine dom za preko dva
miliona pčela.

Naši ljudi
Bee Centre
Austrija

Želite saznati više? Ovu i druge
priče možete pročitati na
annualreport.unicredit.eu/en



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 i dopune MSFI 9 „Financijski instrumenti“, MRS 39 „Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje“, MSFI 7 „Financijski instrumenti: Objavljivanja“, MSFI 4 „Ugovori o osiguranju“ i MSFI 16 „Najmovi“ – Reforma referentne kamatne stope – Faza 2, usvojeno u EU 13. siječnja 2021. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2021.),
- Izmjene MSFI 16 „Najmovi“ – Koncesije za najam povezane s Covid-19 nakon 30. lipnja 2021. godine, usvojeno u EU 30. kolovoza 2021. godine (na snazi od 1. travnja 2021. godine za financijske godine koje počinju na ili nakon 1. siječnja 2021.),
- Izmjene MSFI 4 „Ugovori o osiguranju“ – Produženje privremenog izuzeća od primjene MSFI 9, usvojeno u EU 16. decembra 2020. godine (datum isteka privremenog izuzeća od MSFI 9 produženo je sa 1. siječnja 2021. na godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2023.),

Reforma referentnih kamatnih stopa - Faza 2 - MSFI 9, MRS 39, MSFI 7, MSFI 4 i MSFI 16 (Izmjene) U augustu 2020. godine, IASB je objavio Reformu referentnih kamatnih stopa - Faza 2, Izmjene MSFI 9, MRS 39, MSFI 7, MSFI 4 i MSFI 16, završavajući svoj rad kao odgovor na reformu IBOR-a. Izmjene pružaju privremene olakšice, koje se bave efektima finansijskog izvještavanja kada se međubankarska ponuđena stopa (IBOR) zamijeni alternativnom gotovo bezrizičnom kamatnom stopom (RFR). Konkretno, izmjene predviđaju praktični izuzetak kada se obračunavaju promjene u osnovi za utvrđivanje ugovornih novčanih tokova finansijske imovine i obaveza, kako bi se zahtijevalo prilagođavanje efektivne kamatne stope, ekvivalentno kretanju tržišne kamatne stope. Takođe, dopune uvode olakšice kod prekida hedžing odnosa, uključujući privremeno oslobađanje od potrebe da se ispuni odvojeno prepoznatljiv zahtjev kada je RFR instrument određen za hedžing komponente rizika

Usvajanje spomenutih novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja, nije vodilo nikakvim materijalnim promjenama u odvojenim i konsolidiranim finansijskim 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 finansijskih izvješća, sljedeći novi standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja su objavljeni, ali nisu još na snazi:

- Izmjene MRS 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“ – Prihodi prije namjeravane uporabe, usvojeno u EU 28. lipnja 2021. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2022.),
- Izmjene MRS 37 „Rezerviranja, potencijalne obveze i potencijalna imovina“ – Štetni ugovori – Troškovi ispunjenja ugovora, usvojeno u EU 28. lipnja 2021. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2022.);
- Izmjene MSFI 3 „Poslovna spajanja“ – Reference na konceptualni okvir s izmjenama i dopunama MSFI 3, usvojeno u EU 28. lipnja 2021. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2022.),
- MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“, uključujući izmjene i dopune MSFI 17, usvojeno u EU 19. studenog 2021. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2023.),
- Izmjene i dopune različitih standarda zbog „Poboljšanja MSFI-jeva (ciklus 2018.-2020.)“ koji proizlaze iz godišnjeg projekta poboljšanja MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 9, MSFI 16 i MRS 41) prvenstveno s ciljem uklanjanja nedosljednosti i pojašnjavanja formulacija – usvojeno u EU 28. lipnja 2021. godine (Izmjene MSFI 1, MSFI 9 i MRS 41 na snazi su za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2022. Izmjene MSFI 16 se odnose samo na ilustrativne promjere, tako da nije naveden datum stupanja na snagu),
- MSFI 14 „Regulirana vremenska razgraničenja“ (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2016.) – Europska komisija odlučila je ne pokretati postupak odobrenja ovog privremenog standarda i pričekati konačni standard,

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

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

3. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH STANDARDARDA (NASTAVAK)

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

- Izmjene MRS 1 „Prezentacija financijskih izvještaja“ – Klasifikacija obveza na kratkoročne i dugoročne (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2023.),
- Izmjene MRS 1 „Prezentacija financijskih izvještaja“ – Objavljivanje računovodstvenih politika (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2023.),
- Izmjene MRS 8 „Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i greške“ – Definicija računovodstvenih procjena (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2023.),
- Izmjene MRS 12 „Porezi na dobit“ – Odgođeni porezi povezani s imovinom i obvezama koji proizlaze iz pojedinačne transakcije (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2023.),
- Izmjene MSFI 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“ i MRS 28 „Ulaganja u pridružena društva i zajedničke pothvate“ – Prodaja ili doprinos imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata i dalje izmjene i dopune (datum stupanja na snagu odložen na neodređeno vrijeme do okončanja istraživačkog projekta o kapitalnoj metodi),
- Izmjene MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“ – Prva primjena MSFI 17 i MSFI 9 – Usporedne informacije (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2023.).

Banka i Grupa su izabrale da ne usvoji 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.

Klima neutralni: Bili smo podrška porodičnoj kompaniji Steinicke, glavnom proizvođaču suhog bilja i povrća, kada su odlučili izgraditi jednu od prvih solarnih elektrana u sinergiji s poljoprivrednim dobrom i usjevima u Njemačkoj.

Naši klijenti

Steinicke
Njemačka

Želite saznati više? Ovu i druge priče možete pročitati na annualreport.unicredit.eu/en



Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(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 Bilješci 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 Bilješci 2.11.2, na datum svakog izvješćivanja, Banka i Grupa ocjenjuju pokazatelje umanjenja 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 Bilješci 20.), te kao rezerviranja za obveze i troškove koje proizlaze iz izvanbilančne izloženosti komitentima, uglavnom u vidu neiskorištenih okvirnih kredita i garancija (sažeto u Bilješci 32.).

Prema MSFI9 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.

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)

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

Ako je ispunjen kriterij SPPI, financijska imovina kojom se upravlja u poslovnom modelu "Hold" bit će mjerena po amortiziranim trošku, a sredstva koja se upravljaju pod poslovnim modelom "Hold & Sell" će biti mjerena u FVOCI. Financijska imovina kojom se upravlja poslovnim modelom "Ostalo" bit će mjerena kao fer vrijednost kroz račun dobiti ili gubitka, nezavisno 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 imovnu 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 Bilješci 37.1.

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 9.765.449 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 5.197.197 KM,
- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 24. Odluke za izloženosti u nivou kreditnog rizika 2 – razlika u iznosu od 4.295.816 KM,
- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 25. Odluke za izloženosti u nivou kreditnog rizika 3 (nekvalitetnu imovinu) – razlika u iznosu od 228.981 KM. Od 228.981 KM, 190.069 KM se odnosi na izloženost pokrivenu prihvatljivim kolateralom.
- 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 43.455 KM.

Banka u skladu sa članom 32. Odluke nije imala prikazanu manju vrijednost stečene materijalne imovine na 31. prosinac 2020. godine.

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(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 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. siječnja 2020. godine i stavila van snage gore 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. godini uključila u osnovni kapital 18.614 KM nakon plaćenog poreza na dobit (2.068 tisuća 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 2021. godine rezervirale 11.862.478,96 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 39. 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.

**Štitimo naše
najugroženije: pomogli
smo prošírenje centra
Centrum péče Doubrava,
koti predstavljá stub
lokálne zjednice, te
pruža podršku u pozním
gódináma i spokoj
porodicáma.**

Naši klienti

Centrum Péče Doubrava
Republika Češka

Želite saznati více? Ovu i druge
priče možete pročitati na
annualreport.unicredit.eu/en



Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

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

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.

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 Godina završila 31. prosinca 2021.	Maloprodaja	Korporativno i investicijsko bankarstvo	Upravljanje aktivom i pasivom	Centralna jedinica	Ukupno prema upravljačkim izvješćima	Usklađivanje do financija	Ukupno
Neto prihod od kamata	87.625	31.020	12.167	10.818	141.630	(2.144)	139.486
Neto prihod od naknada i provizija	55.898	22.503	(1.759)	899	77.541	-	77.541
Prihod od dividendi	-	-	-	36	36	-	36
Neto dobiti od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	8.133	5.943	-	163	14.239	117	14.356
Ostali prihodi	3.784	2.012	-	(1.398)	4.398	2.350	6.748
Prihod iz redovnog poslovanja	155.440	61.478	10.408	10.518	237.844	323	238.167
Amortizacija	(8.896)	(713)	(8)	(4.309)	(13.926)	(474)	(14.400)
Troškovi poslovanja	(95.562)	(24.016)	(2.148)	8.422	(113.304)	468	(112.836)
Dobit prije umanjenja vrijednosti i poreza na dobit	50.982	36.749	8.252	14.631	110.614	317	110.931
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja, neto	6.735	(16.802)	332	1.063	(8.672)	(1.615)	(10.287)
Dobit prije oporezivanja	57.717	19.947	8.584	15.694	101.942	(1.298)	100.644
Porez na dobit	(6.645)	(2.345)	(1.015)	(2.609)	(12.614)	61	(12.553)
NETO DOBIT	51.072	17.602	7.569	13.085	89.328	(1.237)	88.091

Račun dobiti ili gubitka po segmentima

Banka Godina završila 31. prosinca 2020.	Maloprodaja	Korporativno i investicijsko bankarstvo	Upravljanje aktivom i pasivom	Centralna jedinica	Ukupno prema upravljačkim izvješćima	Usklađivanje do financija	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
Prihod iz redovnog poslovanja	172.841	57.124	6.202	(649)	235.537	1.692	237.229
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)
Dobit prije umanjenja vrijednosti i poreza na dobit	69.747	34.698	4.646	(4.410)	104.681	3.622	108.303
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja, neto	(18.868)	(3.095)	(428)	(5)	(22.396)	(3.234)	(25.630)
Dobit prije oporezivanja	50.879	31.603	4.218	(4.415)	82.285	388	82.673
Porez na dobit	(5.075)	(3.133)	(422)	238	(8.392)	(39)	(8.431)
NETO DOBIT	45.804	28.470	3.796	(4.177)	73.893	349	74.242

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

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

5. IZVJEŠĆIVANJE PO SEGMENTIMA (NASTAVAK)

Izvješće o financijskom položaju po segmentima

Banka

31. prosinac 2021.	Maloprodaja (bankarstvo)	Korporativno i investicijsko bankarstvo	Upravljanje aktivom i pasivom	Centralna jedinica	Ukupno prema upravljačkim izvješćima	Usklađivanje do financij skog izvješća	Ukupno
Imovina po segmentima	1.870.672	1.357.926	2.627.088	443.261	6.299.575	(7.417)	6.292.159
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	629	629	(64)	565
Imovina po segmentima	1.870.672	1.357.926	2.627.088	443.889	6.300.204	(7.481)	6.292.724
Obveze po segmentima	3.663.351	1.631.089	45.690	164.894	5.505.024	-	5.507.022
Tekuća porezna obveza	-	-	-	-	-	-	-
Odgodena porezna obveza	-	-	-	1.160	1.160	(35)	1.125
Ukupno obveze	3.663.351	1.631.089	45.690	166.054	5.506.184	1.963	5.508.147
Stjecanje nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	-	-	-	15.779	-	-	-

Banka

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

6. PRIHODI OD KAMATA

Raščlanjivanje po izvorima

	Banka i Grupa 2021.	Banka i Grupa 2020.
Građani	106.561	114.001
Pravne osobe	35.906	41.270
Državni i javni sektor	17.887	16.916
Banke i druge finansijske institucije	731	744
	161.085	172.931

Stavka Banke i druge finansijske institucije uključuje Centralnu banku BiH.

Raščlanjivanje po poslovima

	Banka i Grupa 2021.	Banka i Grupa 2020.
Zajmovi i potraživanja od komitenata po amortiziranom trošku	146.041	160.960
Dužničke vrijednosnice (financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit)	14.313	11.227
Zajmovi i potraživanja od banaka po amortiziranom trošku	731	744
	161.085	172.931

Kamatni prihodi po osnovu zajmova i potraživanja umanjene vrijednosti Banke iznosili su 5.157 tisuća KM (2020.: 8.942 tisuće KM) od čega su priznati efekti „unwindinga“ u kamatni prihod 305 tisuća KM (2020.: 303 tisuće KM).

7. RASHODI OD KAMATA

Raščlanjivanje po primateljima

	Banka i Grupa 2021.	Banka i Grupa 2020.
Građani	8.857	11.534
Banke i druge finansijske institucije	5.731	3.116
Negativna kamata po plasmanima bankama i obaveznoj pričuvu kod Centralne banke	4.837	6.007
Pravne osobe	2.127	2.901
Državni i javni sektor	47	188
	21.599	23.746

Raščlanjivanje po poslovima

	Banka i Grupa 2021.	Banka i Grupa 2020.
Tekući računi i depoziti građana	8.857	11.534
Repo poslovi	5.122	2.252
Tekući računi i depoziti banaka	5.046	6.458
Tekući računi i depoziti pravnih osoba, državnog i javnog sektora	2.089	2.941
Zajmovi	234	413
Kamata od računovodstva zaštite	166	-
Obveze po dugoročnim najmovima	85	148
	21.599	23.746

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

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

8. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	Banka i Grupa 2021.	Banka i Grupa 2020.
Kartično poslovanje	26.346	23.371
Poslovi inozemnog platnog prometa	17.501	16.412
Naknade za paket proizvod	14.676	13.322
Poslovi domaćeg platnog prometa	11.815	11.102
Poslovi izdavanja akreditiva i garancija	4.461	4.643
Ostali poslovi	8.342	7.750
	83.141	76.600

9. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	Banka i Grupa 2021.	Banka i Grupa 2020.
Poslovi domaćeg platnog prometa	2.879	2.778
Poslovi inozemnog platnog prometa	1.463	1.378
Ostali poslovi	1.258	996
	5.600	5.152

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

	Banka i Grupa 2021.	Banka i Grupa 2020.
Dobici po kupoprodaji valuta, neto	14.254	11.639
Neto gubitak od valutnih terminskih ugovora	100	(20)
Neto gubitak od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	(3)	(3)
Neto dobit od trgovanja vrijednosnim papirima	5	-
	14.356	11.616

11. OSTALI PRIHODI

	Banka i Grupa 2021.	Banka i Grupa 2020.
Naplaćena otpisana potraživanja	4.948	3.052
Neto dobit od prodaje imovine preuzete za nenaplaćena potraživanja	680	356
Prihodi po osnovu IT usluga	377	413
Prihodi po osnovu naplaćenih troškova od komitenata	188	111
Neto dobit od prodaje nekretnina i opreme	106	37
Prihod od naplaćenih šteta od osiguravajućih društva	56	76
Prihodi od dionica i poslovnih udjela	48	-
Prihod od najamnina	38	50
Otpisi drugih obveza i poništenje obračunatih troškova	-	525
Ostali prihodi	307	329
	6.748	4.949

12. TROŠKOVI POSLOVANJA

	Banka i Grupa 2021.	Banka i Grupa 2020.
Troškovi zaposlenika	59.565	59.928
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	37.942	38.401
Troškovi osiguranja štednih uloga	12.504	11.580
Državni doprinosi (izuzimajući one koji se odnose na zaposlenike)	1.536	1.713
Troškovi najamnina	658	703
Ostali troškovi	631	660
	112.836	112.985

Troškovi zaposlenika Banke uključuju i 11.971 tisuću KM doprinosa s propisanim iznosom plaćenih na i iz plaće u državne zavode za mirovinsko osiguranje (2020.: 12.170 tisuća KM).

13. UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA, NETO

	Banka i Grupa 2021.	Banka i Grupa 2020.
Zajmovi i potraživanja od komitenata po amortiziranom trošku (Bilješka 20.)	9.798	31.127
Umanjenje vrijednosti po vrijednosnim papirima (Bilješka 18.)	661	1.482
Rezerviranja po sudskim postupcima (Bilješka 31.)	637	1.734
Nekretnine preuzete za nenaplaćena potraživanja (Bilješka 21.)	212	1.322
Umanjenje vrijednosti nekretnina i opreme (Bilješka 23.)	159	(168)
Zajmovi i potraživanja od banaka po amortiziranom trošku uključujući obveznu rezervu kod CBBIH (Bilješka 16. i Bilješka 17.)	(29)	239
Umanjenje vrijednosti novčanih sredstava (Bilješka 15.)	(57)	184
Vanbilančna izloženost kreditnom riziku (Bilješka 31.)	(1.018)	(9.558)
Ostala imovina (Bilješka 21.)	(76)	(732)
	10.287	25.630

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 i Grupa 2021.	Banka i Grupa 2020.
Tekući porez	10.834	10.357
Odgođeni porez	1.719	(1.926)
Ukupni porez kroz račun dobiti ili gubitka	12.553	8.431
Odgođeni porez kroz sveobuhvatnu dobit	744	(79)
Plaćeni porez po osnovu rezervi za kreditne gubitke	-	(2.068)

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

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

14. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

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

	Banka i Grupa 2021.	Banka i Grupa 2020.
Dobit prije poreza na dobit	100.644	82.673
Porez na dobit po stopi od 10%	10.064	8.267
Učinci porezno nepriznatih rashoda	963	167
Učinci porezno nepriznatih prihoda	(4)	(3)
Učinci porezno priznate amortizacije	(215)	(169)
Učinci po umanjenju imovine	-	128
Učinci po rezerviranjima i potraživanjima	-	1.967
Kapitalni dobiti	25	-
Dodatni porez na dobit za poslovnice u RS	1	-
Trošak tekućeg poreza na dobit	10.834	10.357
Prosječna efektivna stopa poreza na dobit	10,8%	12,5%

	Banka i Grupa Odgođena porezna imovina	Banka i Grupa Odgođene porezne obveze	Banka i Grupa Neto odgođena porezna imovina / (obveze)
Stanje na 31. prosinac 2019.	-	2.006	2.006
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)	-
Stanje na 31. prosinac 2020.	-	159	159
Promjena u fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	(1.034)	(1.034)
Promjene po revalorizacijskim rezervama po aktuarskoj dobiti/gubitku	(12)	-	(12)
Ostala rezerviranja za zajmove i potraživanja kroz račun dobiti ili gubitka	-	1.860	1.860
Neto odgođena porezna obveza za amortizaciju	-	(143)	(143)
Promjene u pozitivnoj fer vrijednosti nekretnina i opreme priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	295	295
Netiranje porezne imovine	12	(12)	-
Stanje na 31. prosinac 2021.	-	1.125	1.125

	Banka i Grupa 31. prosinac 2021.	Banka i Grupa 31. prosinac 2020.
Odgođena porezna imovina	-	-
Odgođene porezne obveze		
Neto odgođena porezna obveza za financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	228	(806)
Neto odgođena porezna imovina po revalorizacijskim rezervama po aktuarskoj dobiti	45	33
Neto odgođena porezna imovina po nekretninama i opremi	650	529
Neto odgođena porezna obveza za ostala rezerviranja za zajmove i potraživanja od klijenata	(755)	919
Neto odgođena porezna obveza za nekretnine i opremu priznatu u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(514)	(238)
Neto odgođena porezna obveza za amortizaciju	(779)	(595)
Neto odgođene porezne obveze	(1.125)	(159)

15. GOTOVINA I EKVIVALENTI GOTOVINE

	Banka i Grupa 31. prosinac 2021.	Banka i Grupa 31. prosinac 2020.
Novac u blagajni	304.474	203.817
Tekući računi kod drugih banaka	291.612	364.252
Žiro račun kod CBBH	232.008	240.335
	828.094	808.404
Manje: Umanjenje vrijednosti	(436)	(493)
	827.658	807.911

Kretanje umanjenja vrijednosti gotovine i ekvivalenata gotovine je kako slijedi:

	Banka i Grupa 31. prosinac 2021.	Banka i Grupa 31. prosinac 2020.
Stanje na dan 1. siječnja	493	129
Efekti Odluke FBA	-	180
Umanjenje vrijednost u odvojenom i konsolidiranom izvješću o računu dobiti i gubitka (Bilješka 13.)	(57)	184
Stanje na 31. prosinac	436	493

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

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

16. OBVEZNA PRIČUVA KOD CENTRALNE BANKE BOSNE I HERCEGOVINE

	Banka i Grupa 31. prosinac 2021.	Banka i Grupa 31. prosinac 2020.
Obvezna pričuva kod CBBH	519.538	495.496
Manje: Umanjenje vrijednosti	(1.671)	(1.090)
	517.867	494.406

Kretanje umanjnja vrijednosti obvezne pričuve kod CBBiH je kako slijedi:

	Banka i Grupa 31. prosinac 2021.	Banka i Grupa 31. prosinac 2020.
Stanje na dan 1. siječnja	1,090	1,129
Umanjenje vrijednosti u odvojenom i konsolidiranom izvješću o računu dobiti i gubitka (Bilješka 13.)	581	(39)
Stanje na 31. prosinac	1,671	1,090

U razdoblju 2021. 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 pričuve kod 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 2021. godinu iznosila je -0,50%.

CBBiH je od 1. lipnja 2021. godine uvela stopu naknade na sredstava obvezne rezerve po osnovu osnovice u stranim valutama i u domaćoj valuti sa valutnom klauzulom po stopi koju primjenjuje Europska središnja banka na depozite komercijalnih banaka (Deposit Facility Rate) umanjenu za 10bp, što za 2021. godinu iznosi -0,60%.

17. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	Banka i Grupa 31. prosinac 2021.	Banka i Grupa 31. prosinac 2020.
Plasmani kod drugih banaka - bruto	19.856	239.436
Zajmovi bankama - bruto	782.519	684.529
	802.375	923.965
Manje: Umanjenje vrijednosti	(905)	(1.502)
	801.470	922.463
Očekivana realizacija:		
- u razdoblju do 12 mjeseci od datuma izvještajnog razdoblja	785.038	908.408
- u razdoblju preko 12 mjeseci od datuma izvještajnog razdoblja	17.337	15.557
Manje: Umanjenje vrijednosti	(905)	(1.502)
	801.470	922.463

Na dan 31. prosinac 2021. godine, zajmovi i potraživanja od banaka po amortiziranom trošku uključuju i 3.178 tisuća KM plasiranih kao osiguranje za obveze Banke prema Visa i MasterCard vezano za obveze po kreditnim karticama (31. prosinac 2020. godine: 2.931 tisuća KM).

Na dan 31. prosinac 2021. godine, unutar zajmova i potraživanja od banaka iznos plasmana i zajmova je 16.678 tisuća KM (31. prosinac 2020.: 16.309 tisuća KM) povezanim osobama.

Kretanje umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od banaka je kako slijedi:

	Banka i Grupa 2021.	Banka i Grupa 2020.
Stanje na 1. siječanj	1.502	569
Efekti Odluke FBA	-	780
Tečajne razlike	13	(1)
Umanjenje vrijednosti u odvojenom i konsolidiranom izvješću o računu dobiti i gubitka (Bilješka 13.)	(610)	278
Otpisi	-	(124)
Stanje na 31. prosinac	905	1.502

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

Bruto izloženost

Banka i Grupa	31. prosinac 2021.				31. prosinac 2020.
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Ukupno
Razina internog ocjenjivanja					
Prihodujući					
Nizak rizik	785.697	-	-	785.697	1.398.098
Srednji rizik	536.216	-	-	536.216	21.263
Visok rizik	-	-	-	-	-
Neprihodujući					
Status neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-
Ukupno	1.321.913	-	-	1.321.913	1.419.461

Banka i Grupa	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Kretanje bruto izloženosti				
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2021. godine	1.419.461	-	-	1.419.461
Novo financiranje	122.186	-	-	122.186
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3	-	-	-	-
Otplaćena imovina	(220.357)	-	-	(220.357)
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	254	-	-	254
Ostale promjene	369	-	-	369
Na dan 31. prosinca 2021. godine	1.321.913	-	-	1.321.913

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

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

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

Banka i Grupa				
Kretanja umanjjenja vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2021. godine	2.592	-	-	2.592
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3	-	-	-	-
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 13.)	(29)	-	-	(29)
Trajni otpisi u godini	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	13	-	-	13
Na dan 31. prosinca 2021. godine	2.576	-	-	2.576

Banka i Grupa				
Kretanje bruto izloženosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2020. godine	1.586.912	-	124	1.587.036
Efekt Odluke FBA i računovodstveni otpis	-	-	(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
Na dan 31. prosinca 2020. godine	1.419.461	-	-	1.419.461

Banka i Grupa				
Kretanja umanjjenja vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2020. godine	1.574	-	124	1.698
Efekt Odluke FBA i računovodstveni otpis	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)
Na dan 31. prosinca 2020. godine	2.592	-	-	2.592

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

	Banka i Grupa 31. prosinac 2021.	Banka i Grupa 31. prosinac 2020.
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	787.835	622.736
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	32	199
	787.867	622.935

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

	Banka i Grupa 31. prosinac 2021.	Banka i Grupa 31. prosinac 2020.
Stanje na 1. siječanj	2.592	934
Efekti Odluke FBA	-	182
Neto rashod u odvojenom i konsolidiranom izvješću o promjenama u kapitalu	661	1.482
Tečajne razlike (odvojeno i konsolidirano izvješće o promjenama u kapitalu)	-	(8)
Stanje na 31. prosinac	3.253	2.590

Tokom 2021. godine, niti u 2020. 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 i Grupa 31. prosinac 2021.	Banka i Grupa 31. prosinac 2020.
Obveznice Vlade Federacije BiH	252.010	225.692
Obveznice Vlade Republike Srpske	199.203	88.578
Obveznice države Republike Hrvatske	160.800	148.480
Obveznice države Republike Poljske	73.039	59.518
Obveznice vlade Rumunije	55.921	-
Obveznice države Republike Slovenije	46.862	45.532
Trezorski zapis Vlade Federacije BiH	-	30.000
Trezorski zapisi Vlade Republike Srpske	-	24.936
	787.835	622.736

Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	Banka i Grupa 31. prosinac 2021.	Banka i Grupa 31. prosinac 2020.
Vrijednosnice izlistane na burzi ili kotirane	32	199
	32	199

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(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 i Grupa Bruto izloženost	31. prosinac 2021.				31. prosinac 2020.	
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Ukupno	
Razina internog ocjenjivanja						
Prihodujući						
Nizak rizik	336.622	451.213	-	787.835	622.736	
Srednji rizik	-	-	-	-	-	
Visok rizik	-	-	-	-	-	
Neprihodujući						
Status neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	
Ukupno	336.622	451.213	-	787.835	622.736	

Banka i Grupa Kretanje bruto izloženosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2021. godine	253.530	369.206	-	622.736	
Novo financiranje	91.347	204.550	-	295.897	
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 (dospijeća)	-	(121.854)	-	(121.854)	
Otplaćena imovina	-	-	-	-	
Otpisani iznosi	-	-	-	-	
Tečajne razlike	3.989	-	-	3.989	
Ostale promjene	(12.244)	(689)	-	(5.059)	
Na dan 31. prosinca 2021. godine	336.622	451.213	-	787.835	

Banka i Grupa Movement of impairment allowance	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2021. godine	317	2.273	-	2.590	
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-	
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-	
Prijenosi u Fazu 2	-	-	-	-	
Prijenosi u Fazu 3	-	-	-	-	
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 13.)	1.275	(614)	-	661	
Utjecaj tečajnih razlika	3	-	-	2	
Otpisani iznosi	-	-	-	-	
Na dan 31. prosinca 2021. godine	1.596	1.659	-	3.253	

Banka i Grupa				
Kretanje bruto izloženosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2020. godine	260.283	266.781	-	527.064
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 (dospjeća)	(34.528)	(98.534)	-	(133.062)
Otplaćena imovina	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	(5.262)	-	-	(5.262)
Ostale promjene	(4.397)	(63)	-	(4.460)
Na dan 31. prosinca 2020. godine	253.530	369.206	-	622.736

Banka i Grupa				
Kretanje umanjenja vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2020. godine	79	855	-	934
Efekti Odluke FBA	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)
Na dan 31. prosinca 2020. godine	317	2.273	-	2.590

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

A) FINANCIJSKA IMOVINA I OBVEZE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI ILI GUBITKA

Banka i Grupa	31. prosinac 2021.		31. prosinac 2021.	
	Nominalni iznos	Fer vrijednost	Nominalni iznos	Fer vrijednost
Financijska imovina				
Valutni terminski ugovori-forwardi	77.117	-	12.733	215
Valutni swapovi	713.944	19	650.562	-
	791.061	19	663.295	215
Financijske obveze				
Valutni terminski ugovori-forwardi	-	-	12.658	179
Valutni swapovi	129	1	-	-
	129	1	12.658	179

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

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

19. FINANCIJSKA IMOVINA I OBVEZE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI ILI GUBITKA (NASTAVAK)

B) DERIVATIVI KOJI SE KORISTE ZA ZAŠTITU

Banka i Grupa	31. prosinac 2021.		31. prosinac 2021.	
	Nominalni iznos	Fer vrijednost	Nominalni iznos	Fer vrijednost
Derivativi koji se koriste za zaštitu	-	1.226	-	-

20. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	Banka i Grupa 31. prosinac 2021.	Banka i Grupa 31. prosinac 2020.
Pravne osobe (uključujući državni i javni sektor)		
- domaćoj valuti	1.432.891	1.392.187
- u stranoj valuti	10.358	9.192
	1.443.249	1.401.379
Građani		
- u domaćoj valuti	1.919.428	1.858.971
- u stranoj valuti	-	-
	1.919.428	1.858.971
Potraživanja po financijskom najmu		
- u domaćoj valuti	47.321	64.748
	47.321	64.748
Ukupno zajmovi i potraživanja prije umanjnja	3.409.998	3.325.098
Manje: Umanjenje vrijednosti	(201.355)	(213.052)
Neto zajmovi i potraživanja	3.208.643	3.112.046
Postotni udio rezervacija u bruto zajmovima komitentima	5,90%	6,41%
Očekivana realizacija:		
- u razdoblju do 12 mjeseci od datuma izvještajnog razdoblja	1.272.453	1.248.451
- u razdoblju preko 12 mjeseci od datuma izvještajnog razdoblja	2.137.545	2.076.647
Manje: Umanjenje vrijednosti	(201.355)	(213.052)
	3.208.643	3.112.046

Na dan 31. prosinac 2021. godine, u zajmovima građanima za Banku u KM uključeno je 500.825 tisuća KM bruto zajmova (31. prosinac 2020. godine: 624.123 tisuće KM), a u zajmovima pravnim osobama i državi u 437.328 tisuća KM bruto zajmova (31. prosinac 2020. godine: 555.184 tisuće KM) uz valutnu klauzulu vezanu za tečaj EUR-a. Otplata glavnice i kamate iskazuje se prema EUR-skoj protuvrijednosti, a plaćanje se obavlja u KM prema tečaju na dan plaćanja.

Banka i Grupa	31. prosinac 2021.	31. prosinac 2020.
Zajmovi i potraživanja od komitenata		
Pravne osobe	1.321.046	1.299.367
Državni i javni sektor	122.203	102.012
Građani	1.919.428	1.858.971
Financijski najam	47.321	64.748
	3.409.998	3.325.098
Manje: Umanjenje vrijednosti	(201.355)	(213.052)
	3.208.643	3.112.046

a) Pravne osobe - kreditna kvaliteta

Bruto izloženost

Banka i Grupa	31. prosinac 2021.				31. prosinac 2020.
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Ukupno
Razina internog ocjenjivanja					
Prihodujući					
Nizak rizik	-	-	-	-	97.260
Srednji rizik	967.527	284.385	-	1.251.912	1.126.568
Visok rizik	485	1.758	-	2.243	36.536
Neprihodujući					
Status neispunjavanja obveza	-	-	66.891	66.891	39.003
Ukupno	968.012	286.143	66.891	1.321.046	1.299.367

Kretanje bruto izloženosti	Banka i Grupa			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2021. godine	985.134	275.230	39.003	1.299.367
Novo financiranje	546.437	78.215	302	624.954
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)				
Prijenosi u Fazu 1	21.492	(21.492)	-	-
Prijenosi u Fazu 2	(88.562)	88.628	(66)	-
Prijenosi u Fazu 3	(335)	(37.980)	38.315	-
Otplaćena imovina	(496.154)	(96.458)	(3.287)	(595.889)
Računovodstveni otpis u godini	-	-	(5.547)	(5.547)
Otpisani iznos	-	-	(1.823)	(1.823)
Tečajne razlike	-	-	(6)	(6)
Ostale promjene	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2021. godine	968.012	286.143	66.891	1.321.046

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

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

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

	Banka i Grupa			Ukupno
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2020. godine	1.161.405	295.899	113.033	1.570.337
Efekti Odluke FBA i računovodstveni otpis	-	-	(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	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2020. godine	985.134	275.230	39.003	1.299.367

Kretanje umanjenja vrijednosti	Banka i Grupa			Ukupno
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2021. godine	15.696	52.515	33.127	101.338
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	96	(96)	-	-
Prijenosi u Fazu 2	(6.106)	6.433	(327)	-
Prijenosi u Fazu 3	(19)	(364)	383	-
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 13.)	(4.883)	(9.699)	26.512	11.930
Računovodstveni otpis u godini	-	-	(5.547)	(5.547)
Otpisani iznos	-	-	(1.823)	(1.823)
Prilagodbe za devizne razlike	-	-	12	12
Ostale promjene	-	-	305	305
Na dan 31. prosinca 2021. godine	4.784	48.789	52.642	106.215

Kretanje umanjenja vrijednosti	Banka i Grupa			Ukupno
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2020. godine	11.367	30.790	106.472	148.629
Efekti Odluke FBA i računovodstveni otpis	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)
Na dan 31. prosinca 2020. godine	15.696	52.515	33.127	101.338

b) Državni i javni sektor - kreditna kvaliteta

Banka i Grupa	31. prosinac 2021.			31. prosinac 2020.	
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Ukupno
Bruto izloženost					
Razina internog ocjenjivanja					
Prihodujući					
Nizak rizik	122.203	-	-	122.203	102.012
Srednji rizik	-	-	-	-	-
Visok rizik	-	-	-	-	-
Neprihodujući					
Status neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-
Ukupno	122.203	-	-	122.203	102.012

Kretanje bruto izloženosti	Banka i Grupa			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2021. godine	102.012	-	-	102.012
Novo financiranje	42.338	-	-	42.338
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3	-	-	-	-
Otplaćena imovina	(22.147)	-	-	(22.147)
Računovodstveni otpis u godini	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2021. godine	122.203	-	-	122.203

Kretanje bruto izloženosti	Banka i Grupa			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2020. godine	82.364	8.881	-	91.245
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
Na dan 31. prosinca 2020. godine	102.012	-	-	102.012

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(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 i Grupa			Ukupno
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2021. godine	539	-	-	539
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3	-	-	-	-
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 13.)	20	-	-	20
Računovodstveni otpis u godini	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2021. godine	559	-	-	559

Kretanje umanjenja vrijednosti	Banka i Grupa			Ukupno
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2020. godine	155	1.546	-	1.701
Efekti Odluke FBA i računovodstveni otpis	-	(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	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2020. godine	401	74	-	475

c) Građani – kreditna kvaliteta

Banka i Grupa	31. prosinac 2021.				31. prosinac 2020.
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Ukupno
Bruto izloženost					
Razina internog ocjenjivanja					
Prihodujući					
Nizak rizik	-	-	-	-	-
Srednji rizik	1.762.671	47.411	-	1.810.082	1.770.412
Visok rizik	24.383	11.606	-	35.989	13.381
Neprihodujući					
Status neispunjavanja obveza	-	-	73.357	73.357	75.178
Ukupno	1.787.054	59.017	73.357	1.919.428	1.858.971

Kretanje bruto izloženosti	Banka i Grupa			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2021. godine	1.713.757	70.036	75.178	1.858.971
Novo financiranje	661.140	8.961	3.484	673.585
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	32.468	(29.032)	(3.436)	-
Prijenosi u Fazu 2	(36.100)	39.472	(3.372)	-
Prijenosi u Fazu 3	(15.747)	(9.193)	24.940	-
Otplaćena imovina	(568.464)	(21.228)	(14.099)	(603.791)
Računovodstveni otpis u godini	-	-	(9.313)	(9.313)
Otpisani iznosi	-	-	(26)	(26)
Ostale promjene	-	1	1	2
Na dan 31. prosinca 2021. godine	1.787.054	59.017	73.357	1.919.428

Kretanje bruto izloženosti	Banka i Grupa			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2020. godine	1.821.205	174.180	107.364	2.102.749
Efekti Odluke FBA i računovodstveni otpis	-	-	(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
Na dan 31. prosinca 2020. godine	1.713.757	70.036	75.178	1.858.971

Kretanje umanjenja vrijednosti	Banka i Grupa			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2021. godine	27.760	9.000	57.943	94.703
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	490	(412)	(78)	-
Prijenosi u Fazu 2	(746)	1.044	(298)	-
Prijenosi u Fazu 3	(368)	(18)	386	-
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 13.)	(4.160)	(3.094)	8.873	1.619
Računovodstveni otpis u godini	-	-	(9.313)	(9.313)
Otpisani iznosi	-	-	(26)	(26)
Ostale promjene	-	-	70	70
Utjecaj tečajnih razlika	-	-	20	20
Na dan 31. prosinca 2021. godine	22.976	6.520	57.577	87.073

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

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

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

c) Građani – kreditna kvaliteta (nastavak)

Kretanje umanjenja vrijednosti	Banka i Grupa			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2020. godine	12.084	19.527	93.285	124.896
Efekti Odluke FBA i računovodstveni otpis	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)
Na dan 31. prosinca 2020. godine	27.760	9.000	57.943	94.703

d) Financijski najam - pravne osobe – kreditna kvaliteta

Banka i Grupa	31. prosinac 2021.				31. prosinac 2020.
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Ukupno
Bruto izloženost					
Razina internog ocjenjivanja					
Prihodujući					
Nizak rizik	-	-	-	-	-
Srednji rizik	-	41.946	-	41.946	49.871
Visok rizik	-	15	-	15	208
Neprihodujući					
Status neispunjavanja obveza	-	-	3.780	3.780	12.385
Ukupno	-	41.961	3.780	45.741	62.464

Kretanje bruto izloženosti	Banka i Grupa			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2021. godine	-	50.079	12.385	62.464
Novo financiranje	-	13.854	-	13.854
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	114	(114)	-
Prijenosi u Fazu 3	-	(171)	171	-
Otplaćena imovina	-	(21.933)	(4.538)	(26.471)
Računovodstveni otpis u godini	-	-	(4.056)	(4.056)
Otpisani iznosi	-	-	(68)	(68)
Tečajne razlike	-	-	-	-
Ostale promjene	-	18	-	18
Na dan 31. prosinca 2021. godine	-	41.961	3.780	45.741

Kretanje bruto izloženosti	Banka i Grupa			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2020. godine	-	64.383	11.422	75.805
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)	-
Na dan 31. prosinca 2020. godine	-	50.079	12.385	62.464

Kretanje umanjenja vrijednosti	Banka i Grupa			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2021. godine	-	4.389	11.114	15.503
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	1	(1)	-
Prijenosi u Fazu 3	-	(3)	3	-
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 13.)	-	466	(4.458)	(3.992)
Računovodstveni otpis u godini	-	-	(4.056)	(4056)
Otpisani iznosi	-	-	(68)	(68)
Ostale promjene	-	-	1	1
Na dan 31. prosinca 2021. godine	-	4.853	2.535	7.388

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

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

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

d) Financijski najam - pravne osobe – kreditna kvaliteta (nastavak)

Kretanje umanjenja vrijednosti	Banka i Grupa			Ukupno
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2020. godine	-	3.228	10.687	13.915
Efekti Odluke FBA i računovodstveni otpis	-	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)
Na dan 31. prosinca 2020. godine	-	4.389	11.114	15.503

e) Financijski najam – građani – kreditna kvaliteta

Bruto izloženost

Banka i Grupa	31. prosinac 2021.			Ukupno	31. prosinac 2020. Ukupno
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3		
Razina internog ocjenjivanja					
Prihodujući					
Nizak rizik	-	-	-	-	-
Srednji rizik	-	772	-	772	939
Visok rizik	-	-	-	-	10
Neprihodujući					
Status neispunavanja obveza	-	-	164	164	1.251
Ukupno	-	772	164	936	2.200

Kretanje bruto izloženosti	Banka i Grupa			Ukupno
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2021. godine	-	949	1.251	2.200
Novo financiranje	-	-	237	237
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	193	(193)	-
Prijenosi u Fazu 3	-	(10)	10	-
Otplaćena imovina	-	(359)	-	(359)
Računovodstveni otpis u godini	-	-	(793)	(793)
Otpisani iznosi	-	-	(348)	(348)
Tečajne razlike	-	-	-	-
Ostale promjene	-	(1)	-	(1)
Na dan 31. prosinca 2021. godine	-	772	164	936

Kretanje bruto izloženosti	Banka i Grupa			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2020. godine	-	1.726	1.150	2.876
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	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2020. godine	-	949	1.251	2.200

Kretanje umanjenja vrijednosti	Banka i Grupa			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2021. godine	-	18	1.022	1.040
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3	-	8	(8)	-
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 13.)	-	(8)	223	215
Računovodstveni otpis u godini	-	-	(793)	(793)
Otpisani iznosi	-	-	(348)	(348)
Ostale promjene	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2021. godine	-	18	96	114

Kretanje umanjenja vrijednosti	Banka i Grupa			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2020. godine	-	32	973	1.005
Efekti Odluke FBA i računovodstveni otpis	-	-	-	-
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	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2020. godine	-	18	1.022	1.040

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

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

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

f) Financijski najam – vlade – kreditna kvaliteta (nastavak)

Gross exposure

Banka i Grupa	31. prosinac 2021.			31. prosinac 2020.	
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Ukupno
Razina internog ocjenjivanja					
Prihodujući					
Nizak rizik	-	-	-	-	-
Srednji rizik	-	644	-	644	84
Visok rizik	-	-	-	-	-
Neprihodujući					
Status neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-
Ukupno	-	644	-	644	84

Movement of gross exposure	Banka i Grupa			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2021. godine	-	84	-	84
Novo financiranje	-	560	-	560
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3	-	-	-	-
Otplaćena imovina	-	-	-	-
Računovodstveni otpis u godini	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2021. godine	-	644	-	644

Movement of impairment allowance	Banka i Grupa			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2021. godine				
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3	-	-	-	-
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 13.)	-	6	-	6
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2021. godine	-	6	-	6

Loans and receivables from clients at amortized cost are analysed by industry in the table below:

	Banka i Grupa 31. prosinac 2021.	Banka i Grupa 31. prosinac 2020.
Pravne osobe (uključujući državni i javni sektor)		
Industrija:		
Prehrambena industrija	74.184	66.456
Metalna i strojarska industrija	74.141	63.375
Industrija električne energije, plina i vode	53.539	70.116
Drvena i papirna industrija	51.451	67.204
Kemijska industrija	34.266	33.645
Tekstilna i kožna industrija	16.186	9.035
Električna i optička industrija	3.313	3.694
Duhanska industrija	150	142
Ostala industrija	25.944	29.832
Ukupno industrija	333.174	343.499
Trgovina na malo i veliko	492.651	503.006
Središnja i lokalna vlada	125.607	105.555
Zdravstvo i socijalni rad	89.888	102.457
Građevinarstvo	67.037	33.374
Stambene usluge	66.840	50.905
Turizam	54.585	62.297
Transport i komunikacije	54.374	43.514
Financijsko posredništvo	30.012	15.383
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	11.458	14.072
Školstvo i ostale javne ustanove	2.273	4.711
Ostalo	8.575	20.795
Ukupno	1.003.300	956.069
Ukupno pravne osobe	1.336.474	1.299.568
Građani		
Nenamjenski zajmovi	1.207.502	1.150.317
Stambeni zajmovi	441.398	423.693
Ostali zajmovi građanima	183.456	190.254
Ukupno građani	1.832.356	1.764.264
Ukupno zajmovi i potraživanja od komitenata	3.168.830	3.063.832

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

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

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

	Banka 31. prosinac 2021.	Banka 31. prosinac 2020.
Financijski najam		
Pravne osobe (uključujući državni i javni sektor)		
Industrija:		
Metalna i strojarska industrija	4.210	9.075
Drvena i papirna industrija	1.190	1.115
Tekstilna i kožna industrija	97	222
Industrija električne energije, plina i vode	95	332
Kemijska industrija	368	355
Prehrambena industrija	610	1.403
Električna i optička industrija	-	63
Ostala industrija	110	339
Ukupno industrija	6.680	12.904
Građevinarstvo	11.708	336
Trgovina na malo i veliko	7.676	11.071
Zdravstvo i socijalni rad	3.821	2.353
Transport i komunikacije	3.799	381
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	1.176	4.909
Središnja i lokalna vlada	637	5.070
Financijsko posredništvo	587	148
Turizam	350	6.009
Stambene usluge	181	830
Školstvo i ostale javne ustanove	87	84
Ostalo	2.290	2.960
Ukupno	32.312	34.151
Ukupno pravne osobe	38.992	47.055
Građani		
Ostali zajmovi građanima	821	1.159
Ukupno građani	821	1.159
Ukupno zajmovi i potraživanja od komitenata	39.813	48.214

21. OSTALA IMOVINA I POTRAŽIVANJA

	Banka i Grupa 31. prosinac 2021.	Banka i Grupa 31. prosinac 2020.
Potraživanja po osnovu kartičnog poslovanja	35.279	30.536
Imovina preuzeta za nenaplaćena potraživanja	10.452	10.635
Obračunata naknada	1.896	1.415
Ostala imovina	9.144	10.461
	56.771	53.047
Manje: Umanjenje vrijednosti	(8.030)	(8.672)
	48.741	44.375

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

	Banka i Grupa 2021.	Banka i Grupa 2020.
Stanje na dan 1. siječanj	8.672	12.573
Efekti Odluke FBA i računovodstveni otpis	-	(3.319)
Umanjenje vrijednosti imovine za nenaplaćena potraživanja (Bilješka 13.)	212	1.322
Umanjenje vrijednosti ostale imovine (Bilješka 13.)	(76)	(732)
Otpisani iznosi	(175)	(726)
Računovodstveni otpis u godini	(597)	(420)
Ostale promjene	41	(4)
Tečajne razlike	(47)	(22)
Stanje na dan 31. prosinac	8.030	8.672

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).

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.

Postupak likvidacije UniCredit Broker d.o.o. Sarajevo okončan je tijekom 2021.

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

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

23. NEKRETNINE I OPREMA

Banka i Grupa	Zgrade i zemljišta	Motorna vozila i oprema	Računala	Ulaganja u tuđu iznajmljenu imovinu	Sredstva u pripremi	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST						
Stanje na 31. prosinac 2019. godine	60.854	30.372	41.396	24.067	13.186	169.875
Povećanja	-	-	-	-	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
Stanje na 31. prosinac 2020. godine	62.216	30.627	44.401	23.969	15.166	176.379
Povećanja	-	-	-	-	8.507	8.507
Otpisi	-	(704)	(2.350)	(2.411)	-	(5.465)
Prodaja	(1.943)	(410)	-	-	-	(2.353)
Prijenos (s) / na / u upotrebu	5.782	3.939	3.351	839	(13.913)	(2)
Usklađivanje s fer vrijednosti	3.537	-	-	-	-	3.537
Prijenos između kategorija	-	-	-	-	(22)	(22)
Ostale promjene	(4)	-	-	-	(10)	(14)
Stanje na 31. prosinac 2021. godine	69.588	33.452	45.402	22.397	9.728	180.567
AMORTIZACIJA						
Stanje na 31. prosinac 2019. godine	27.592	22.420	33.843	22.103	-	105.958
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
Stanje na 31. prosinac 2020. godine	29.627	23.514	34.216	22.158	-	109.515
Amortizacija za godinu	1.051	1.606	3.455	686	-	6.798
Otpisi	-	(704)	(2.353)	(2.409)	-	(5.466)
Prodaja	(1.443)	(347)	-	-	-	(1.790)
Efekti prelaska na model revalorizacije	744	-	-	-	-	744
Stanje na 31. prosinac 2021. godine	29.979	24.069	35.318	20.435	-	109.801
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST						
31. prosinac 2021. godine	39.609	9.383	10.084	1.962	9.728	70.766
31. prosinac 2020. godine	32.589	7.113	10.185	1.811	15.166	66.864

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta Banke koja se ne amortiziraju, u okviru zemljišta i zgrada, iznosila je 5.049 tisuća KM na dan 31. prosinca 2021. godine. Tokom 2021. godine Banka nije kapitalizirala troškove posudbe vezane za stjecanje nekretnina i opreme. Tokom 2021. godine nekretnine i oprema Banke nisu bili u zalogu.

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.

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 2021. godine su kako slijedi:

	Razina 1	Razina 2	Razina 3
	39.609	-	-

24. IMOVINA S PRAVOM KORIŠTENJA

Banka i Grupa	Pravo na korištenje zgrada
NABAVNA VRIJEDNOST	
Stanje na 1. siječanj 2020. godine	12.702
Povećanja	1.560
Stanje na 31. prosinac 2020. godine	14.262
Povećanje	4.146
Smanjenje	(5.016)
Stanje na 31. prosinac 2021. godine	13.392
AKUMULIRANA AMORTIZACIJA	
Stanje na 1. siječanj 2020. godine	3.638
Amortizacija za godinu	4.116
Smanjenje	(988)
Stanje na 31. prosinac 2020. godine	6.766
Amortizacija za godinu	3.486
Smanjenje	(3.776)
Stanje na 31. prosinac 2021. godine	6.476
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST	
Stanje na 31. prosinac 2021. godine	6.916
Stanje na 31. prosinac 2020. godine	7.496

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 2021.

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

25. NEMATERIJALNA IMOVINA

Banka i Grupa	Softver	Ostala nematerijalna imovina	Sredstva u pripremi	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST				
Stanje na 31. prosinac 2019. godine	56.913	2.622	7.485	67.020
Povećanja	-	-	4.743	4.743
Otpisi	-	-	-	-
Prijenos (s) / na	931	146	(1.077)	-
Prijenos na nekretnine i opremu (Bilješka 23.)	-	-	(748)	(748)
Prijenos na ostalu aktivnu	-	-	(3)	(3)
Stanje na 31. prosinac 2020. godine	57.844	2.768	10.400	71.012
Povećanja	-	-	7.272	7.272
Otpisi	(449)	(72)	-	(521)
Prijenos (s) / na	13.041	57	(13.098)	-
Prijenos na nekretnine i opremu (Bilješka 23.)	-	-	22	22
Prijenos na ostalu aktivnu	-	-	1	1
Stanje na 31. prosinac 2021. godine	70.436	2.753	4.597	77.786
AMORTIZACIJA				
Stanje na 31. prosinac 2019. godine	44.606	2.241	552	47.399
Amortizacija za godinu	5.620	173	-	5.793
Otpisi	2	-	-	2
Stanje na 31. prosinac 2020. godine	50.228	2.414	552	53.194
Amortizacija za godinu	3.980	136	-	4.116
Otpisi	(449)	(72)	-	(521)
Ostala kretanja	-	11	-	11
Stanje na 31. prosinac 2021. godine	53.759	2.489	552	56.800
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST				
31. prosinac 2020. godine	7.616	354	9.848	17.818
31. prosinac 2021. godine	16.677	264	4.045	20.986

Tokom 2021. i 2020. godine Banka nije kapitalizirala troškove posudbe vezanih za stjecanje nematerijalne imovine. Tokom 2021. i 2020. godine nematerijalna imovina Banke nije bila u zalogu.

26. TEKUĆI RAČUNI I DEPOZITI BANAKA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	Banka i Grupa 31. prosinac 2021.	Banka i Grupa 31. prosinac 2020.
Depoziti po viđenju		
- u stranoj valuti	1.866	1.841
- u KM	10.867	11.541
Oročeni depoziti		
- u stranoj valuti	-	69
- u KM	16.006	16.006
	28.739	29.457

Na 31. prosinac 2021. godine, tekući računi i depoziti banaka uključuju 23.810 tisuća KM od povezanih osoba (31. prosinac 2020. godine: 17.669 tisuća KM).

27. TEKUĆI RAČUNI I DEPOZITI KOMITENATA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	Banka i Grupa 31. prosinac 2021.	Banka i Grupa 31. prosinac 2020.
Građani		
Tekući računi, štednja i oročeni depoziti u devizama	1.485.308	1.499.495
Tekući računi, štednja i oročeni depoziti u KM	1.835.660	1.636.722
	3.320.968	3.136.217
Pravne osobe (uključujući državni i javni sektor)		
Depoziti po viđenju		
- u KM	1.491.442	1.336.578
- u stranoj valuti	366.446	363.756
Oročeni depoziti		
- u KM	97.300	118.392
- u stranoj valuti	18.284	19.893
	1.973.472	1.838.619
	5.294.440	4.974.836

Na 31. prosinac 2021. godine, u depozitima građana Banke u KM uključeno je 454 tisuće KM (31. prosinac 2020. godine: 480 tisuća KM), a u depozitima pravnih osoba i države u KM uključeno je 67.892 tisuće KM (31. prosinac 2020. godine: 83.665 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 701 komitenata Banke također uključuju 701 tisuću KM od povezanih osoba (31. prosinac 2020. godine: 1.921 tisuća KM).

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

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

28. ZAJMOVI

	Banka i Grupa 31. prosinac 2021.	Banka i Grupa 31. prosinac 2020.
Inozemne banke	16.982	29.341
	16.982	29.341
Analiza dospjeća zajmova:		
U prvoj godini	11.902	12.499
U drugoj godini	3.683	11.762
U razdoblju od treće do pete godine	1.397	5.080
	16.982	29.341

Na 31. prosinac 2021. godine, unutar stavke Banke uzeti kamatonosni zajmovi 2.906 tisuća KM (31. prosinac 2020. godine: 6.901 tisuća KM) odnosi se na zajmove od povezanih osoba.

29. OSTALE OBVEZE

	Banka i Grupa 31. prosinac 2021.	Banka i Grupa 31. prosinac 2020.
Obveze za neizvršene transakcije	64.052	54.749
Obračunati troškovi	20.822	19.610
Sredstva po jednostranom raskidu ugovora	16.592	7.952
Obveze po kartičnom poslovanju	14.114	9.482
Odgođeni prihod	2.180	2.210
Učešće klijenata za financijski najam	417	426
Ostale obveze	12.474	15.977
	130.234	110.406

30. OBVEZE PO NAJMOVIMA

	Banka i Grupa 31. prosinac 2021.	Banka i Grupa 31. prosinac 2020.
Obveze po dugoročnim najmovima		
do 1 godine	2.742	3.766
od 1 do 2 godine	1.858	2.030
od 2 do 3 godine	1.378	1.148
od 3 do 4 godine	943	516
od 4 do 5 godine	-	208
Ukupan iznos plaćanja po dugoročnim najmovima	6.921	7.668
Efekat diskontiranja (nezarađeni financijski trošak)	(102)	(148)
31. prosinac 2021.	6.819	7.520

31. REZERVIRANJA ZA TROŠKOVE I OBVEZE

Banka i Grupa	Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	Rezerviranja za sudske postupke	Dugoročna rezerviranja za zaposlene	Ukupno
Stanje na 31. prosinac 2019.	22.656	10.827	3.223	36.706
Efektii Odluke FBA	1.693	-	-	1.693
Neto rashod u računu dobiti ili gubitka (Bilješka 13.)	(9.558)	1.734	243	(7.581)
Rezerviranja iskorištena tokom razdoblja	-	(278)	(364)	(642)
Aktuarska dobit/gubitak za razdoblje	-	-	327	327
Preknjiženje sa ostalih obveza	-	-	(10)	(10)
Tečajne razlike	(26)	-	-	(26)
Stanje na 31. prosinac 2020.	14.765	12.283	3.419	30.467
Neto rashod u računu dobiti ili gubitka (Bilješka 13.)	(1.018)	637	120	(261)
Rezerviranja iskorištena tokom razdoblja	-	(196)	(258)	(454)
Trošak/oslobađanje po MRS 19	-	-	(75)	(75)
Aktuarska dobit/gubitak za razdoblje	-	-	4	4
Preknjiženje sa ostalih obveza	-	(2)	117	115
Tečajne razlike	11	-	-	11
Stanje na 31. prosinac 2021.	13.758	12.722	3.327	29.807

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

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

32. 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
Ukupno	119,011	184	119.195

33. OSNOVNA ZARADA PO DIONICI

Osnovna zarada po dionici izračunata je dijeljenjem dobiti koja je na raspolaganju dioničarima s prosječnim brojem običnih dionica tokom 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 2021.	Banka 2021.	Grupa 2020.	Banka 2020.
Neto dobit za godinu namijenjena redovnim dioničarima	88.091	88.091	76.383	74.242
Ponderirani prosječni broj redovnih dionica u opticaju tokom razdoblja	118.935	118.935	118.935	118.935
Osnovna zarada po dionici (KM)	740.67	740.67	623.87	624.22

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

34. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

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

	Banka i Grupa 31. prosinac 2021.	Banka i Grupa 31. prosinac 2020.
Financijske garancije i akreditivi	330.887	328.255
Ostale nepovučene potencijalne obveze	709.390	725.973
Ukupno	1.040.277	1.054.228

a) Financijske garancije i akreditivi

Bank and Group Bruto izloženost	31. prosinac 2021.			31. prosinac 2020.	
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Ukupno
Razina internog ocjenjivanja					
Prihodujući					
Nizak rizik	16.146	-	-	16.146	27.107
Srednji rizik	245.615	67.885	-	313.500	291.192
Visok rizik	134	54	-	188	8.733
Neprihodujući					
Status neispunjavanja obveza	-	-	1.053	1.053	-
Ukupno	261.895	67.939	1.053	330.887	328.255

Kretanje bruto izloženosti

	Banka i Grupa			Ukupno
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2021. godine	267.118	59.915	1.222	328.255
Nova izloženost	186.392	46.507	-	232.899
Dospjela izloženost	(190.909)	(39.188)	(170)	(230.267)
Prijenosi u Fazu 1	477	(477)	-	-
Prijenosi u Fazu 2	(1.182)	1.182	-	-
Prijenosi u Fazu 3	-	-	-	-
Promjene zbog izmjena koje ne rezultiraju prestankom priznavanja	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2021. godine	261.896	67.939	1.052	330.887

Kretanje bruto izloženosti	Banka i Grupa			Ukupno
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2020. godine	276.455	59.898	3.422	339.775
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	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2020. godine	267.118	59.915	1.222	328.255

Kretanje rezerviranja

	Banka			Ukupno
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
Rezerviranje za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2021. godine	1.159	4.920	474	6.553
Prijenosi u Fazu 1	1	(1)	-	-
Prijenosi u Fazu 2	(177)	177	-	-
Prijenosi u Fazu 3	-	-	-	-
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 13.)	(337)	1.618	317	1.598
Tečajne razlike	11	-	-	11
Na dan 31. prosinca 2021. godine	657	6.714	791	8.162

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

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

34. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE (NASTAVAK)

a) Financijske garancije i akreditivi (nastavak)

	Banka i Grupa			Ukupno
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
Rezerviranje za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2020. godine	4.232	6.477	3.038	13.747
Prijenosi u Fazu 1	6	(6)	-	-
Prijenosi u Fazu 2	(12)	12	-	-
Prijenosi u Fazu 3	(5)	102	(97)	-
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 13.)	(3.036)	(1.665)	(2.467)	(7.168)
Tečajne razlike	(26)	-	-	(26)
Na dan 31. prosinca 2021. godine	1.159	4.920	474	6.553

b) Ostale nepovučene preuzete obveze

Bruto izloženost	31. prosinac 2021.			Ukupno	31. prosinac 2020.
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3		Ukupno
Razina internog ocjenjivanja					
Prihodujući					
Nizak rizik	-	-	-	-	-
Srednji rizik	674.611	34.348	-	708.959	689.879
Visok rizik	118	192	-	310	35.702
Neprihodujući					
Status neispunjavanja obveza	-	-	121	121	392
Ukupno	674.729	34.350	121	709.390	725.973

Kretanje bruto izloženosti

	Banka i Grupa			Ukupno
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2021. godine	673.897	51.721	354	725.973
Nova izloženost	371.812	28.787	44	400.643
Dospjela izloženost	(370.127)	(46.723)	(363)	(417.213)
Prijenosi u Fazu 1	954	(954)	-	-
Prijenosi u Fazu 2	(1.747)	1.747	-	-
Prijenosi u Fazu 3	(51)	3	48	-
Promjene zbog izmjena koje ne rezultiraju prestankom priznavanja	-	-	-	-
Tečajne razlike	(13)	-	-	(13)
Na dan 31. prosinca 2021. godine	674.725	34.581	83	709.390

	Banka i Grupa			Ukupno
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2020. godine	589.791	59.880	354	650.026
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	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2020. godine	673.897	51.721	354	725.973

Kretanje rezerviranja

	Banka i Grupa			Ukupno
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
Rezerviranje za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2021. godine	3.339	4.681	192	8.212
Prijenosi u Fazu 1	3	(3)	-	-
Prijenosi u Fazu 2	(130)	130	-	-
Prijenosi u Fazu 3	-	-	-	-
Umanjenja vrijednosti	(1.089)	(1.459)	(68)	(2.616)
Tečajne razlike	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2021. godine	2.123	3.349	124	5.596

Kretanje rezerviranja

	Banka i Grupa			Ukupno
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
Rezerviranje za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2020. godine	4.277	4.423	209	8.909
Efekti naloga FBA i računovodstveni otpis	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 (Bilješka 13.)	(1.978)	(294)	(117)	(2.389)
Tečajne razlike	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
At 31. prosinac 2020.	3.339	4.681	192	8.212

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

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

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

	Banka i Grupa 31. prosinac 2021.	Banka i Grupa 31. prosinac 2020.
Imovina na skrbi	489.672	416.123
Zajmovi kojima se upravlja u ime i za račun drugih	27.787	29.186
	517.459	445.309

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.

36. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Banka je članica UniCredit Grupe (UCI Grupa). Većinski vlasnik Banke je Zagrebačka banka d.d. sa 99,30% (2020.: 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 2021. godine dan je u tablici u nastavku:

Banka	2021.		2020.	
	Prihod	Rashod	Prihod	Rashod
UniCredit Broker d.o.o. Sarajevo, BiH	504	-	-	-
UniCredit Bank a.d. Banja Luka, BiH	422	(369)	1.280	253
UniCredit Bank Austria AG Beč, Austrija	87	40	202	5.717
UniCredit S.p.A Milano, Italija	54	1.545	162	4.030
Zagrebačka banka d.d. Zagreb, Hrvatska	48	1.514	32	1.434
UniCredit Bank AG München, Njemačka	38	4	2	1.110
UniCredit Bank Slovenija d.d. Ljubljana, Slovenija	17	-	51	-
Uctam BH d.o.o. Mostar, BiH	7	-	5	-
ZANE BH d.o.o. Sarajevo, BiH	1	81	3	26
UniCredit Bank Hungary, Budimpešta, Mađarska	1	9	2	-
UniCredit Services GmbH Beč, Austrija	-	5.994	-	6
UniCredit Budiness Integrated Solutions S.C.p.A	-	86	-	-
UniCredit Bank Srbija a.d. Beograd, Srbija	-	33	-	27
UniCredit Leasing Slovakia A.S., Bratislava, Slovačka	-	10	-	-
UniCredit Services S.C.p.A Prag, Češka Republika	-	-	-	153
Ukupno povezane strane	1.179	8.947	1.739	12.756
Uprava i ostalo ključno rukovodstvo kao i osobe povezane sa Upravom i ostalim ključnim rukovodstvom	94	7.236	109	7.441
	1.273	16.183	1.848	20.197

Tokom 2021. i 2020. godine nije bilo transakcija s članovima Nadzornog odbora.

Ostvareni prihodi prema članovima UniCredit Grupe u 2021. godini uključuju prihode po osnovu kamata u iznosu od 7 tisuća

KM (2020.: 544 tisuće KM), te prihode po osnovu naknada u iznosu od 231 tisuću KM (2020.: 777 tisuća KM). Ostvareni prihodi u 2021. godini su uključivali i 941 tisuću KM ostalih prihoda.

Ostvareni rashodi prema članovima UniCredit Grupe u 2021. godini uključuju rashode na osnovu kamata u iznosu od 369 tisuća KM (2020.: 2.956 tisuća KM), rashode po osnovu naknada u iznosu od 1.668 tisuća KM (2020.: 1.561 tisuća KM), ostale administrativne troškove u iznosu od 7.647 tisuća KM (2020.: 7.146 tisuća KM), te ostale rashode u iznosu od 2 tisuće KM (2020.: 1.093 tisuće KM).

Pregled stanja na dan 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020. godine je predstavljen kako slijedi:

Banka	31. prosinac 2021.		31. prosinac 2020.	
	Izloženost*	Obveze	Izloženost*	Obveze
UniCredit S.p.A Milano, Italija	814.815	1.943	729.545	1.909
Zagrebačka banka d.d. Zagreb, Hrvatska	29.588	3.723	10.967	1.526
UniCredit Bank Austria AG Beč, Austrija	18.438	3.400	20.942	7.401
UniCredit Bank a.d. Banja Luka, BiH	16.709	16.010	16.265	16.009
UniCredit Services Beč, Austrija	5.171	297	3.266	6.364
UniCredit Bank AG München, Njemačka	3.118	797	8.747	183
UniCredit Bank Srbija a.d. Beograd, Srbija	1.318	41	673	55
UniCredit Bank Hungary, Budimpešta, Mađarska	554	22	1.215	22
UniCredit Bank Slovenija d.d. Ljubljana, Slovenija	283	345	209	180
UniCredit Services S.C.p.A Prag, Češka Republika	70	86	73	153
ZANE BH d.o.o. Sarajevo, BiH	-	-	-	183
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Prag, Češka Republika	-	-	-	134
Uctam BH d.o.o. Mostar, BiH	-	-	-	1.737
Ukupno povezane strane	890.064	27.347	791.902	35.856
Uprava i ostalo ključno rukovodstvo kao i osobe povezane sa Upravom i ostalim ključnim rukovodstvom	1.284	1.297	3.344	10.069
	891.348	28.644	795.246	45.925

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

Po osnovi izloženosti prema povezanim osobama, saldo umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2021. godine iznosi 599 tisuća KM (31. prosinca 2020. godine je bio 1.370 tisuća KM).

Nadalje, na dan 31. prosinca 2021. godine Banka ima garancije od: UniCredit Bank Austria AG u iznosu od 15.561 tisuću KM (31. prosinca 2020.: 11.393 tisuće KM); UniCredit S.p.A Milano u iznosu od 879 tisuća KM (31. prosinca 2020.: 913 tisuća KM) te od UniCredit Bank AG Munich u iznosu od 657 tisuća KM (31. prosinca 2020.: 788 tisuća KM) dok na dan 31. prosinca 2021. godine Banka nije imala danih garancija (31. prosinca 2020.: 0 KM).

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

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

36. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

Plaće i nagrade isplaćene članovima Uprave i ostalom ključnom rukovodstvu:

	Banka 2021.	Banka 2020.
Bruto plaće	4.493	4.371
Bonusi	1.188	1.454
Ostale naknade	1.159	1.310
	6.841	7.135

U Upravu i ostalo ključno rukovodstvo uključeno je 51 radnika (2020.: 54 radnika) uključujući radnike koji su na navedenim pozicijama proveli samo dio 2021. godine.

U 2021. godini, odobreni krediti članovima Uprave iznose 507 tisuća KM. Kamatne stope za navedeno kreću se u rasponu od 3,49% do 5,99%. Nije bilo otpisanih iznosa vezanih za odobrene kredite članovima Uprave i Nadzornog odbora.

37. 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.

37.1. 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.

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 tokom 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 kolaterala.

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 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.

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

- **Faze 1 i 2 mogu uključivati samo prihodujuću financijsku imovinu,**
- **Faza 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 ispuni ugovorene uvjete oporavka.

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

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

37. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

37.1. Kreditni rizik (nastavak)

Ovo razdoblje također ima za cilj prevenciju ponavljanja neispunjenja obveze od strane dužnika nedugo nakon uplate/sporzuma/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 tokom određenog vremenskog razdoblja.

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 umanjenja vrijednosti.

Za portfelj niskog rizika (Sovereign, Banke) primjenjuju se Grupni ratinzi tj. dodjeljuju se PD-evi na osnovu 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 osnovu kojih se izvode PiT (Point in time) prilagodbe u svrhu izračuna MSFI 9 umanjenja vrijednosti.

EAD

EAD (Exposure at Default) predstavlja mjeru eksponiranosti u vrijeme nastanka događaja defaulta. Vijek trajanja EAD-a dobi ven 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. BILJEizvoda).

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:

$$\text{Overlay factor} = \frac{ECL_{\text{Weighted}}}{ECL_{\text{Baseline}}}$$

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:

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

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%

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%

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

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

37. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

37.1. Kreditni rizik (nastavak)

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 po osnovu 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%

Efekte razlike između MSFI 9 i Odluke FBA su prikazani u bilješci 4.1.3.

Efekte razlike između MSFI 9 i Odluke FBA su prikazani u bilješci 4.1.3.

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.

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 rejtrani portfelj.

Kvalitativni kriteriji dopunjuju kvantitativni pristup i uzet će se u obzir ako osnovni kriteriji:

- nisu uključeni u rating sistem, i
- značajni su.

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 tokom zadnjih 12 mjeseci
- Non investment grade za vrijednosne papire
- Manual override.

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

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

37. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

37.1. Kreditni rizik (nastavak)

37.1.1 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 i Grupa 31. prosinac 2021.	Banka i Grupa 31. prosinac 2020.
Izvešće o financijskom položaju		
Tekući računi kod CBBiH i drugih banaka (Bilješka 15.)	523.184	604.094
Obvezna pričuva kod CBBiH (Bilješka 16.)	517.867	494.406
Zajmovi potraživanja od banaka (Bilješka 17.)	801.470	922.463
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Bilješka 18.)	795.708	622.736
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (Bilješka 19.)	19	215
Zajmovi i potraživanja od komitenata (Bilješka 20.)	3.208.643	3.112.046
Potraživanja po financijskom najmu	-	-
Ostala imovina izložena kreditnom riziku (Dio Bilješke 21.)	46.657	42.039
Ukupna izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na imovinu	5.893.548	5.797.999
Izvanbilanca (Bilješka 34.)		
Neiskorišteni okvirni krediti	709.390	725.973
Garancije	320.378	321.420
Akreditivi	10.509	6.835
Ukupno izvanbilanca izložena kreditnom riziku	1.040.277	1.054.228
	6.928.984	6.852.227

Tablica predstavlja maksimalnu izloženost kreditnom riziku Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020. 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 46,3% (31. prosinac 2020.: 45,4%) zajmova i potraživanja od banaka 11,6% (31. prosinac 2020.: 13,5%) i ulaganja u financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit 11,4% (31. prosinac 2020.: 9,1%). Uprava je uvjeren u sposobnost da nastavi kontrolirati i održavati prihvatljivu izloženost kreditnom riziku.

37.1.2 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 Fe-

deraciji Bosne i Hercegovine i Republici Srpskoj: the Federation of Bosnia and Herzegovina and Republika Srpska:

	Banka i Grupa 31. prosinac 2021.	Banka i Grupa 31. prosinac 2020.
Žiro račun kod CBBiH (Bilješka 15.)	232.008	240.335
Obvezna pričuva kod CBBiH (Bilješka 16.)	517.867	494.406
Obveznice Vlade Federacije Bosne i Hercegovine (Bilješka 18.)	252.010	225.692
Obveznice Vlade Republike Srpske	199.203	88.578
Trezorski zapisi Federalnog ministarstva financija BiH	-	30.000
Trezorski zapisi Ministarstva financija Republike Srpske	-	24.936
Tekuća porezna obveza	-	-
Pretplaćeni porez na dobit	565	2.664
Država i javni sektor	122.847	101.621
Odgođena porezna obveza (Bilješka 14.)	(1.125)	(159)
	1.323.373	1.208.073

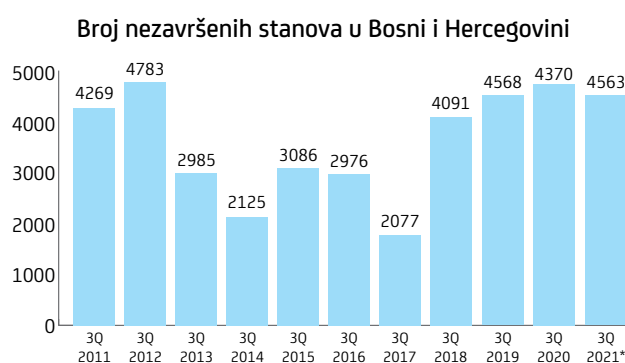
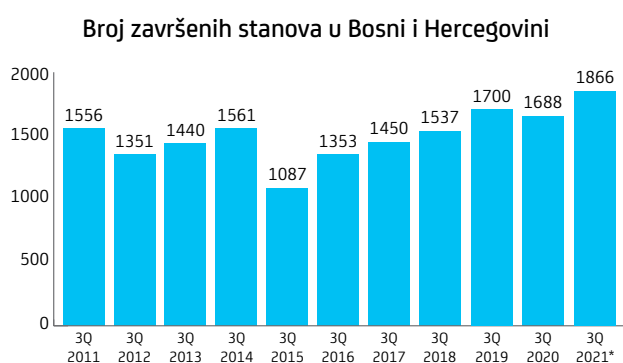
Banka i Grupa nisu imale izvanbilančne izloženosti prema državi na dan 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020. godine.

Dodatno, obveze prema državnim fondovima prikazane su u nastavku:

	Banka 31. prosinac 2021.	Banka 31. prosinac 2020.
Kratkoročni depoziti	(13.972)	(1.129)
Izvanbilančna izloženost	-	5

37.1.3 Kretanja na tržištu nekretnina

Prema posljednjim informacijama Agencije za statistiku BiH u prvih devet mjeseci 2021. godine broj završenih stanova je 1.866, što predstavlja rast za 10,5% u odnosu na isti period 2020. godine. Broj nezavršenih stanova na kraju trećeg kvartala 2021. godine je 4.563 i predstavlja rast za 4,4% u odnosu na isti period prošle godine.



* Podaci sa 31. prosincem 2021. godine nisu objavljeni.

Prosječna cijena prodatih novih stanova u trećem kvartalu 2021. godine iznosi 1.754 KM. U usporedbi sa prosječnom cijenom prodatih novih stanova u 2020. godini, prosječna cijena je veća za 5,3%, te u odnosu na treći kvartal 2020. godine veća za 6,3%. Broj prodatih novih stanova u trećem kvartalu 2021. godine u odnosu na treći kvartal 2020. godine veći je za 13,7%. U odnosu na prosječan broj prodatih novih stanova u 2020. godini veći je za 33,3%.

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

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

37. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

37.1 Kreditni rizik (nastavak)

37.1.3 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 2020. godini, na području Federacije BiH iznosio je 15.960.

Zbog epidemioloških mjera i naredbi kriznog stožera FBiH u travnju 2020. godine zabilježen je najmanji broj prodaja. Nakon postepenog smanjenja epidemioloških mjera opseg kupoprodaja je nastavio rasti i već sredinom lipnja dosegao je opseg kao prije pandemije. U prvom kvartalu 2021. godine uočeno je povećanje opsega kupoprodaja u odnosu na prethodne dvije godine. Može se primijetiti da pandemija nije poremetila tržište nekretnina vezano za trend rasta cijena, već je samo promijenila vrstu najtraženijih nekretnina. Unatoč manjem broju transakcija, cijene nekretnina prilično su zadržale vrijednost, osim kod tržišta poslovnih nekretnina koje se nije oporavilo kao stambeno.

Najveći obim prometa stanova u 2020. godini registriran je u Novom Sarajevu, Novom gradu Sarajevo, Tuzli, Centru Sarajevo, Zenici i Mostaru.

37.1.4 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 2021. godini portfelj pravnih osoba u nadležnosti Restrukturiranja iznosio je 87.792 tisuće KM uz pokrivenost portfelja rezerviranjima od 40%, dok je restrukturirani portfelj građana iznosio 7.087 tisuća KM uz pokrivenost portfelja rezerviranjima od 41,6%.

U 2021. godini restrukturirani portfelj pravnih osoba bilježi smanjenje volumena za 23,11% u odnosu na portfelj pravnih osoba s krajem 2020. godine. Evidentno smanjenje portfelja rezultat je migracija s aspekta nadležnosti klijenta od kojih je nekoliko klijenata/Grupa sa značajnom ukupnom izloženosti.

U 2021. godini restrukturirani portfelj građana bilježi povećanje od 61,76% u odnosu na restrukturirani portfelj s krajem 2020. godine. Rast portfelja posljedica je migracija klijenata u portfelj Restrukturiranja uslijed rasta redovitih modifikacija te pre-segmentiranja kao posljedice pandemije izazvane virusom COVID-19.

Bank and Group	Forborne (Restrukturirane izloženosti)						
	Ukupni bruto zajmovi komitentima ("UBZ")	Modificirana izloženost ("MI")	Refinancirane izloženosti ("RI")	% (MI + RI) / UBZ	Ukupno umanjena vrijednosti za očekivane kreditne gubitke ("UV")	Ukupno umanjena vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za restrukturirane izloženosti ("UV R")	% UV R / UV
31. prosinac 2021.							
Kućanstva	1.920.364	16.056	3.112	1%	87.187	4.290	4,9%
Nefinancijske kompanije	1.365.501	90.912	10.112	7,4%	113.537	54.277	47,8%
Ostale financijske kompanije	1.286	-	-	-	72	-	-
Ukupno	3.287.151	106.968	13.224	4%	200.796	58.567	29,2%

Banka i Grupa	Restrukturirane izloženosti (rizična skupina)					
	Nivo 1	Nivo 2		Nivo 3		
31. prosinac 2021.	restrukturirana izloženost - bruto (Nivo 1)	umanjena vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za restrukturiranu izloženost (Nivo 1)	restrukturirana izloženost - bruto (Nivo 2)	umanjena vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za restrukturiranu izloženost (Nivo 2)	restrukturirana izloženost - bruto (Nivo 3)	umanjena vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za restrukturiranu izloženost (Nivo 3)
Kućanstva	101	8	13.143	1.141	5.924	3.141
Nefinancijske kompanije	130	19	46.442	14.985	54.452	39.273
Ostale financijske kompanije	-	-	-	-	-	-
Ukupno	231	27	59.585	16.126	60.376	42.414

Banka i Grupa	Forborne (Restrukturirane izloženosti)						
	Ukupni bruto zajmovi komitentima ("UBZ")	Modificirana izloženost ("MI")	Refinancirane izloženosti ("RI")	% (MI + RI) / UBZ	Ukupno umanjena vrijednosti za očekivane kreditne gubitke ("UV")	Ukupno umanjena vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za restrukturirane izloženosti ("UV R")	% UV R / UV
31. prosinac 2020.							
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	-	-	-	256	-	-
Ukupno	3.223.002	77.133	18.179	3%	212.577	48.477	22,8%

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

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

37. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

37.1 Kreditni rizik (nastavak)

37.1.4 Portfelj Odjela Restrukturiranja (nastavak)

Banka	Restructured exposures (risk group)					
	Nivo 1		Nivo 2		Nivo 3	
	restrukturu-rirana izloženost - bruto (Nivo 1)	umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za restrukturiranu izloženost (Nivo 1)	restrukturu-rirana 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)
31. prosinac 2020.						
Kućanstva	-	-	1.214	108	2.292	1.234
Nefinancijske kompanije	-	-	71.243	31.291	20.563	15.844
Ostale financijske kompanije	-	-	-	-	-	-
Ukupno	-	-	72.457	31.399	22.855	17.078

37.1.5 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 nemoćnosti 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.

Zahtijeva 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.

a) Ukupna izloženost

Banka 31. prosinac 2021.	Fer vrijednost primljenih instrumenta osiguranja i ostalih instrumenata kreditne zaštite										Neto izloženost (bilančna)
	Maksimalna izloženost kreditnom riziku	Depoziti	Vlasničke vrijednos- nice	Primljene garancije	Hipoteka na stambene objekte	Police osiğu- ranja	Ostalo	Bilančno netiranje	Višak kolaterala iznad iznosa maksimalne izloženosti (-)	Ukupno instrumenti osiguranja i ostali instrumenti kreditne zaštite	
Financijska imovina											
Gotovina i ekvivalenti gotovine i Obvezna pričuva kod CBBiH	1.347.632	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.345.525
Zajmovi i potraživanja od banaka	802.375	-	-	-	-	-	-	-	-	-	801.470
Zajmovi i potraživanja od komitenata	3.409.998	23.484	-	137.934	872.737	-	-	-	671.471	1.705.626	3.223.659
- Pravne osobe	1.366.787	18.058	-	137.934	515.481	-	-	-	362.681	1.034.154	1.267.966
- Država	122.847	-	-	-	-	-	-	-	671.472	671.472	122.288
- Fizičke osobe i obrtnici (građani)	1.920.364	5.426	-	-	357.256	-	-	-	(362.682)	-	1.833.405
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	-	-	-	-	-	-	-	362.682	362.682	-
Ukupno financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku	5.560.005	23.484	-	137.934	872.737	-	-	-	1.034.153	2.068.308	5.370.654
Derivativna financijska imovina	1.245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.245
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	1.245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	795.740	-	-	-	-	-	-	-	-	-	795.740
Ukupno dužnički vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	795.740	-	-	-	-	-	-	-	-	-	795.740
Garancije i akreditivi	330.887	9.304	-	8.272	15.787	-	-	-	(33.363)	-	322.725
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	709.390	4.620	-	22.065	38.014	-	-	-	(31.336)	33.363	703.794
	1.040.277	13.924	-	30.337	53.801	-	-	-	(64.699)	33.363	1.026.519
	7.397.267	37.408	-	168.271	926.538	-	-	-	969.454	2.101.671	7.194.158

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

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

37. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

37.1 Kreditni rizik (nastavak)

37.1.5 Primljeni instrumenti osiguranja i ostali instrumenti kreditne zaštite (nastavak)

a) Ukupna izloženost (nastavak)

Banka 31. prosinac 2020.	Fer vrijednost primljenih instrumenta osiguranja i ostalih instrumenata kreditne zaštite								Višak kolaterala iznad iznosa maksimalne izloženosti (-)	Ukupno instrumenti osiguranja i ostali instrumenti kreditne zaštite	Neto izloženost (bilančna)
	Maksimalna izloženost kreditnom riziku	Depoziti	Vlasničke vrijednos- nice	Primljene garancije	Hipoteka na stambene objekte	Police osiguranja	Ostalo	Bilančno netiranje			
Financijska imovina											
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 komitentata	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku	5.552.963	26.848	-	103.888	830.025	-	-	-	(960.761)	-	5.369.898
Derivativna financijska imovina	215	-	-	-	-	-	-	-	-	-	215
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	215	-	-	-	-	-	-	-	-	-	215
Dužnički vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	622.935	-	-	-	-	-	-	-	-	-	622.935
Ukupno dužnički vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	622.935	-	-	-	-	-	-	-	-	-	622.935
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
	1.054.228	16.071	-	58.060	60.738	-	-	-	(134.869)	-	1.039.463
	7.230.341	42.919	-	161.948	890.763	-	-	-	1.095.630	-	7.032.518

b) Primljeni Instrumenti osiguranja i ostali instrumenti kreditne zaštite za imovinu klasificiranu u Fazu 3

Banka 31. prosinac 2021.	Fer vrijednost primljenih instrumenta osiguranja i ostalih instrumenata kreditne zaštite									Ukupno instrumenti osiguranja i ostali instrumenti kreditne zaštite	Neto izloženost (bilančna)
	Maksi- malna izloženost kreditnom riziku	Depoziti	Vlasničke vrijednos- nice	Državne garancije	Hipoteka na stambene objekte	Police osiguranja	Ostalo	Bilančno netiranje	Višak kolatera- la iznad iznosa maksimalne izloženosti (-)		
Financijska imovina											
Gotovina i ekvivalenti gotovine i Obvezna pričuva kod CBBiH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	144.192	16	-	-	26.777	-	165	-	-	26.958	36.610
- Pravne osobe	70.671	-	-	-	19.955	-	165	-	-	20.120	20.570
- Država	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Fizičke osobe i obrtnici (građani)	73.521	16	-	-	6.822	-	-	-	-	6.838	16.040
Dužnički vrijednosni papiri po amorti- ziranom trošku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno financijska imovina koja se vrednuje po amorti- ziranom trošku	144.192	16	-	-	26.777	-	165	-	-	26.958	36.610
Derivativna financijs- ka imovina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno financijska imovina koja se vred- nuje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijed- nosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno dužnički vri- jednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garancije i akreditivi	1.053	-	-	-	-	-	-	-	-	-	262
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	121	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)
	1.174	-	-	-	-	-	-	-	-	-	259
	145.366	16	-	-	26.777	-	165	-	-	26.958	36.869

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

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

37. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

37.1 Kreditni rizik (nastavak)

37.1.5 Priljeni instrumenti osiguranja i ostali instrumenti kreditne zaštite (nastavak)

b) Priljeni Instrumenti osiguranja i ostali instrumenti kreditne zaštite za imovinu klasificiranu u Fazu 3 (nastavak)

Banka 31. prosinac 2020.	Fer vrijednost priljenih instrumenta osiguranja i ostalih instrumenata kreditne zaštite								Ukupno instrumenti osiguranja i ostali instrumenti kreditne zaštite	Neto izloženost (bilančna)
	Maksi- malna izloženost kreditnom riziku	Depoziti	Vlasničke vrijednos- nice	Državne garancije	Hipoteka na stambene objekte	Police osiguranja	Ostalo	Bilančno netiranje		
Financijska imovina										
Gotovina i ekvivalenti gotovine i Obvezna pričuva 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku	127.817	80	-	-	15.276	-	-	-	(15.356)	48.876
Derivativna financijska imovina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno dužnički vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garancije i akreditivi	1.223	-	-	-	-	-	-	-	-	749
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	392	-	-	-	-	-	-	-	-	200
	1.615	-	-	-	-	-	-	-	-	949
	129.432	80	-	-	15.276	-	-	-	(15.356)	49.825

37.1.6 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

Depoziti i nekretnine gdje je mat vrijednost > 0

BANKA I GRUPA 2020 LTV	0%	0,01-30%	30-60%	60-80%	80-100%	>100%	U MILIJUNIMA BAM Ukupno
Bruto krediti za kupnju stana ili kuće	67	21	91	113	138	4	434
Bruto krediti za potrošnju	1.224	1	2	3	2	0	1.232
Ukupno	1.290	21	93	116	140	4	1.665

BANKA I GRUPA 2021 LTV	0%	0,01-30%	30-60%	60-80%	80-100%	>100%	U MILIJUNIMA BAM Ukupno
Bruto krediti za kupnju stana ili kuće	60	23	104	133	127	3	450
Bruto krediti za potrošnju	1.277	1	2	2	1	0	1.284
Ukupno	1.337	24	106	135	128	3	1.734

Households

BANKA I GRUPA 2020 LTV	0%	0,01-30%	30-60%	60-80%	80-100%	>100%	U MILIJUNIMA BAM Ukupno
Bruto krediti za kupnju stana ili kuće	21	27	104	123	153	6	434
Bruto krediti za potrošnju	1.224	1	2	3	2	0	1.232
Ukupno	1.245	28	106	126	155	6	1.665

BANKA I GRUPA 2020 LTV	0%	0,01-30%	30-60%	60-80%	80-100%	>100%	U MILIJUNIMA BAM Ukupno
Bruto krediti za kupnju stana ili kuće	15	28	114	142	143	7	450
Bruto krediti za potrošnju	1.277	1	2	2	1	0	1.284
Ukupno	1.293	29	116	144	144	7	1.734

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 i ostalih instrumenata kreditne zaštite založenih uz taj kredit (tržišna vrijednost nakon umanjenja za prethodne terete, te bez primijene korektivnih faktora)
- LTV=0% - za kredite koji ne zahtijevaju zalog na kolateralu.

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

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

37. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

37.1 Kreditni rizik (nastavak)

37.1.7 Analiza po dospelosti duga i instrumentima osiguranja

Pokrivenost neprihodujućeg portfelja posebnim rezerviranjima za 2021. godinu za neprihodujući portfelj Banke iznosi 78,27% (31. prosinac 2020.: 80,74%).

Ukupno umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i financijskog najma za Banku i Grupu iznose 201.355 tisuća KM (31. prosinac 2020.: 213.052 tisuće KM) od čega se 112.856 tisuća KM (31. prosinac 2020.: 103.201 tisuća KM) odnosi na umanjenje vrijednosti zajmova za koje je individualno identificirano umanjenje vrijednosti, a ostatak vrijednosti od 88.499 tisuća KM (31. prosinac 2020.: 109.551 tisuću KM) odnosi se na umanjenje vrijednosti na portfeljnoj osnovi.

	Banka i Grupa 31. prosinac 2021.	Banka i Grupa 31. prosinac 2020.
Zajmovi građanima		
Nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti	1.799.785	1.727.878
Dospjeli zajmovi za koje nije priznato posebno umanjenje vrijednosti	46.286	55.915
Zajmovi umanjene vrijednosti	73.357	75.178
Bruto	1.919.428	1.858.971
Manje: Umanjenje vrijednosti	(87.073)	(94.703)
Neto	1.832.355	1.764.268

	Banka i Grupa 31. prosinac 2021.	Banka i Grupa 31. prosinac 2020.
Pravne osobe, uključujući državni i javni sektor		
Nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti	1.374.533	1.330.986
Dospjeli zajmovi za koje nije priznato posebno umanjenje vrijednosti	1.825	31.390
Zajmovi umanjene vrijednosti	66.891	39.003
Bruto	1.443.249	1.401.379
Manje: Umanjenje vrijednosti	(106.774)	(101.813)
Neto	1.336.475	1.299.566
Financijski najam		
Nedospjela potraživanja po financijskom najmu	43.362	50.884
Dospjela potraživanja po financijskom najmu za koje nije priznato posebno umanjenje vrijednosti (Bilješka 20.)	15	228
Neprihodujuća potraživanja po financijskom najmu (potraživanja po financijskom najmu umanjene vrijednosti)	3.944	13.636
Bruto	47.321	64.748
Manje: Umanjenje vrijednosti	(7.508)	(16.536)
Neto	39.813	48.212

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 i Grupa	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	Leasing	Ukupno
31. prosinac 2021.									
Standardno praćenje	1.008.364	141.400	366.508	1.516.272	668.355	478.469	5.367	36.070	1.152.191
Pojačano praćenje	184.424	26.173	72.916	283.513	201.139	46.764	17.165	7.292	265.068
	1.192.788	167.573	439.424	1.799.785	869.494	525.233	22.532	43.362	1.417.259
Banka i Grupa 31. prosinac 2020.									
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
	1.133.088	173.976	420.814	1.727.878	876.973	372.219	81.794	1.330.986	50.884

b) Dospjeli zajmovi za koje nije priznato posebno umanjenje vrijednosti

Banka i Grupa	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	Leasing	Ukupno
31. prosinac 2021.									
Dospjelo do 30 dana	30.647	9.039	2.617	42.303	-	365	634	15	999
Dospjelo od 31 do 60 dana	2.474	390	310	3.174	-	719	107	-	826
Dospjelo od 61 do 90 dana	624	101	84	809	-	-	-	-	-
Dospjelo iznad 90 dana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	33.745	9.530	3.011	46.286	-	1.084	741	15	1.825
Procijenjena vrijednost zaloga	-	-	326	326	-	587	25	-	612
31. prosinac 2020.									
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	41.220	11.313	3.382	55.915	18.799	10.632	1.959	31.390	228
Procijenjena vrijednost zaloga	-	-	474	474	4.908	-	-	4.908	-

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

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

37. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

37.1 Kreditni rizik (nastavak)

37.1.7 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 2021. godine iznose 144.194 tisuću KM (31. prosinac 2020. godine: 127.816 tisuću KM), dok na neto nivou prije novčanih tokova od primljenih instrumenata osiguranja iznose 31.388 tisuća KM (31. prosinac 2020. godine: 24.615 tisuća KM).

Podjela neto iznosa zajmova od komitenata pojedinačno umanjene vrijednosti, zajedno s procijenjenom vrijednošću povezanih instrumenata osiguranja, bila je kako slijedi:

Banka	Gotovinski i potrošački zajmovi	Građani			Ukupno	Pravne osobe, uključujući državni i javni sektor				Financijski najam
		Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Stambeni zajmovi			Veliki	Srednji	Mali	Leasing	Ukupno
31. prosinac 2021.										
Neprihodujući zajmovi	11.435	1.124	3.231	15.790	13.366	1.104	563	1.303	16.336	
Procijenjena vrijednost založa	4	-	3.231	3.235	5.309	878	285	-	6.472	

Banka	Gotovinski i potrošački zajmovi	Građani			Ukupno	Pravne osobe, uključujući državni i javni sektor				Financijski najam
		Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Stambeni zajmovi			Veliki	Srednji	Mali	Leasing	Ukupno
31. prosinac 2020.										
Neprihodujući zajmovi	11.450	1.386	4.395	17.231	3.624	1.059	1.196	5.879	1.505	
Procijenjena vrijednost založa	6	-	91	97	-	-	172	172	-	

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

37.1.8 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.

Ukupan portfelj kredita nad kojim je u 2020. i 2021. godini odobrena jedna od mjera iznosi 522,3 milijuna KM.

U 2021. godini, Banka je po objavi Odluke o izmjenama Odluke o privremenim mjerama koje banke primjenjuju za oporavak od negativnih posljedica uzrokovanih virusnim oboljenjem „Covid-19“ pristupila ažuriranju Programa posebnih mjera prema klijentima (pravnim i fizičkim licima) koji su izloženi negativnim ekonomskim efektima izazvanim virusom „COVID-19“ i postupala po istom.

Generalno, u 2021. godini je poboljšana situacija u upravljanju COVID krizom, prije svega uvjetovano primjenom cjepiva, što je za posljedicu imalo amniju potažnju za nekom od mjera tijekom 2021. godine.

Banka kontinuirano, pojačano monitorira sve klijente kojima su odobrene COVID mjere. S fokusom na značajne izloženosti koje su pod utjecajem negativnih ekonomskih efekata pandemije, provode se aktivnosti adekvatne klasifikacije u određene skupine rizičnosti i po potrebi poduzimaju pravovremene mjere modifikacije u cilju olakšanja servisiranja obveza i nastavka uredne otplate.

Banka kontinuiranim praćenjem portfelja već u ranoj fazi pogoršanja klijenta u okviru prihodujućeg portfelja generira adekvatnu razinu pokrivenosti rezervacijama, a kako bi se izbjegli nagli udari na profitabilnost Banke i održao kontinuitet u poslovanju u slučaju eventualnog transfera klijenata u nekvalitetnu aktivnu u kasnijem periodu.

37.2 Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je potencijalni rizik da Banka i Grupa neće biti u mogućnosti potpuno i bez odlaganja izvršavati sve obveze po dospijeću. 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 dospijeća.

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.

37.2.1 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.

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

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

37. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

37.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

37.2.1 Rizik strukturne likvidnosti (nastavak)

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.

	(u milijunima KM)			
	31. prosinac 2021.		31. prosinac 2020.	
PRILAGOĐENI NSFR	>3Y	>5Y	>3Y	>5Y
Stavke koje omogućuju stabilne izvore financiranja	1.011	979	1.087	1.027
Stavke koje zahtijevaju stabilne izvore financiranja	1.376	822	1.306	762
NET STL	3.180	3.180	2.790	2.790
Stavke koje omogućuju stabilne izvore financiranja + NET STL	4.192	4.159	3.877	3.818
Razina upozorenja	124,5%	124,5%	124,5%	124,5%
OMJER	305%	506%	297%	501%

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 2021.	31. prosinac 2020.
Obveze u razredima >1G	191	238
NET STL	1.056	945
Potraživanja u razredima >1G	708	879
Razina upozorenja (max)	(305)	(305)
OMJER	538	304

OSTALO FX GAP >1G	(u milijunima KM)	
	31. prosinac 2021.	31. prosinac 2020.
Obveze u razredima >1G	6	9
NET STL	176	144
Potraživanja u razredima >1G	9	7
Razina upozorenja (max)	(39)	(39)
OMJER	174	146

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.

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 tokom razdoblja stresa.

NSFR	(u milijunima KM)	
	31. prosinac 2021.	31. prosinac 2020.
Stavke koje omogućuju stabilne izvore financiranja	5.092	4.877
Stavke koje zahtijevaju stabilne izvore financiranja	2.584	2.576
Razina upozorenja	104,5%	104%
Limit	101%	101%
Zahtjev za stabilnim izvorom financiranja (%)	197%	189%

37.2.2 Budući novčani tokovi po financijskim instrumentima

Sljedeća tablica detaljno prikazuje preostala ugovorena dospijeća Banke 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 očekuju da će se novčani tok pojaviti u drugom razdoblju.

Dospijeće za nederivativnu financijsku imovinu

Banka	Ponderirana prosječna kamatna stopa	Do 1 mjesec	1 - 3 mjeseca	3 - 12 mjeseci	1 - 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. prosinac 2021.							
Beskamatno	-	332.477	209	246	1.163	225	334.319
Instrumenti varijabilne kamatne stope	4,86%	1.060.229	42.299	177.064	661.125	414.019	2.354.735
Instrumenti fiksne kamatne stope	3,80%	1.010.103	327.550	566.630	1.498.538	555.136	3.957.957
		2.402.808	370.057	743.940	2.160.826	969.380	6.647.011
Banka							
31. prosinac 2020.							
Beskamatno	-	222.925	50	718	752	-	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
		2.500.460	326.120	703.058	2.014.944	856.341	6.400.923

Sljedeća tablica detaljno prikazuje preostala ugovorena dospijeća Banke za nederivatne financijske obveze. Tablica je načinjena na temelju nediskontiranih novčanih tokova financijskih obveza na osnovu najranijeg datuma na koji se od Banke 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 2021.

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

37. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

37.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

37.2.2 Budući novčani tokovi po financijskim instrumentima (nastavak)

Dospijeće za nederivativne financijske obveze

	Ponderirana prosječna kamatna stopa	Do 1 mjesec	1 - 3 mjeseca	3 - 12 mjeseci	1 - 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Banka							
31. prosinac 2021.							
Beskamatno	-	2.845	2.278	11.388	7.908	1.689	26.108
Instrumenti varijabilne kamatne stope	0,30%	3.583.295	31.357	114.465	144.611	-	3.873.728
Instrumenti fiksne kamatne stope	0,99%	832.845	64.471	254.044	295.769	4.074	1.451.203
		4.418.985	98.107	379.896	448.288	5.764	5.351.040
Banka							
31. prosinac 2020.							
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
		3.957.952	79.068	338.104	669.622	8.520	5.053.266

Banka očekuje da će ispuniti druge obveze iz operativnih novčanih tokova i priliva od dospjele financijske imovine i imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

37.3 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.

Tehnike mjerenja tržišnog rizika:

Na nivou Banke i Grupe, upravljanje tržišnim rizikom uključuje kontinuirano izvješćivanje izloženosti riziku, praćenje iskorisćenosti 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.

37.3.1 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 klasificiranim prema IFRS 9 - fer vrijednosti kroz dobit i gubitak (FVtPL) i fer vrijednosti kroz pozicije ostale sveobuhvatne dobiti (FVOCI).

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 klasifikaciji za 2021. i 2020. godinu iznosi:

2021. godina (000)				
Banka i Grupa	Minimum	Prosjek	Maksimum	Kraj godine
FVOCI Ukupno	776.4	1.395	3.380.7	776.4
FVtPL Ukupno	0,3	2,5	5,8	3,5
2020. godina (000)				
Banka i Grupa	Minimum	Prosjek	Maksimum	Kraj godine
FVOCI Ukupno	381	2.372	3.501	3.338
FVtPL Ukupno	0,2	1	3	0,6

37.3.2 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 finansijske rizike.

37.4 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.

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

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

37. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

37.4 Valutni rizik (nastavak)

Banka i Grupa Na dan 31. prosinca 2021.	KM	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
Imovina					
Gotovina i ekvivalenti gotovine	488.413	162.427	82.013	94.805	827.658
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	517.867	-	-	-	517.867
Zajmovi i potraživanja od banaka	16.559	781.736	3.175	-	801.470
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	228.172	493.315	49.625	16.755	787.867
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	-	19	-	-	19
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.335.250	873.393	-	-	3.208.643
Derivativi koji se koriste za hedging		1.226	-	-	1.226
Ostala imovina i potraživanja	47.394	1.269	49	29	48.741
Imovina s pravom korištenja	6.916	-	-	-	6.916
Pretplaćeni porez na dobit	565	-	-	-	565
Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina	91.752	-	-	-	91.752
	3.736.591	2.317.555	134.862	111.589	6.300.597
Obveze					
Tekući računi i depoziti kod banaka	26.873	1.866	-	-	28.739
Tekući računi i depoziti od komitenata	3.356.067	1.714.024	130.837	93.512	5.294.440
Obveze po najmovima	6.819	-	-	-	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	-	1	-	-	1
Zajmovi i subordinirani dug	-	16.982	-	-	16.982
Odgodena porezna obveza	1.125	-	-	-	1.125
Ostale obveze	105.336	20.921	2.655	1.322	130.234
Kapital i rezerve	784.577	-	-	-	784.577
Rezervacije za obveze i troškove	26.291	3.338	102	76	29.807
	4.307.088	1.757.132	133.594	94.910	6.300.597
Neto pozicija	(574.200)	556.253	1.268	16.679	-

Banka i Grupa Na dan 31. prosinca 2020.	KM	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
Imovina					
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
	3.202.976	2.581.487	125.111	88.108	5.997.682
Obveze					
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-učesča 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
	3.137.791	1.816.040	120.696	86.698	5.161.225
Neto pozicija	65.185	765.447	4.415	1.410	836.457

37.4.1 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 zajmове 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 i Grupa	USD efekt	
	31. prosinac 2020.	31. prosinac 2021.
Dobitak/Gubitak	(6)	(83)

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

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

37. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

37.5 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 tokom 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).

37.5.1 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.

Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa (BP01) za Banku po valuti:

Banka i Grupa 31. prosinac 2020.	Do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina	Ukupno
KM	-	(15)	(19)	(219)	(1)	(254)
EUR	(10)	(37)	41	58	2	54
USD	-	-	(10)	(1)	-	(11)
Ukupno	10	52	70	278	3	319

Vrijednosti u 2020. godini su prikazane kao apsolutna vrijednost.

Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa (BPV) za Banku po valuti

Banka i Grupa 31. prosinac 2021.	Do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina	Ukupno
KM	-	(21)	(84)	74	(20)	(51)
EUR	(10)	(49)	(3)	98	20	56
USD	-	(1)	(6)	-	-	(7)
Ukupno	10	71	93	172	40	114

Vrijednosti u 2021. 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).

37.5.2 Efektivne kamatne stope

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

	Banka i Grupa 31. prosinac 2021. %	Banka i Grupa 31. prosinac 2020. %
Gotovina i ekvivalenti gotovine	(0,42%)	(0.46)
Obvezna pričuva kod CBBiH	(0,14%)	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	(1,94%)	1.96
Zajmovi i potraživanja od banaka	(0,62%)	(0.55)
Zajmovi i potraživanja od komitenata	(4,39%)	4.60
Tekući računi i depoziti od drugih banaka	(0,74%)	0.14
Tekući računi i depoziti komitenata	(0,22%)	0.33
Uzeti kamatonosni zajmovi	(0,99%)	1.09

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

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 nefinancijske rizike i kontrole, Uprave i ostalog ključnog upravljačkog osoblja i nadležnih tijela o izloženosti Banke operativnom riziku, uključujući i izvještavanje o rezultatima upravljanja operativnim rizicima.

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

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

37. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

37.6 Operativni rizik (nastavak)

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.

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 koji prijete ili bi mogli prijete rizičnom profilu Banke i identifikaciji relevantnih mjera njihovoj prevenciji/mitigaciji, ostvaren je jedan od bitnih koraka na putu ka uspješnoj provedbi poslovne strategije i ciljeva.

37.7 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/ulažaca, regulatora ili zaposlenika (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 zaposlenika.

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.

38. 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 aktivnosti, 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 tokom 2021. godine udovoljila svim regulatornim zahtjevima vezanim za kapital te je u skladu s lokalnom regulativom prema Basel III metodologiji ostvarila stopu adekvatnosti kapitala od 20,91%.

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), umanjena za iznose trezorskih dionica, nematerijalne imovine i odložene porezne imovine.

Dopunski kapital se sastoji od instrumenata kapitala priznatih kao dopunski kapital – plaćenih instrumenata kapitala, umanjene za vlastite instrumente dopunskog kapitala.

Agencija 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. siječnja 2020. godine 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. godini uključila u osnovni kapital 18.614 KM nakon plaćenog poreza na dobit (2.068 tisuća 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.

Ukupni ponderirani rizik koji služi za izračun adekvatnosti kapitala uključuje: rizik ponderirane aktive i kreditnih ekvivalenata, pozicijski, valutni, robni rizik, i operativni rizik.

Europska komisija (EK) je 1. listopada 2021. godine objavila provedbenu odluku kojom se potvrđuje ekvivalencija supervizorskog i regulatornog okvira u Bosni i Hercegovini u odnosu na Uredbu (EU) broj 575/2013 Evropskog parlamenta i vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (CRR) i Direktivu broj 2013/36/EU 2013 Evropskog parlamenta i Vijeća o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima (CRD). Odluka stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u Službenom listu Europske unije.

Ekvivalencija u segmentima supervizije i regulatornog okvira za bankarski sustav ima širi značaj i dugoročne efekte na status Bosne i Hercegovine, procjene investicijskih rejtinga, pondere rizika za izračun kapitalnih zahtjeva za pokriće bankarskih rizika, nivoa kamatnih stopa, sigurnost ulaganja i dr.

Omjer adekvatnosti kapitala po Basel III metodologiji za 2021. godinu je značajno iznad propisanog limita od 12%. Tablica u nastavku prikazuje strukturu kapitala i kapitalne pokazatelje na dan 31. prosinca 2021. godine.

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

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

	Banka 31. prosinac 2021.	Banka 31. prosinac 2021.
Regulatorni kapital	669.899	682.236
Osnovni kapital	669.729	682.066
Redovni osnovni kapital	669.729	682.066
Izdani dionički kapital- obične dionice	119.011	119.011
Premije dionica	48.317	48.317
Akumulirana sveobuhvatna dobit	1.260	9.842
Zakonske, statutarne i ostale rezerve	523.422	523.422
Odbitci od redovnog osnovnog kapitala		
nematerijalna imovina	(20.986)	(17.818)
vlastite dionice	(214)	(214)
odgođena porezna imovina	(1.081)	(34)
značajno ulaganje u kapital subjekta finansijckog sektora	-	(460)
Odbitci od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuje dodatni osnovni kapital	-	-
Ukupno redovni osnovni kapital	669.729	682.066
Dodatni osnovni kapital	-	-
Osnovni kapital	669.729	682.066
Dopunski kapital	-	170
Izdani dionički kapital - prioritetne dionice	184	184
vlastite dionice	(14)	(14)
Opća umanjjenja vrijednosti za kreditni rizik	-	-
Nedostajuće rezerve za kreditne gubitke	-	-
Odbitci od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital	-	-
Ukupni regulatorni kapital	669.899	682.236
Ukupna rizikom ponderirana aktiva (nerevidirano)	3.202.204	3.258.778
Stopa adekvatnosti kapitala	20,91%	20,1%

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 2021. godine je znatno iznad navedenog minimuma i iznosi 10,17%.

39. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI

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

39.1 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 i Grupa 31. prosinac 2021	Fer vrijednost		
	Level 1	Level 2	Level 3
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (vidi Bilješku 18.)			
Kotirane vlasničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini	32	-	-
Dužničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini koje ne kotiraju na burzi:			
Obveznice Vlade Federacije Bosne i Hercegovine	-	252.008	-
Obveznice Vlade Republike Srpske	-	199.203	-
Obveznice Vlade Republike Hrvatske	160.905	-	-
Obveznice države Republike Poljske	73.041	-	-
Obveznice Vlade Rumunije	55.995	-	-
Obveznice države Republike Slovenije	46.862	-	-
Trezorski zapisi Vlade Federacije Bosne i Hercegovine	-	-	-
Trezorski zapisi Vlade Republike Srpske	-	-	-
Imovina	-	-	19
Obveze	-	1	-
	336.835	421.211	19

Banka i Grupa 31. prosinac 2020.	Fer vrijednost		
	Level 1	Level 2	Level 3
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (vidi Bilješku 18.)			
Kotirane vlasničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini	659	-	-
Dužničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini koje ne kotiraju na burzi:			
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	-
Forward ugovori u stranoj valuti (vidi Bilješku 19.)			
Imovina	-	-	-
Obveze	-	-	-

Tehnike vrednovanja i ključni ulazni podaci

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Za vrijednosnice prikazane pod Razinom 1 tehnika vrednovanja fer vrijednosti je kotirana kupovna cijena na aktivnom tržištu. Za vrijednosnice prikazane pod Razinom 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. Obzirom na navedeno, ovisno o značaju ulaznih parametara koji su tržišno neuočljivi, dužničkim vrijednosnicama se dodjeljuje Razina 2 ili 3. Vrednovanje se provodi diskontiranjem budućih novčanih tokova, gdje se za prinos uzima zadnja dostupna stopa na iste ili slične dužničke vrijednosnice.

Za vrijednosnice prikazane pod Razinom 3 tehnika vrednovanja je diskontirani novčani tok. Instrumenti klasificirani u ovu kategoriju oslanjaju se na faktore koji nisu dostupni na tržištu.

Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

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

39. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

39.1 Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza Banke koji se mjere po fer vrijednosti na ponavljajućem nivou, iz razdoblja u razdoblje (nastavak)

Forward ugovori u stranoj valuti

Tehnika vrednovanja za forward poslove prikazane pod Razinom 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 Razine 1 i Razine 2 tokom 2020. i 2021. godine.

39.2 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 i Grupa 31. prosinac 2021.		Banka i Grupa 31. prosinac 2020.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
Financijska imovina				
Zajmovi i potraživanja:				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	3.208.643	3.230.256	3.112.046	3.186.404
Financijske obveze				
Financijske obveze koje se drže po amortiziranom trošku:				
- Tekući računi i depoziti od komitenata	5.294.440	5.218.371	4.974.836	4.953.929
- Zajmovi	16.982	16.738	29.341	29.218

Banka i Grupa	Hijerarhija fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2021.			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Financijska imovina				
Zajmovi i potraživanja:				
- Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	1.034.965	2.195.291	3.230.256
	-	1.034.965	2.195.291	3.230.256
Financijske obveze				
Financijske obveze koje se drže po amortiziranom trošku:				
- Tekući računi i depoziti od komitenata	-	-	5.218.371	5.218.371
- Zajmovi	-	-	16.738	16.738
	-	-	5.235.109	5.235.109

Banka i Grupa pružaju financijski najam opreme i vozila.

Banka i Grupa	Hijerarhija fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2021.			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Financijska imovina				
Zajmovi i potraživanja:				
- Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	1.130.443	2.055.961	3.186.404
	-	1.130.443	2.055.961	3.186.404
Financijske obveze				
Financijske obveze koje se drže po amortiziranom trošku:				
- Tekući računi i depoziti od komitenata	-	-	4.953.929	4.953.929
- Zajmovi	-	-	29.218	29.218
	-	-	4.983.147	4.983.147

Pretpostavke korištene kod procjene i mjerenja fer vrijednosti pojedinih financijskih instrumenata za 2021. godinu temelje se na zahtjevima MSFI 13, primjenjujući metodologiju razvijenu na nivou UniCredit Grupe.

Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza uključena gore u kategorije za Nivo 2 i Nivo 3 utvrđene su prema opće prihvaćenim modelima procjenjivanja na osnovu analize diskontiranih novčanih tokova, s diskontnom stopom kao najznačajnijim ulaznim podatkom, a koja odražava kreditni rizik ugovornih strana i 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.

39.3 Usuglašavanje mjerenja fer vrijednosti Nivoa 3

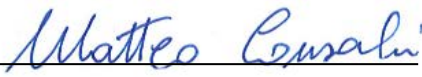
Za vlasničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini koje nemaju cijenu na aktivnom tržištu fer vrijednost se ne može pouzdano izmjeriti. Iste se vrednuju po trošku stjecanja i nemaju materijalan utjecaj na odvojena i konsolidirana financijska izvješća Banke.

40. ODOBRAVANJE FINACIJSKIH ODVOJENIH I KONSOLIDIRANIH IZVJEŠĆA

Odvojena i konsolidirana financijska izvješća na stranicama 30. do 163. su odobrena od strane Uprave dana 16. veljače 2022. godine za podnošenje Nadzornom odboru:


 Predsjednica Uprave
 Amina Mahmutović




 Član Uprave za Upravljanje financijama
 Matteo Consalvi

**Brinemo za našu zajednicu:
Kada je zemljotres pogodio
hrvatsku regiju Banija,
UniCredit Fondacija je
brzo organizirala akciju
prikupljanja sredstava
kako bi pomogla najteže
pogođenim.**

Naši ljudi
Zemljotres
Hrvatska

Želite saznati više? Ovu i druge
priče možete pročitati na
annualreport.unicredit.eu/en



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

Ova izvješća sadrže prikaze Bilance stanja (izvještaj o financijskom položaju na dan 31.12.2021. godine) i Bilance uspjeha (izvještaj o ukupnom rezultatu za razdoblje od 01.01. do 31.12.2021. 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 81/21).

BILANCA STANJA

Izvještaj o financijskom položaju na dan 31.12.2021. godine

u KM

POZICIJA	Oznaka za AOP	iznos tekuće godine			Iznos prethodne godine (početno stanje)
		Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (3-4)	
1	2	3	4	5	6
AKTIVA					
A. TEKUĆA SREDSTVA I POTRAŽIVANJA (0 02+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034)	0 0 1	6.427.641.013	212.749.060	6.214.891.953	6.028.314.887
1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	0 0 2	882.026.648	1.553.489	880.473.159	858.021.228
a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	0 0 3	488.413.461	0	488.413.461	389.580.424
b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	0 0 4	52.803.313	1.523.256	51.280.057	48.898.913
c) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	0 0 5	339.680.489	0	339.680.489	418.823.718
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	1.092.844	30.233	1.062.611	681.632
2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009 + 010)	0 0 8	519.537.587	0	519.537.587	495.495.746
a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	0 0 9	519.537.587	0	519.537.587	495.495.746
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	3.337.905	1.726.570	1.611.335	2.037.152
a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	0 1 2	3.313.323	1.725.847	1.587.476	2.024.618
b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	0 1 3	24.582	723	23.859	12.534
4. Dani krediti i depoziti (015 do 017)	0 1 4	3.483.614.529	91.656.879	3.391.957.650	3.444.664.287
a) Dani krediti i depoziti u domaćoj valuti	0 1 5	2.005.787.692	60.093.923	1.945.693.769	1.691.967.193
b) Dani krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 1 6	687.048.106	30.315.282	656.732.824	843.070.190
c) Dani krediti i depoziti u stranoj valuti	0 1 7	790.778.731	1.247.674	789.531.057	909.626.904
5. Vrijednosni papiri (019 do 021)	0 1 8	776.043.011	0	776.043.011	616.237.897
a) Vrijednosni papiri u domaćoj valuti	0 1 9	227.387.756	0	227.387.756	257.194.275

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

POZICIJA	Oznaka za AOP	iznos tekuće godine			Iznos prethodne godine (početno stanje)
		Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (3-4)	
1	2	3	4	5	6
b) Vrijednosni papiri sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 2 0	85.291.930	0	85.291.930	91.589.327
c) Vrijednosni papiri u stranoj valuti	0 2 1	463.363.325	0	463.363.325	267.454.295
6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	0 2 2	752.055.698	111.191.833	640.863.865	607.182.926
a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	0 2 3	2.307.840	2.307.840	0	81.235
b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 2 4	27.084.809	11.604.415	15.480.394	28.797.414
c) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	0 2 5	691.321.382	91.734.182	599.587.200	558.697.324
d) AVR u domaćoj valuti	0 2 6	14.173.177	264.140	13.909.037	13.306.641
e) Ostali plasmani u stranoj valuti	0 2 7	5.281.252	5.281.252	0	0
f) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeća dugoročnih plasmana u stranoj valuti	0 2 8	0	0	0	0
g) AVR u stranoj valuti	0 2 9	11.887.238	4	11.887.234	6.300.312
7. Zalihe	0 3 0	11.025.635	6.620.289	4.405.346	4.675.651
8. Stalna sredstva namijenjena prodaji	0 3 1	0	0	0	0
9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	0 3 2	0	0	0	0
10. Ostala sredstva	0 3 3	0	0	0	0
11. Akontacija porez na dodanu vrijednost	0 3 4	0	0	0	0
B. STALNA SREDSTVA (036+041)	0 3 5	271.735.748	173.067.376	98.668.372	92.177.864
1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	0 3 6	193.954.474	116.272.570	77.681.904	74.359.841
a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	0 3 7	161.835.467	95.842.851	65.992.616	57.387.489
b) Ulaganja u nekretnine	0 3 8	22.395.156	20.429.719	1.965.437	1.811.985
c) Osnovna sredstva uzeta u financijski lizing	0 3 9	0	0	0	0
d) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	0 4 0	9.723.851	0	9.723.851	15.160.367
2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	0 4 1	77.781.274	56.794.806	20.986.468	17.818.023
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	73.186.585	56.794.806	16.391.779	7.419.361
e) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	0 4 6	4.594.689	0	4.594.689	10.398.662
C. ODGOĐENA POREZNA SREDSTVA	0 4 7	1.759.185	0	1.759.185	2.527.008
D. POSLOVNA AKTIVA (001+035+047)	0 4 8	6.701.135.946	385.816.436	6.315.319.510	6.123.019.759
E. IZVANBILANČNA AKTIVA	0 4 9	1.040.277.169	0	1.040.277.169	1.054.228.405
F. UKUPNA AKTIVA (048+049)	0 5 0	7.741.413.115	385.816.436	7.355.596.679	7.177.248.164

BILANCA STANJA

Izvještaj o financijskom položaju na dan 31.12.2021. godine

u KM

POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos na dan bilance tekuće godine	Iznos prethodne godine (početno stanje)
1	2	3	4
PASIVA			
A. OBVEZE (102+106+109+113)	1 0 1	5.530.742.049	5.205.731.869
1. Obveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	1 0 2	5.320.981.152	5.013.586.689
a) Obveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	1 0 3	3.380.309.384	3.032.875.222
b) Obveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1 0 4	68.053.584	83.779.523
c) Obveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	1 0 5	1.872.618.184	1.896.931.944
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	209.752.897	192.137.180
a) Obveze po osnovu zarada i naknada zarada	1 1 4	2.510.400	2.480.177
b) Ostale obveze u domaćoj valuti, osim obveza za poreze i doprinose	1 1 5	97.911.677	77.587.002
c) Obveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odgođenih obveza za porez na dobit	1 1 6	2.273.328	3.148.369
d) Obveze za porez na dobit	1 1 7	10.833.947	10.356.476
e) Odgođene porezne obveze	1 1 8	2.883.984	2.686.023
f) Rezerviranja	1 1 9	29.807.208	30.466.759
g) PVR u domaćoj valuti	1 2 0	22.157.035	22.577.089
h) Obveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obveza i tekuća dospjeća obveza	1 2 1	258.939	279.516
i) Ostale obveze u stranoj valuti	1 2 2	24.406.664	24.538.797
j) PVR u stranoj valuti	1 2 3	4.947.800	5.165.496

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

POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos na dan bilance tekuće godine	Iznos prethodne godine (početno stanje)
1	2	3	4
k) Obveze po osnovu komisionih poslova, dospjelih i subordiniranih obveza i tekuća dospijeća u stranoj valuti	1 2 4	11.761.915	12.851.476
B. KAPITAL (126+132+138+142-148)	1 2 5	784.577.461	917.287.890
1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)	1 2 6	167.283.583	167.283.583
a) Dionički kapital	1 2 7	119.195.000	119.195.000
b) Ostali oblici kapitala	1 2 8	0	0
c) Dionička premija	1 2 9	48.317.277	48.317.277
d) Upisani a neplaćeni dionički kapital	1 3 0	0	0
e) Otkupljene vlastite dionice	1 3 1	228.694	228.694
2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	1 3 2	523.422.370	523.422.370
a) Rezerve iz dobiti	1 3 3	523.422.370	523.422.370
b) Ostale rezerve	1 3 4	0	0
c) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	1 3 5	0	0
d) Rezerve za opće bankarske rizike	1 3 6	0	0
e) Prenesene rezerve (kursne razlike)	1 3 7	0	0
3. Revalorizacijske rezerve (139 do 141)	1 3 8	5.477.803	11.686.504
a) Revalorizacijske rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	1 3 9	4.623.768	2.141.677
b) Revalorizacijske rezerve po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira	1 4 0	854.035	9.544.827
c) Revalorizacijske rezerve po ostalim osnovama	1 4 1	0	0
4. Dobitak (143 do 147)	1 4 2	88.393.705	214.895.433
a) Dobitak tekuće godine	1 4 3	88.091.130	74.242.243
b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	1 4 4	302.575	140.653.190
c) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	1 4 5	0	0
d) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	1 4 6	0	0
e) Zadržana zarada	1 4 7	0	0
5. Gubitak (149+150)	1 4 8	0	0
a) Gubitak tekuće godine	1 4 9	0	0
b) Gubitak iz ranijih godina	1 5 0	0	0
C. POSLOVNA PASIVA (101+125)	1 5 1	6.315.319.510	6.123.019.759
D. IZVANBILANČNA PASIVA	1 5 2	1.040.277.169	1.054.228.405
E. UKUPNA PASIVA (151+152)	1 5 3	7.355.596.679	7.177.248.164

BILANCA USPJEHA

Izvještaj o ukupnom rezultatu za razdoblje od 01.01 do 31.12.2021. godine

u KM

POZICIJA 1	Oznaka za AOP 2	IZNOS	
		Tekuća godina 3	Prethodna godina 4
A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVANJA			
1. Prihodi od kamata	2 0 1	161.839.152	173.108.789
2. Rashodi kamata	2 0 2	20.966.866	23.226.960
Neto prihodi od kamata (201-202)	2 0 3	140.872.286	149.881.829
Neto rashodi od kamata (202-201)	2 0 4	0	0
3. Prihodi od naknada i provizija	2 0 5	120.445.288	105.534.291
4. Rashodi od naknada i provizija	2 0 6	29.281.806	23.475.797
Neto prihodi od naknada i provizija (205-206)	2 0 7	91.163.482	82.058.494
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 dobici 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	232.035.768	231.940.323
GUBITAK IZ POSLOVANJA (202+206+214-201-205-209)	2 2 2	0	0
B. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI			
1. Prihodi iz operativnog poslovanja (224+225)	2 2 3	0	0
a) Prihodi po osnovu lizinga	2 2 4	0	0
b) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	2 2 5	0	0
2. Rashodi iz operativnog poslovanja (227 do 236)	2 2 6	126.118.714	127.632.927
a) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	2 2 7	50.974.568	50.790.945
b) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	2 2 8	24.033	58.610
c) Ostali osobni rashodi	2 2 9	5.054.131	5.444.427
d) Troškovi materijala	2 3 0	3.441.945	3.573.290
e) Troškovi proizvodnih usluga	2 3 1	22.767.543	22.886.137
f) Troškovi amortizacije	2 3 2	14.399.864	15.941.024

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

POZICIJA 1	Oznaka za AOP 2	IZNOS	
		Tekuća godina 3	Prethodna godina 4
g) Rashodi po osnovu lizinga	2 3 3	0	0
h) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	2 3 4	27.282.089	26.695.695
i) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	2 3 5	2.174.541	2.242.799
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	126.118.714	127.632.927
a) Prihodi od ukidanja troškova rezerviranja po plasmanima	2 3 9	277.862.008	370.890.739
b) Prihodi od ukidanja rezerviranja za izvanbilančne pozicije	2 4 0	245.647.010	320.596.372
c) Prihodi od ukidanja rezerviranja za obveze	2 4 1	29.697.673	48.102.014
d) Prihodi od ukidanja ostalih rezerviranja	2 4 2	2.517.325	2.192.353
2. Troškovi rezerviranja (245 do 248)	2 4 3	0	0
a) Troškovi rezerviranja po plasmana	2 4 4	288.694.794	395.807.508
b) Troškovi rezerviranja za izvanbilančne pozicije	2 4 5	256.740.717	353.073.258
c) Troškovi po osnovu rezerviranja za obveze	2 4 6	28.679.835	38.544.512
d) Troškovi ostalih rezerviranja	2 4 7	3.154.578	3.926.546
DOBITAK IZ OSNOVA REZERVIRANJA (239-244)	2 4 8	119.664	263.192
GUBITAK IZ OSNOVA REZERVIRANJA (244-239)	2 4 9	0	0
PROVISION CHARGES (244-239)	2 5 0	10.832.786	24.916.769
D. OSTALI PRIHODI I RASHODI			
1. Ostali prihodi (252 do 258)	2 5 1	6.769.914	4.981.526
a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	2 5 2	4.953.353	3.053.773
b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2 5 3	785.843	392.310
c) Prihodi od smanjenja obveza	2 5 4	0	0
d) Prihodi od dividendi i učešća	2 5 5	83.160	31.238
e) Viškovi	2 5 6	46.423	58.722
f) Ostali prihodi	2 5 7	901.135	1.445.483
g) Dobici od obustavljenog poslovanja	2 5 8	0	0
2. Ostali rashodi (260 do 266)	2 5 9	1.629.807	1.548.776
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	578	232.244
d) Manjkovi	2 6 3	39.089	37.183
e) Otpis zaliha	2 6 4	0	0
f) Ostali rashodi	2 6 5	1.590.140	1.279.349
g) Gubici od obustavljenog poslovanja	2 6 6	0	0
DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (251-259)	2 6 7	5.140.107	3.432.750
GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259-251)	2 6 8	0	0

POZICIJA 1	Oznaka za AOP 2	IZNOS	
		Tekuća godina 3	Prethodna godina 4
POSLOVNI DOBITAK (221+237+249+267-222-238-250-268)	2 6 9	100.224.375	82.823.377
POSLOVNI GUBITAK (222+238+250+268-221-237-249-267)	2 7 0	0	0
E. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBVEZA			
1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obveza (272 do 276)	2 7 1	139.598.718	173.847.567
a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmata 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	139.598.718	173.847.567
2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obveza (278 do 282)	2 7 7	139.179.267	173.998.001
a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmata 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	371.241	1.151.392
e) Rashodi po osnovu negativnih tečajnih razlika	2 8 2	138.808.026	172.846.609
DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBVEZA (271-277)	2 8 3	419.451	0
GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBVEZA (277-271)	2 8 4	0	150.434
DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (269+283-270-284))	2 8 5	100.643.826	82.672.943
GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (270+284-269-283)	2 8 6	0	0
F. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT			
1. Porez na dobit	2 8 7	10.833.945	10.356.474
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	1.718.751	-1.925.774
DOBITAK POSLIJE POREZA (285+288-287-289) ili (288-286-287-289)	2 9 0	88.091.130	74.242.243

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

POZICIJA 1	Oznaka za AOP 2	IZNOS	
		Tekuća godina 3	Prethodna godina 4
GUBITAK POSLIJE POREZA (286+287+289-288) ili (287+289-285-288)	2 9 1	0	
G. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU			
1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (293 do 298)	2 9 2	3.059.332	2.285.883
a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacijskih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima	2 9 3	2.951.931	0
b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	2 9 4	0	2.612.693
c) Dobici po osnovu prevođenja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	2 9 5	0	0
d) Aktuarski dobici od planova definiranih primanja	2 9 6	0	-326.810
e) Efektivni dio dobitaka po osnovu z aštite od rizika gotovinskih tokova	2 9 7	0	0
f) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	2 9 8	107.401	0
2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (300 do 304)	2 9 9	9.733.157	0
a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	3 0 0	9.612.465	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	120.692	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	-6.673.825	2.285.883
H. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT	3 0 6	744.684	81.012
OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (305±306)	3 0 7	-5.928.941	2.204.871
UKUPNI NETO DOBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (290±307)	3 0 8	82.162.190	76.447.114
UKUPNI NETO GUBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (291±307)	3 0 9	0	0
Dio neto dobiti / gubitka koji pripada v ećinskim 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	741	624
Razrijeđena zarada po dionici	3 1 3	741	624
Prosječan broj zaposlenih na osnovu sati rada	3 1 4	1.201	1.239
Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	3 1 5	1.188	1.241

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
BANKARSTVO 00387 (0) 33 491 708

UPRAVLJANJE RIZICIMA 00387 (0) 36 312 112

UPRAVLJANJE FINANCIJAMA 00387 (0) 36 312 112

PODRŠKA BANKARSKOM POSLOVANJU 00387 (0) 36 312 112

Poslovna mreža UniCredit Bank d.d. na dan 31. prosinca 2021. godine

Poslovnica/adresa	Adresa	Mjesto	PTT	Telefon	Telefon web
REGIJA MOSTAR					
Poslovnica 1 u Mostaru (Mepas)	Križanje ulica Kardinala Stepinca i ulice Kneza Višeslava	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	036/853-306
Poslovnica u Neumu	Dr. Franje Tuđmana bb	Neum	88390	036/880 149	036/880-149
Poslovnica u Čitluku	Bročanski trg 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
REGIJA ZAPADNA HERCEGOVINA					
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
REGIJA SREDIŠNJA BOSNA					
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 ljiljana 16	Bugojno	70230	030/259 577	030/259-576
Poslovnica u Kiseljaku	Josipa Bana Jelačića bb	Kiseljak	71250	030/877 - 122	030/877-122
REGIJA ZENICA					
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

Poslovna mreža UniCredit Bank d.d. na dan 31. prosinca 2021. godine

Poslovnica/adresa	Adresa	Mjesto	PTT	Telefon	Telefon web
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 Kaknju	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	032/786-012
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	032/829 530	032/829-530
Poslovnica u Maglaju	Aleja Ljiljana bb	Maglaj	74250	032/609 811	032/609-810
REGIJA BIHAĆ					
Poslovnica u Bihaću	Ulica V. Korpusa bb	Bihać	77000	037 229 280	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	037/515 024	037/515-021
Poslovnica u Bosanskoj Krupi	511. Slavne brdske brigade bb	Bosanska Krupa	77240	037/476 880	037/476-880
Poslovnica 1 u Sanskom Mostu	Trg oslobođilaca bb	Sanski Most	79260	037/688 547	037/688-543
REGIJA SARAJEVO					
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 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
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 Kamečića 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

Poslovnica/adresa	Adresa	Mjesto	PTT	Telefon	Telefon web
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 broj 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	051/348 063	051/348-063
Poslovnica u Prijedoru	Zanatska bb	Prijedor	79101	052/240 765	052/240-764
Poslovnica u Doboju	Kralja Dragutina 2a	Doboj	74000	053/209 402	053/209-401
Poslovnica u Bijeljini	Majora Dragutina Gavrilovića 2 - ulaz s ulice Svetog Save	Bijeljina	76300	055/225 090	055/225-080

Osnažujemo |  **UniCredit**
razvoj zajednice.

www.unicredit.ba