

# Jedna Banka, Jedan Tim, Jedan UniCredit.

Upravljanje  
kapitalom i bilancom Transform

Poboljšani  
model usluga

**Etika i poštovanje**

**Tim 23**

Praćenje  
usklađenosti

Rast i jačanje  
baze klijenta

Optimizacija procesa

**Održivi  
rezultati**

**Održivost**

Banka bez  
papira

Pokretači  
rasta

**Zadovoljstvo  
klijenata**

Disciplinirano upra-  
vljanje rizikom

„Go-to“ banka za mala i srednja poduzeća

**“Učini pravu stvar!”**

**2019**

Godišnje izvješće

Banka za sve što  
vam je važno.

 **UniCredit Bank**



# 2019

## Godišnje izvješće

Banka za sve što  
vam je važno.





Obračanje Predsjednice Uprave	6
Gospodarsko okruženje u Bosni i Hercegovini	10
Opis poslovanja	14
Financijski pregled i pregled poslovanja	17
Rukovodstvo i organizacija upravljanja	21
Odgovornost za odvojena i konsolidirana financijska izvješća	25
Izvješće neovisnog revizora	26 - 29

#### Odvojena i konsolidirana financijska izvješća:

Odvojeno i konsolidirano izvješće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Grupe i Banke	31
Odvojeno i konsolidirano izvješće o financijskom položaju Grupe i Banke	33
Odvojeno i konsolidirano izvješće o novčanim tokovima Grupe i Banke	34
Odvojeno i konsolidirano izvješće o promjenama na kapitalu Grupe i Banke	36
Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća Grupe i Banke	39 - 135

#### DODACI

<b>Dodatak A</b> - Financijska izvješća iskazana u formi propisanoj Pravilnikom o sadržaju i formi financijskih izvješća za banke i financijske organizacije	137 - 152
<b>Dodatak B</b> - Adrese i telefoni	153
<b>Dodatak C</b> - Poslovna mreža UniCredit Bank d.d. na dan 31. prosinca 2019. godine	155 - 156

# Obračanje Predsjednice Uprave



“Uspjeli smo održati rastući trend svih pokazatelja poslovanja Banke i svjesni smo odgovornosti koju imamo kao pokretači promjena na našem tržištu.”

**Amina Mahmutović**  
Predsjednica Uprave Banke

## Poštovani klijenti, dioničari i poslovni partneri,

Zadovoljstvo mi je predstaviti Vam poslovne rezultate koje je UniCredit Bank d.d. (u nastavku Banka) ostvarila u 2019. godini. Izuzetno smo ponosni na postignuća, koja su odraz snažne fokusiranosti na potrebe naših klijenata i vrhunsko korisničko iskustvo.

U 2019. godini zadržali smo vodeću poziciju u Bosni i Hercegovini po svim najznačajnijim finansijskim kriterijima, a rezultati naših zalaganja potvrđeni su i brojnim respektabilnim nagradama. Izdvajamo titulu tržišnog lidera u Bosni i Hercegovini za finansiranje trgovine dodijeljenu od strane Euromoneya, te nagrade Zlatni BAM za najveću aktivu i ukupan kapital koje smo osvojili već šestu godinu zaredom. Osim ovih priznanja, dodijeljena nam je i nagrada za najbolju mobilnu aplikaciju u bankarstvu (m-ba), koja potvrđuje našu opredijeljenost za razvoj digitalnih usluga. S posebnim ponosom ističemo da smo već jedanaestu godinu zaredom među 10 najpoželjnijih poslodavaca u Bosni i Hercegovini, prema izboru portala posao.ba. Istinsko nam je zadovoljstvo biti prepoznati, ne samo kao lideri u bankarstvu, nego i kao kompanija koja cijeni i kontinuirano ulaže u svoje zaposlenike.

Naša ostvarenja govore da nas je tržište prepoznalo kao pouzdanog partnera za sve što je našim klijentima važno. Poslovnu godinu Banka je zaključila sa ubjedljivo najvećom neto dobiti u svojoj povijesti. Ostvareno je 101,1 milijuna KM, što je 3,8 milijuna KM više u odnosu na prethodnu 2018. godinu. Ovakav rezultat postignut je stabilnim i pouzdanim poslovanjem, koje naši klijenti nagrađuju svojim povjerenjem, ali i čvrstom kulturom upravljanja rizicima, koja je rezultirala poboljšanjem kvalitete portfelja Banke i zadržavanjem adekvatne razine pokrivenosti ispravka vrijednosti. Stalni rast i razvoj u različitim segmentima, garancija su kontinuiranih uspjeha Banke. U 2019. godini omjer neto kredita i depo-

zita iznosio je 70,4%. Aktiva Banke povećana je na 6.570,7 milijuna KM. S pripadajućim rastom od 5,1% u odnosu na 2018. godinu, ukupni neto krediti iznosili su 3.552,9 milijuna KM, dok je rast kredita na cjelokupnom tržištu BiH bio 6,7%. Ostvaren je i rast depozita klijenata od 13,8%, te u ovom segmentu 2019. godinu završavamo iznosom od 5.046,9 milijuna KM, dok je rast depozita na cjelokupnom tržištu BiH iznosio 9,6%. Uz stanje kapitala u iznosu od 852,1 milijuna KM, Banka je potvrdila svoju visoku kapitaliziranost kroz stopu adekvatnosti kapitala, koja je iznosila 18,0% što potvrđuje stabilnost i sigurnost poslovanja s Bankom.

Protekla godina donijela je i mnogo izazova, od prilagodbe zakonskih regulativa do promjene navika naših klijenata. Uspjeli smo održati rastući trend svih pokazatelja poslovanja Banke i svjesni smo odgovornosti koju imamo kao pokretači promjena na našem tržištu.

Poseban fokus stavljamo na digitalizaciju, te ćemo razvojem digitalnih usluga pratiti nove životne potrebe naših klijenata. Svjesni smo da su briga o klijentima, uz predane zaposlenike i odgovorno upravljanje rizicima recept za vrhunske rezultate. Stoga je važno kontinuirano ulagati u edukaciju naših zaposlenika, koji predstavljaju najvrijedniji resurs Banke.

U skladu sa strateškim planom naše Grupe „Team 23“, UniCredit Bank daje prednost dugoročnoj održivosti naspram kratkoročnih rezultata, pozicionirajući se kao stabilan i dugoročan partner. Posebna snaga naše Banke leži u pripadnosti UniCredit Grupaciji, koja osim stručnog znanja i iskustva, našim klijentima pruža jedinstven internacionalni doseg.

Svjesni smo da biti vodeća Banka na tržištu nosi posebnu obavezu prema društvu u kojem djelujemo. U skladu sa našom ulogom u lokalnoj zajednici, Banka iz godine u godinu njeguje društvenu odgovornost kao strateško opredjeljenje. Kroz

humanitarne aktivnosti, te podršku kulturnim, umjetničkim i sportskim projektima i protekle godine smo bili partner brojnim pojedincima i organizacijama, koji svojim djelovanjem obogaćuju našu svakodnevicu. Prošle godine smo pokrenuli projekat „Igra nam je važna“ kojim smo, u saradnji sa RSG grupacijom i uz odabir naših sugrađana, izgradili prostor za igru za naše najmlađe u tri bosansko-hercegovačka grada: Tuzli, Neumu i Travniku. Sretni smo što kao Jedna Banka, Jedan Tim, Jedan UniCredit realiziramo brojne aktivnosti za dobrobit djece. Zajedno, želimo izgraditi bolje sutra za sve nas, i to je vodilja za godinu pred nama.

U ime Uprave Banke i u svoje osobno ime želim zahvaliti svim klijentima i poslovnim partnerima na ukazanom povjerenju. Posebnu zahvalnost dugujemo našim zaposlenicima, timu visokoposvećenih profesionalaca, koji se svakodnevno trude 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



# Jedna Banka, Jedan UniCredit.



Naša strategija je jasna i dugoročna: UniCredit je jednostavna uspješna paneuropska komercijalna banka, sa potpuno ugrađenim sektorom KIB i sa jedinstvenom mrežom u Zapadnoj, Centralnoj i Istočnoj Europi, koju stavljamo na raspolaganje širokoj i rastućoj bazi svojih klijenata.

## Makroekonomski osvrt na 2019. godinu

Nakon što je sredinom 2018. godine globalni ekonomski rast doživio ekspanziju, tokom 2019. godine došlo je do slabljenja rasta uz blage znakove stabilizacije gledajući prema kraju godine. Glavni razlozi za preokret u 2019. godini su pogoršanja u globalnoj proizvodnoj aktivnosti i ulaganjima, dodatno potaknuto povećanom političkom nesigurnosti uslijed ponavljajućih eskalacija trgovinskih tenzija te razvoja vezanih uz Brexit. Predviđa se slab oporavak globalne gospodarske aktivnosti, što će se odraziti na rast naprednih ekonomija ali i spori oporavak ekonomija u razvoju. S obzirom na nastavak inflatornih pritisaka i slabu dinamiku rasta eurozone, monetarna politika je ostala vrlo prilagodljiva kroz duže vrijeme, kako bi podržala temeljne inflacijske pritiske i kretanja inflacije u srednjoročnom razdoblju.

Za sve zemlje Srednje i Istočne Europe 2019. godina pokazala se boljom od očekivane, pri čemu je Rusija izbjegla nove sankcije a Turska je uspjela izići iz recesije brže od očekivanog. U EU i Srednjoj i Istočnoj Europi veća otpornost proizišla je iz solidne domaće potražnje, a privatna potrošnja i ulaganja i dalje rastu iznad potencijalnih. Izvoz je bilježio zaostatak u svim zemljama, ali značajnijim investicijskim projektima i fiskalnim olakšicama u određenim zemljama, uspio se zadržati odgovarajući nivo rasta. U EU-CEE 2020. godina će dodatno naglasiti jaz između snažne domaće potražnje i slabog izvoza. Slab izvoz nastavit će svoj negativan utjecaj na industrijsku proizvodnju.

Za Bosnu i Hercegovinu ekonomski rast u 2019. godini je pod utjecajem smanjene eksterne potražnje korigiran u više navrata do posljednje prognoze od 2,6%. Usporavanje u 2019. godini uglavnom odražava slabiju vanjsku potražnju i pogoršanje ekonomskog rasta glavnih trgovinskih partnera ali i efekte sporije investicijske aktivnosti u zemlji. U 2020. godini se očekuje da će rast biti vođen uglavnom osobnom potrošnjom, jer će izvoz vjerojatno ostati smanjen zbog slabe gospodarske aktivnosti u glavnim trgovinskim partnerima, a ulaganja će se vjerojatno tek blago povećati zbog stalne političke nesigurnosti.

Učinak usporavanja vanjskog okruženja već se prelijeva na industrijsku proizvodnju, koja je u 2019. godini zabilježila pad od -5,5%. Jedan od glavnih razloga tako velikog pada industrijske proizvodnje može se naći i u nedostatku proizvodnje značajne rafinerije nafte u zemlji, zbog njene obnove i modernizacije koja će potrajati još sigurno i u 2020. godini, kao i potpunom prestanku rada značajnog strateškog proizvodnog poduzeća Aluminija u većinskom državnom vlasništvu, za kojeg se još uvijek čeka pronalazak novog potencijalnog investitora.

Izvoz gospodarstva posebno je oslabio tokom trećeg tromjesečja -16,5%, povlačeći kumulativni izvoz u duboko negativan teritorij -3,4%. Kumulativni rast uvoza smanjen je na samo 1,2% u odnosu na prethodnu godinu (u odnosu na 4,5% u prvom polu-

godištu). Deficit tekućeg računa će se vjerojatno znatno povećati zbog slabljenja izvoza, ali bi uglavnom trebao biti pokriven direktnim stranim ulaganjima i ostalim stranim financiranjima.

Stopa registrirane nezaposlenosti snižavala se znatno brže od očekivanja, dijelom i usljed povećane emigracije u inozemstvo, ali još uvijek je na visokoj razini od 33,3% u studenom 2019. godine. Zahvaljujući povećanju realnog raspoloživog dohotka kućanstava u uvjetima razmjerno niske inflacije, osobna potrošnja nastavila je snažan rast. Nedavni podaci i dalje ukazuju na daljnji rast raspoloživog dohotka kućanstava, s obzirom na kontinuirani rast zaposlenosti, realnih plaća i doznaka iz inozemstva.

Još od početka godine potrošačke cijene u Bosni Hercegovini su na niskoj razini, te su s krajem svega 0,3%. Značajan utjecaj na potrošačke cijene Bosne i Hercegovine imaju nivo cijena nafte na svjetskom tržištu, hrane ali i bitni domaći faktori poput akciza na pojedine proizvode.

BiH bilježi stalni porast direktnih stranih ulaganja, a u devet mjeseci 2019. godine zabilježeno je dodatnih 861 milijuna KM stranih ulaganja. Unatoč povećanju ulaganja, Bosna i Hercegovina i dalje pogoršava svoje pozicioniranje u „Doing business 2020“ izvješću Svjetske Banke, te se trenutno nalazi na 90. mjestu od 190 ekonomija, odnosno najlošije pozicionirana zemlja regije. Oslobođanje potencijala privatnog sektora i dalje je glavni izazov za BiH. Rast privatnog sektora je slab i nedovoljan za poboljšanje rezultata na tržištu rada, ograničen velikim poreznim opterećenjem rada i lošim poslovnim okruženjem.

Ukupni javni dug u devet mjeseci 2019. godine iznosio je 31,9% BDP-a. Ovaj postotak svrstava Bosnu i Hercegovinu u kategoriju umjereno zaduženih zemalja. Unatoč relativno dobrim fiskalnim rezultatima u ranijim godinama, javne financije danas su još uvijek obilježene strukturnom rigidnošću na strani potrošnje koja se očituje u visokoj tekućoj potrošnji i lošem usmjeravanju na naknade socijalne pomoći.

Gotovo 15 mjeseci nakon općih izbora (listopad 2018. godine) formirana je vlada na državnoj razini, ali još uvijek ne postoji sporazum o Vladi Federacije Bosne i Hercegovine, koji ostaje neizvjestan zbog neslaganja oko izmjena izbornog zakona. U takvom političkom okruženju nije iznenađujuće što Komisija EU u svom Mišljenju o zahtjevu Bosne i Hercegovine za članstvo u Europskoj uniji od 29. svibnja 2019 (Europska komisija – PRESS OBJAVE - Priopćenje za javnost - Ključni nalazi mišljenja Bosne i Hercegovine o EU prijavi za članstvo i analitičko izvješće) nije preporučila europskom Parlamentu i Vijeću da se ponudi status kandidata državi.

Politička neizvjesnost prijeti rastu investicijske aktivnosti, jer to pretežno ovisi o inozemnom financiranju, koje zauzvrat ovisi o nastavku financiranja MMF-a u okviru programa Extended Fund Facility. Do sada su u okviru proširenog aranžmana između BiH i

MMF-a na račune entiteta uplaćene dvije tranše od oko 150 milijuna KM po tranši, a ukupna vrijednost kreditnog programa, koji je stopiran u lipnju 2018. godine, iznosi oko 1,1 milijardu KM. Kašnjenje s nastavkom financiranja MMF-a rezultiralo je odgađanjem investicijske aktivnosti jer se to uvelike oslanja na inozemno financiranje, koje je, pak, ovisno o nastavku financiranja MMF-a.

U ožujku 2019. godine, Standard i Poor's je poboljšala izgleda za Bosni i Hercegovinu za B rejting, sa stabilnih na pozitivne izgleda, što je prvo poboljšanje od 2012. godine. Krediti rejting od strane agencije Moody's Investors Service je ostao nepromijenjen još od 2018. godine "B3 sa stabilnim izgledima".

### Očekivanja

Rast će biti vođen uglavnom potrošnjom, jer će izvoz ostati smanjen zbog slabe gospodarske aktivnosti u glavnim trgovinskim partnerima, a ulaganja će se tek blago povećati zbog stalne političke nesigurnosti.

Unatoč obustavi financiranja od MMF-a, fiskalna pozicija Bosne i Hercegovine vjerojatno će ostati stabilna. I nakon što je formirana vlada na razini države, politički razvoj i pogoršanje vanjskog okruženja još uvijek predstavljaju potencijalni rizik od negativnog utjecaja.

## Bankarski sektor u 2019. godini

Prema preliminarnim izvješćima, bankarski sektor u Bosni i Hercegovini ostvario je dobit prije oporezivanja u iznosu od 337 milijuna KM. To je povećanje za 15 milijuna KM (+4,6%) u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, najvećim dijelom uvjetovano značajno smanjenim troškovima rezerviranja za kredite i povećanim naknadama i provizijama. Povrat na prosječni kapital našao se tako na razini od 11,1%, poboljšana u odnosu na 9,6% u 2018. godini.

Ipak, brojne izazove dijeli bankarski sektor u BiH s bankarskim sektorima ostalih zemlja. Niska stopa inflacije u eurozoni odlaže rast EURIBOR, što odlaže i povećanje kamatnih stopa na kredite bankarskog sektora BiH. Niske kamatne stope dizajnirane su tako da potaknu zaduživanje, ali ograničavaju mogućnost banke da pozajmljuje po profitabilnim stopama, vršeći dodatni pritisak na marže. Upravo se taj utjecaj ogleda u daljnjem smanjenju kamatnog prihoda sektora. Ukupni prihodi tako su povećani (+2,5%), a u njihovoj strukturi udio neto prihoda od provizija i naknada je porastao, dok su neto kamatni prihodi smanjeni.

Aдекватnost kapitala bankarskog sektora, koja se kontinuirano održava iznad razine regulatornog limita, u periodu I-XI 2019. godine se dodatno povećala na 18,1%, što je zadovoljavajuća kapitaliziranost na nivou sektora.

Struktura sektora se nije značajno promijenila. Dvije banke dominiraju po veličini aktive i nose preko 30% ukupnog kreditnog portfelja tržišta, dok 16 banaka na tržištu ima manje od 1 milijarde KM ukupnog volumena aktive. Broj banaka na tržištu ostao je isti (23 banke), broj zaposlenih u bankarskom sektoru se smanjio na 9.739, a broj poslovnica na 825.

Godina je obilježena porastom kredita od 6,7%, pri čemu je Stanovništvo ostvarilo rast od 8,0%, a Pravne osobe 5,5%. Stanovništvo je bilježilo kontinuirani rast kroz godinu, gdje rast uglavnom generiraju potrošački krediti dok su stambeni krediti zabilježili slab rast. Pravne osobe su ostvarile bolji rast u odnosu na porast u prethodnoj godini zbog povećanih kredita sektoru javnih poduzeća te su krediti privatnim poduzećima u daljnjem porastu (4,9%).

U periodu I-XI 2019. godine udio neprihodujućih kredita smanjen je na razinu od 7,7% (kraj 2018. godine: 8,8%). Pokrivenost neprihodujućih kredita ostala je gotovo nepromijenjena na razini od 78%.

Depoziti stanovništva porasli su za +9,0%, pri čemu su veći rast zabilježili kratkoročni depoziti (+15,9%), a oročeni depoziti su blago povećani (4,9%). Smanjena sklonost oročavanju posljedica je padajućeg trenda kamatnih stopa. S druge strane, na snažan rast depozita po viđenju pozitivno su utjecali i viši dohoci stanovništva. Depoziti Pravnih osoba zabilježili su rast od 10,3%, gdje privatna poduzeća bilježe rast od 8,8%, a javna poduzeća i vladine institucije 13,6%.

## Bankarski sektor u 2019. godini (nastavak)

U 2019. godini, Centralna banka Bosne i Hercegovine uskladila je visinu stope naknade na višak sredstava iznad obavezne rezerve s novom depozitnom stopom Europske centralne banke (ECB). Stopa je dodatno smanjena s dosadašnjih -0,40 % na -0,50 %. Stopa naknade na obaveznu rezervu je ostala nepromijenjena. Prosječni iznos obvezne rezerve kontinuirano je rastao i u 2019. godini u odnosu na kraj prethodne godine. Banke dio sredstava ulažu u vrijednosne papire, najvećim dijelom izdane od strane FBiH i RS-a što je rezultiralo povećanjem vrijednosnih papira u bilancama banaka. Tokom 2019. godine emitirano je 20 milijuna KM trezorskih zapisa od strane Vlade FBiH, dok je Vlada RS-a imala emisija trezorskih zapisa u iznosu od 40 milijuna KM. Entitetske Vlade su znatno više imale emisija obveznica u 2019. godini, od čega Vlada FBiH 200 milijuna KM, dok je Vlada RS-a emitirala 244 milijuna KM obveznica.

## Očekivanja

Preduvjet za daljnji razvoj bankarskog sektora je stabilno političko okruženje u zemlji i osiguravanje provođenja daljnjih investicijskih aktivnosti. U 2020. se očekuje nastavak pozitivnih trendova bankarskog sektora unatoč nastavku niskih tržišnih stopa, kroz povećanje volumena kreditiranja i trud banaka da nadoknade porast prihoda putem nekamatnog prihoda. Udio neprihodujućih kredita bi trebao nastaviti svoju silaznu putanju.

# Tim 23



Naš novi plan nazvan je Tim 23, kao priznanje za izvanredan posao obavljen zajednički u okviru Transforma 2019. Tim 23 zasnovan je na četiri strateška stuba:

- Rast i jačanje baze klijenata
- Transformacija i povećanje produktivnosti
- Disciplinirano upravljanje rizikom i kontrola rizika
- Upravljanje kapitalom i bilancom

# Opis poslovanja

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

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

građanima i finansijskim institucijama, poslovanje s inozemstvom, usluge investicijskog bankarstva, te usluge finansijskog najma.

Pridruženo društvo Banke na dan 31. prosinca 2019. godine je prikazano u tablici u nastavku:

## Pridruženo društvo konsolidirano metodom udjela

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

## Karta mreže poslovnica



## Segment Maloprodaje

### Organizacija

Maloprodaja nudi široku paletu proizvoda i usluga individualnim i klijentima poduzetničkog bankarstva, te upravlja prodajnom mrežom i direktnim kanalima distribucije.

Prodajna mreža podijeljena je na 10 regija, koje su dalje podijeljene na poslovnice na cijelom području Bosne i Hercegovine kojih je krajem 2019. godine bilo 74.

### Poslovanje u 2019. godini

Poseban fokus Banke je na upravljanju iskustvom klijenata što su klijenti prepoznali i potvrdili povećanim nivoom zadovoljstva iskazanim prema istraživanjima provedenim u 2019. godini.

Klijenti prepoznaju Banku kao pouzdanog partnera, te je tokom 2019. godine zabilježen značajan porast volumena kredita i depozita.

Banka je tokom 2019. godine kontinuirano radila na pojednostavljenju palete proizvoda potrebama naših klijenata, uz poseban naglasak na unaprjeđenju i pojednostavljenju procesa.

U dijelu kartičnog poslovanja, godinu su obilježile aktivnosti vezane uz aktivaciju i poticanje korištenja kartica na prodajnim mjestima, kao i privlačenja novih korisnika kartica, a sve to kroz posebno osmišljene kampanje s pogodnostima za korisnike kartica. Posebnu pažnju Banka je posvetila ugovaranju, oglašavanju i ponudi pogodnosti klijentima na prodajnim mjestima.

Godinu je obilježilo i jačanje segmenta inovativnih beskontaktnih oblika plaćanja – usluga beskontaktnog plaćanja mobilnim telefonom, koja se zasniva na modernoj tehnologiji beskontaktnog plaćanja mobilnim telefonom.

Godišnji rast po prihvatu kartičnih transakcija i dalje bilježi trend rasta kod trgovaca koji imaju ugovoren prihvata kartica s Bankom. Nastavljen je i trend rasta broja prodajnih mjesta koji omogućavaju provođenje kupovine na rate bez kamata i naknada za korisnika kartica i njihov broj promašuje 5.300.

Tokom 2019. godine nastavljen je rast u prodaji i korištenju paketa proizvoda i usluga MODULA, prvog paketa na tržištu BiH koji svojim klijentima omogućuje slobodan izbor u definiranju paketa, u ovisnosti o potrebama i navikama klijenta.

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

Pored unaprjeđenja postojećih proizvoda, Banka je u 2019. godinu obogatila paletu proizvoda kroz uvođenje novog proizvoda Strukturirani depozit, te omogućila ugovaranje dopuštenog prekoračenja i limita po karticama sa policom osiguranja za segment klijenata preko 65 godina.

U skladu s dugoročnom strategijom Banke na polju razvoja i unaprjeđenja digitalnih kanala poslovanja, našim 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 2019. godini, realiziran putem kontinuiranih prodajnih i promotivnih aktivnosti, rezultirao je krajem godine sa preko 175.000 aktivnih korisnika elektronskih usluga što je značajno povećanje u usporedbi s prethodnom godinom. Treba istaći kako u skladu s globalnim trendovima, klijenti preferiraju uslugu mobilnog bankarstva, čemu u prilog govori i činjenica da smo krajem godine imali preko 153.000 aktivnih korisnika mobilnog bankarstva.

Banka će u skladu s potrebama i navikama klijenata nastaviti razvijati i unaprjeđivati elektronske usluge i u narednom razdoblju.

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

Bankomatska mreža Banke broji ukupno 277 bankomata, od čega s krajem godine u produkciji imamo 81 uplatno-isplatni bankomat. Povećanjem broja ove vrste bankomata, klijentima na cijelom tržištu želimo omogućiti da pored osnovnih bankomatskih funkcionalnosti mogu izvršiti i uplatu novca na tekući, odnosno transakcijski račun u bilo kojem trenutku, čime dodatno štede vrijeme potrebno da istu uslugu obave na šalteru u poslovnici.

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.

# Opis poslovanja (nastavak)

## Segment Korporativnog i investicijskog bankarstva

Iako Bosna i Hercegovina i u 2019. godini bilježi rast direktnih stranih ulaganja i poboljšanje rejtinga koji dodjeljuje Standard and Poor's na nivo B, sa stabilan na pozitivan, što je prvo poboljšanje od 2012. godine, godinu je obilježilo usporavanje domaće ekonomije i smanjenje izvoza, a što je, između ostalog, posljedica prestanka proizvodnje u poduzećima koja su bila značajni generatori stvaranja nove vrijednosti za privredu BiH.

Procijenjeni rasta BPD-a iznosi oko 2,6%, no Bosna i Hercegovina i dalje zaostaje za ostalim zemljama zapadnog Balkana. Prema novom izvješću „Doing Business“ Bosna i Hercegovina je po lakoći poslovanja dodatno pogoršala svoj ranking i zauzela je 90 mjesto na ljestvici. Ovaj plasman je i dalje zadržava na mjestu najlošije plasirane države iz regiona, i pokazuje da BiH stagnira u odnosu na susjede.

Tržište i dalje karakterizira visoka likvidnost i porast depozita, kao i rast kredita. Udio loših kredita zadržava opadajući trend u odnosu na prethodnu godinu, što je rezultat kreditnog rasta, aktivnosti na naplati loših potraživanja, te rezultat primjene kvalitetnih metoda upravljanja rizicima.

Ukupni krediti pravnih osoba na kraju 2019. godine su iznosili 1.737 tisuće KM, a kamatne stope na kredite klijenata su na povijesno niskim razinama, gdje ih makroekonomske prognoze zadržavaju i u narednom periodu. Unatoč zastoju u formiranju vlasti na državnom i federalnom nivou, te posljedično i izostanku kapitalnih projekata, zabilježen je značajan rast kreditne aktivnosti u financiranju klijenata javnog sektora, te privatnih poduzeća, čime smo potvrdili svoju poziciju jednog od najvažnijih sudionika u financiranju projekata na državnoj razini, a naročito u dijelu investicijskih kredita koji dominiraju u ukupnim volumenima kredita pravnih osoba.

U 2019. godini potvrdili smo poziciju vodeće banke na tržištu kad je u pitanju poslovanje s korporativnim klijentima ostvarivši zacrtane ciljeve uz zadržavanje tržišnog učešća.

Značajan rast depozitne baze potvrđuje visoko povjerenje od strane naših klijenata kojima jamčimo sigurnost i stabilnost u daljnjem poslovanju. Depoziti klijenata pravnih osoba na kraju 2019. godine iznosili su 1.937 tisuća KM i veći su za 306 milijuna KM u odnosu na 2018. godinu.

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

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.



# Financijski pregled i pregled poslovanja

## Pregled poslovanja Banke

Banka je u 2019. godini ostvarila dobit prije oporezivanja u iznosu od 114,4 milijuna KM što je 4,3 milijuna KM više u odnosu na prethodnu godinu (+3,9%).

Ostvareni rezultat prvenstveno je pod utjecajem nešto nižih ukupnih prihoda (veći prihodi od naknada i provizija, veći prihodi od kupoprodaje deviza i niži neto kamatni prihodi), većih troškova poslovanja i manjih ukupnih troškova umanjena vrijednosti i rezerviranja.

Kroz kontinuiranu usmjerenost na poboljšanje kvalitete usluga, prepoznavanje i zadovoljenje potreba klijenata fokusirajući se na pojednostavljenje proizvoda i unaprjeđenje efikasnosti procesa, Banka je zadržala vodeću poziciju na tržištu i dodatno se učvrstila u odnosu na konkurente.

### Prihodi i rashodi

Ostvareni prihodi Banke za 2019. godinu iznose 249,9 milijuna KM i u odnosu na prethodnu godinu bilježe smanjenje od 2,8 milijuna KM (-1,1%).

Ukupni neto kamatni prihodi iznose 162,2 milijuna KM, čine 64,9% ukupnih prihoda.

Neto prihodi od naknada i provizija iznose 70,4 milijuna KM, u strukturi ukupnih prihoda čine 28,2%. Neto dobiti od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika te ostali prihodi iznose 17 milijuna KM i čine 6,9% ukupnih prihoda.

### Neto prihod od kamata

Ostvareni neto prihodi od kamata u 2019. godini iznose 162,2 milijuna KM, što je smanjenje (-1,6%) u odnosu na prethodnu godinu. Prihodi od kamata su se lagano smanjili (-0,6%) zbog nižih kamatnih stopa te usprkos većem volumenu zajmova. Povećanje kamatnih rashoda (+6,6%) je efekt stalnog rasta negativnih kamata za novčana sredstva kod banaka i kod Centralne Banke.

### Neto prihod od naknada i provizija

Neto prihodi od naknada i provizija iznose 70,4 milijuna KM te su zabilježili godišnji rast od 0,1 milijuna KM (+0.1%).

Porast prihoda od naknada i provizija ostvaren je uglavnom kroz rast naknada od ino i domaćeg platnog prometa, naknada po kartičnom poslovanju i naknada po paketu proizvoda te naknada po Internet bankarstvu.

### 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 2019. godini iznose 15,1 milijuna KM i bilježe povećanje od 1,0 milijuna KM u usporedbi s prošlom godinom.

### Ostali prihodi

Ostali prihodi iznose 2,0 milijuna KM i manji su za 1,2 milijuna KM u odnosu na prethodnu godinu.

### Troškovi poslovanja

Ukupni troškovi poslovanja u 2019. godini iznose 127,5 milijuna KM i veći su za 3,3 milijuna KM (+2,6%) u odnosu na prethodnu godinu.

Udio troškova poslovanja u poslovnim prihodima je 51,0%.

### Umanjenja vrijednosti i rezerviranja

Ukupna umanjena vrijednosti i rezerviranja za 2019. godinu iznose 8,0 milijuna KM.

Umanjenja vrijednosti i rezerviranja za zajmove i potraživanja uključujući i financijski najam iznose 0,5 milijuna KM. Neto trošak umanjena vrijednosti zajmova i potraživanja rezultat je 2,7 milijuna KM troška rezerviranja Faze 1 i Faze 2, te ukinutog troška rezerviranja za neprihodujući portfelj KM 2,3 milijuna (od čega se na pravne osobe odnosi 9,8 milijuna KM, zbog nekoliko značajnih naplata neprihodujućih kredita, a na građane 7,5 milijuna KM novog troška).

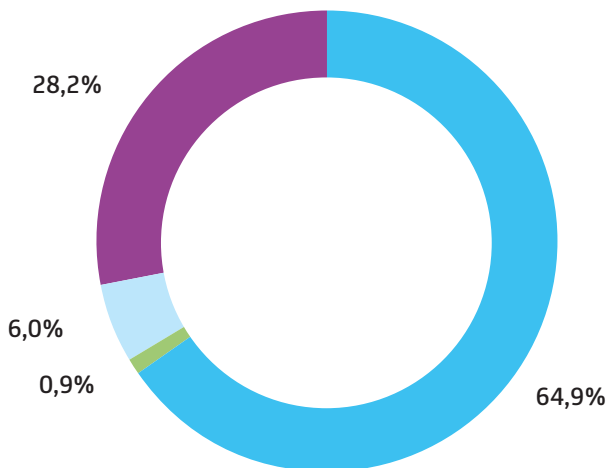
Ostala umanjena vrijednosti i rezerviranja iznose 7,5 milijuna KM i rezultat su novog troška rezerviranja po izvanbilanci 1,6 milijuna KM, troška rezerviranja po ostaloj aktivi 0,5 milijuna KM, umanjena vrijednosti materijalne imovine 1 milijuna KM, umanjenje vrijednosti imovine preuzete za neotplaćena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

# Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

## Pregled poslovanja Banke (nastavak)

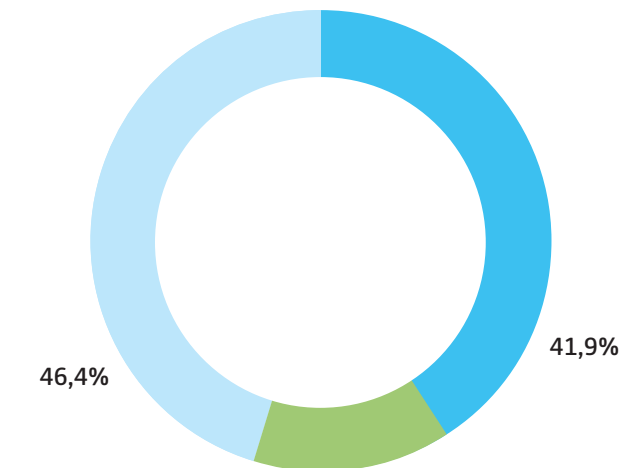
### Struktura prihoda i rashoda za 2019. godinu

Struktura prihoda



- neto prihod od kamata
- neto prihod od naknada i provizija
- neto dobiti od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika
- ostali prihodi

Struktura operativnih troškova



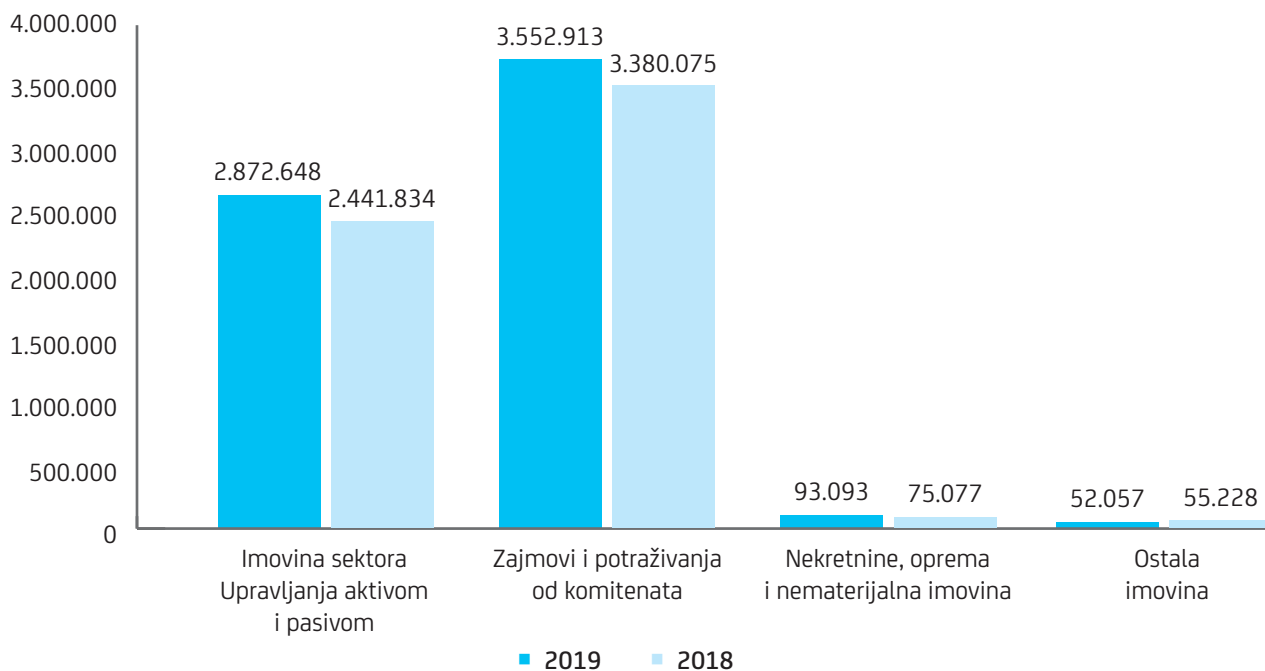
- troškovi osoblja
- ostali troškovi
- troškovi amortizacije

### Imovina i obveze Banke

#### Imovina Banke

Imovina Banke na dan 31. prosinca 2019. godine iznosi 6.570,7 milijuna KM i bilježi povećanje od 618,5 milijuna KM (+10,4%) u odnosu na prethodnu godinu. Značajan rast imovine uglavnom je rezultat porasta imovine Upravljanja aktivom i pasivom (+431,4 milijuna KM/+17,7%) i rasta zajmova i potraživanja od komitenata koji bilježe rast od 172,8 milijuna KM (+5,1%), 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 ekvivalenata gotovine, obvezne pričuve i slobodnih sredstava kod Centralne banke Bosne i Hercegovine, zajmova i potraživanja od banaka, te vrijednosnica.

Ova imovina čini 43,7% ukupne imovine Banke, i u odnosu na prethodnu godinu povećana je za 431,4 milijuna KM (+17,7%) te iznosi 2.872,6 milijuna KM.

Struktura ovih sredstava je sljedeća:

(u '000 KM)	Banka 31. prosinac 2019.	Banka 31. prosinac 2018.	Promjena
Gotovina i ekvivalenti gotovine	760.047	746.453	1,8 %
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	535.483	484.141	10,6 %
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.049.855	718.686	46,1 %
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	527.263	491.946	7,2%
	<b>2.872.648</b>	<b>2.441.226</b>	<b>17,7%</b>

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 2019.	Banka 31. prosinac 2018.	Promjena	%
<b>Bruto zajmovi</b>				
Pravne osobe	1.737.434	1.742.192	(4,758)	(0,3%)
Građani	2.105.625	1.955.988	149.637	7,7%
	<b>3.843.059</b>	<b>3.698.180</b>	<b>144.879</b>	<b>3,9%</b>
<b>Umanjenje vrijednosti</b>				
Pravne osobe	164.245	194.727	(30.482)	(15,7%)
Građani	125.901	123.378	2.523	2,0%
	<b>290.146</b>	<b>318.105</b>	<b>(27.959)</b>	<b>(8,8%)</b>
<b>Neto zajmovi</b>				
Pravne osobe	1.573.189	1.547.465	25.724	1,7%
Građani	1.979.724	1.832.610	147.114	8,0%
	<b>3.552.913</b>	<b>3.380.075</b>	<b>172.838</b>	<b>5,1%</b>

Bruto zajmovi od komitenata, uključujući i potraživanja po financijskom najmu bilježe porast od 144.9 milijuna KM (+3,9%) na godišnjoj razini te s krajem 2019. godine iznose 3.843,1 milijuna KM.

Bruto zajmovi pravnim osobama (uključujući državne i javne institucije) na kraju 2019. godine iznose 1,737.4 milijuna KM. Njihovo učešće u ukupnom portfelju iznosi 45,2%.

Bruto zajmovi građana na kraju 2019. godine iznose 2.105,6 milijuna KM i povećani su za 149,6 milijuna (+7,7%), kao rezultat prepoznavanja zahtjeva i potreba komitenata.

Njihovo učešće u ukupnom portfelju iznosi 54,8%.

U cjelokupnom portfelju zajmova građanima, najveći dio se odnosi na dugoročne nenamjenske zajmove (71,3%), dugoročne stambene zajmove (17,9%), te potraživanja po osnovu tekućih računa (6,0%) i zajmove po karticama (2,1%).

Dugoročni zajmovi pravnih osoba participiraju sa 62,8%, dok kratkoročni participiraju sa 37,2% u ukupnim bruto zajmovima pravnih osoba.

Neto zajmovi komitenata iznose 3.552,9 milijuna KM i bilježe porast od 172,8 milijuna KM (+5,1%) u odnosu na prethodnu godinu i oni čine 54,1% ukupne imovine Banke, u koje su uključena i potraživanja po financijskom najmu u iznosu od 63,8 milijuna KM.

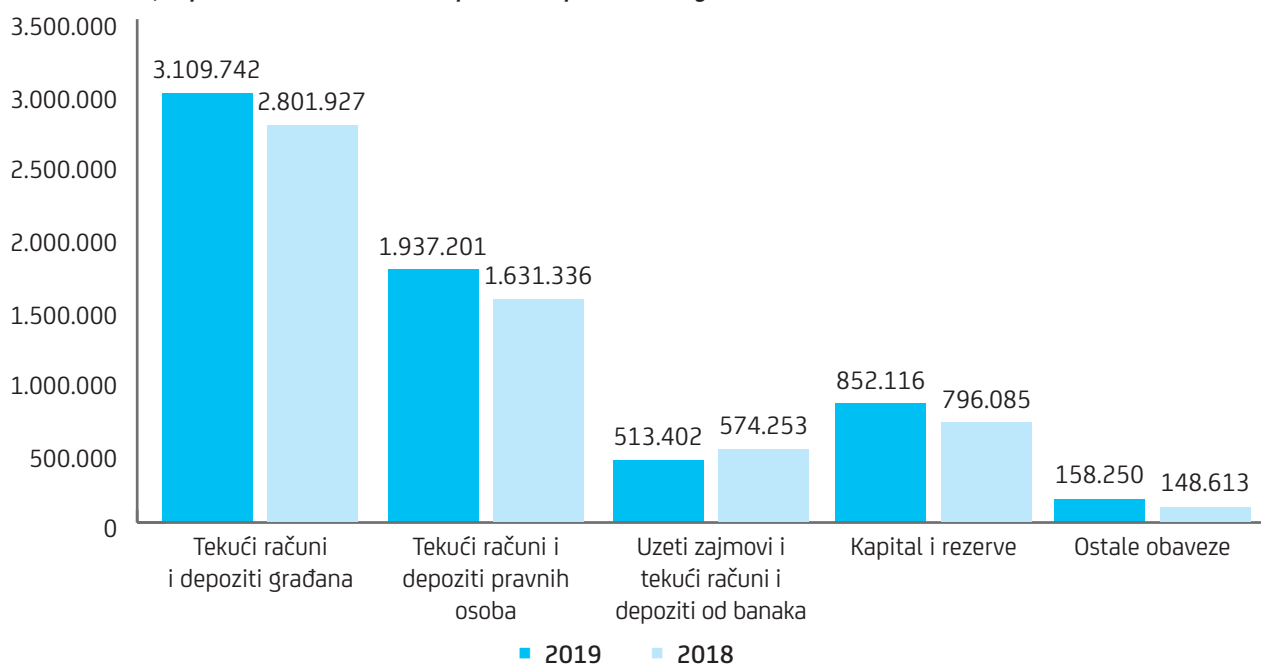
Banka je kontinuirano usmjerena na očuvanje kvalitete kreditnog portfelja, stoga su neprihodujući zajmovi odgovarajuće praćeni i pokriveni rezervacijama.

## Pregled poslovanja 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 2019. godine iznose 5.046,9 milijuna KM i veći su 613,7 milijuna KM (13,8%) u odnosu na prethodnu godinu. Navedena pozicija predstavlja 76,8% ukupne pasive Banke.

Tekući računi i depoziti pravnih osoba (uključujući državne i javne institucije) iznose 1.937,2 milijuna KM i veći su za 305,9 milijuna KM (+18,7%) u odnosu na prethodnu godinu. Njihovo učešće u ukupnim tekućim računima i depozitima komitenata iznosi 38,4%.

Učešće sredstava po viđenju u ukupnim depozitima pravnih osoba (uključujući državne i javne institucije) iznosi 89,4%, a oročenih 10,6%.

Tekući računi, štednja i oročeni depoziti građana na kraju 2019. godine iznose 3.109,7 milijuna KM i veći su u odnosu na prethodnu godinu za 307,8 milijuna KM (+11,0%). Njihovo učešće u ukupnim tekućim računima i depozitima komitenata iznosi 61,6%. U ukupnim depozitima građana oročeni depoziti čine 35,8%, a depoziti po viđenju 64,2%.

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

Tekući računi i depoziti banaka na kraju 2019. godine iznose 470,3 milijuna KM, te su smanjeni za 68,8 milijuna KM (-12,8%) u odnosu na prethodnu godinu.

Uzeti zajmovi Banke na kraju 2019. godine iznose 43,1 milijun KM i veći su za 7,98 milijuna KM u odnosu na prethodnu godinu

uslijed novih zajmova i servisiranja redovnih obveza po zajmovima.

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

Učešće depozita banaka u ukupnoj pasivi Banke iznosi 7,2%, dok učešće uzetih zajmova iznosi 0,7%.

#### Kapital i rezerve

Kapital Banke iznosi 852,1 milijun KM, što predstavlja povećanje od 56 milijuna KM u odnosu na kraj prethodne godine i rezultat je uključivanja ostvarene dobiti za tekuću godinu u kapital Banke, te isplate dividende dioničarima Banke u iznosu od 48,6 milijuna KM.

U ukupnim izvorima financiranja kapital i rezerve sudjeluju sa 13,0%.

Stopa adekvatnosti kapitala po metodologiji lokalnog regulatora iznosi 18,0%.

#### Ključni pokazatelji poslovanja

Pokazatelj profitabilnosti ROE iznosi 12,3%, te ROA iznosi 1,8%.

Pokazatelj efikasnosti (trošak/prihod) iznosi 51%.

Omjer neto kredita i depozita iznosi 70,4% te kontinuirano potvrđuje sposobnost održavanja visokog nivoa samoodrživosti odnosno financiranja kredita kroz vlastite izvore.

Profitabilnost po zaposlenom (bruto operativna dobit po broju zaposlenih) iznosi 97,9 tisuća KM.

1 European Bank for Reconstruction and Development

2 Kreditanstalt fuer Wiederaufbau

3 International Finance Corporation

# Rukovodstvo i organizacija upravljanja

## Rukovodstvo i organizacija upravljanja u 2019. 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 upravljanja Bankom. Skupštinu Banke čine dioničari Banke.

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

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

Na dan 31. prosinca 2019. 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 vrijed-

nosti 1.000 KM po jednoj dionici i 184 prioriternih kumulativnih dionice serije "D" nominalne vrijednosti 1.000 KM po jednoj dionici.

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

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

### Nadzorni odbor

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

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

### Članovi Nadzornog odbora Banke u 2019. godini su:

1.	Miljenko Živaljić	Predsjednik	Zagrebačka banka d.d., Zagreb, Hrvatska
2.	Claudio Cesario	Zamjenik predsjednika	Zagrebačka banka d.d., Zagreb, Hrvatska
3.	Marko Remenar	Član (do 20. veljače 2019. godine)	Zagrebačka banka d.d., Zagreb, Hrvatska
	Marko Remenar	Član (od 21. veljače 2019. godine)	Zagrebačka banka d.d., Zagreb, Hrvatska
4.	Dijana Hrastović	Član (do 4. travnja 2019. godine)	Zagrebačka banka d.d., Zagreb, Hrvatska
	Eugen Paić Karega	Član (od 5. travnja 2019. godine)	Zagrebačka banka d.d., Zagreb, Hrvatska
5.	Helmut Franz Haller	Član	UniCredit S.p.A, podružnica Beč, Austrija
6.	Dražena Gašpar	Član	Neovisni član
7.	Danimir Gulin	Član	Neovisni član

### 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 direktora je 4 godine.

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

### Članovi Uprave Banke u 2019. godini su:

1.	Dalibor Ćubela	Predsjednik Uprave (do 31. prosinca 2019. godine)
	Amina Mahmutović	Predsjednica Uprave (od 1. siječnja 2020. godine)
2.	Slaven Rukavina	Član Uprave za Maloprodaju
3.	Igor Bilandžija	Član Uprave za Korporativno i investicijsko bankarstvo
4.	Amina Mahmutović	Član Uprave za Upravljanje rizicima
5.	Viliam Pätöprsty	Član Uprave za Upravljanje financijama (do 31. srpnja 2019. godine)
	Matteo Consalvi	Član Uprave za Upravljanje financijama (od 1. kolovoza 2019. godine)

# Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

## Rukovodstvo i organizacija upravljanja u 2019. godini (nastavak)

### Odbor za reviziju

Odbor za reviziju je odgovoran za nadzor provođenja i angažiranja vanjske revizorske tvrtke koja će obaviti reviziju godišnjih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvješća i nadzor rada interne revizije,

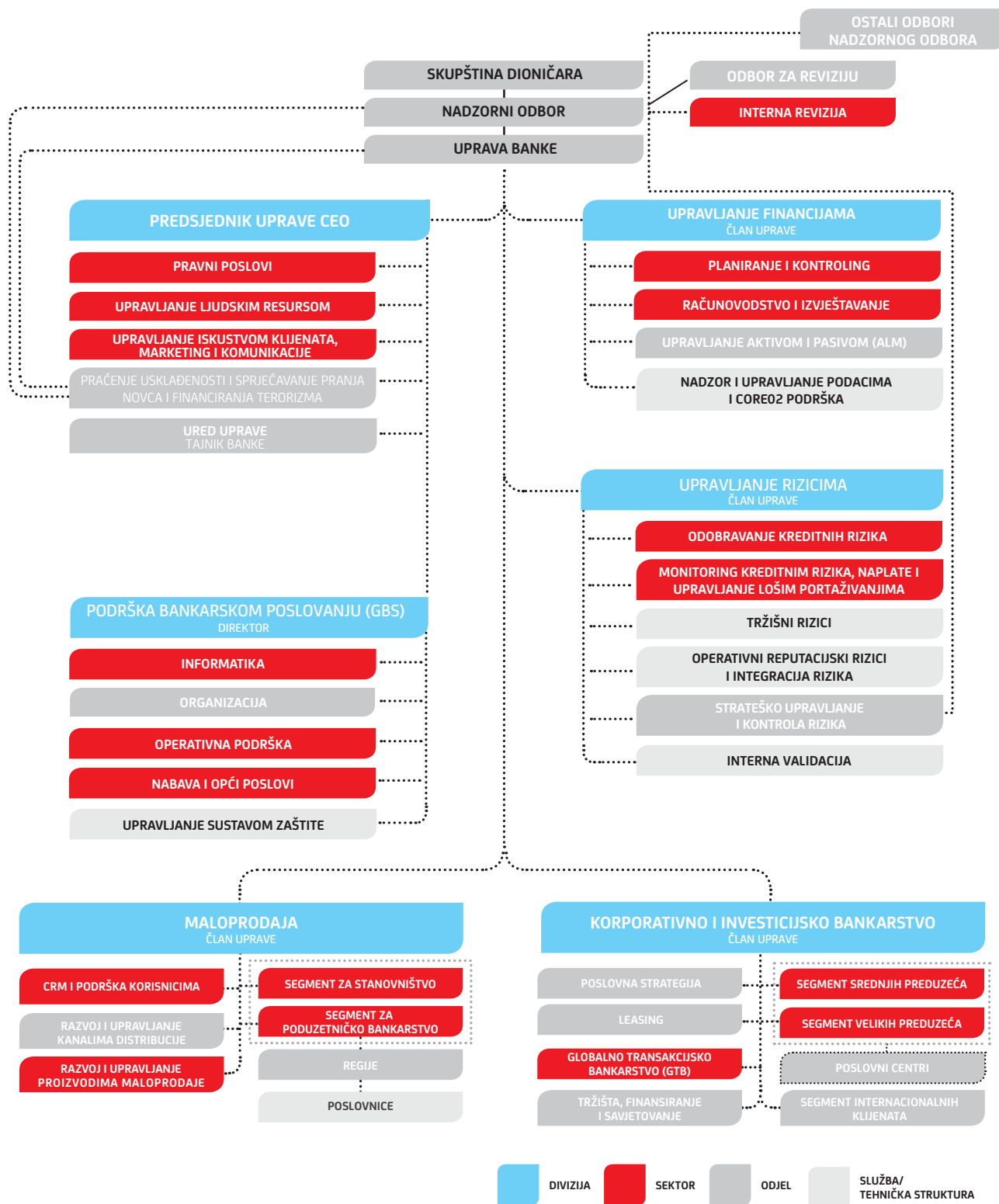
uključujući kontrolu godišnjeg obračuna. Odbor za reviziju ima 3 člana koje imenuje Nadzorni odbor na razdoblje od 4 godine.

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

### Članovi Odbora za reviziju u 2019. godini su:

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

Organizacijska struktura Banke na dan 31. prosinca 2019. godine – podjela na ključne organizacijske dijelove Banke:



■ DIVIZIJA   
 ■ SEKTOR   
 ■ ODJEL   
 ■ SLUŽBA/TEHNIČKA STRUKTURA

# Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

## Rukovodstvo i organizacija upravljanja u 2019. godini (nastavak)

### Radnici

Banka na dan 31. prosinca 2019. godine broji 1.248 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 pronalaze rješenja koja pozitivno utječu na zadovoljstvo radnika poslom, njihovom motiviranost i lojalnost. Unaprjeđenje znanja i vještina radnika i jačanje njihovih kompetencija uvijek su na prvom mjestu.

### Nagrađivanje

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

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

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

### Značajni dioničari

Na dan 31. prosinca 2019. godine, Banka je imala sljedeću strukturu dioničara:

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



# Odgovornost za odvojena i konsolidirana financijska izvješća

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

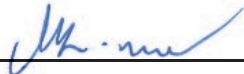
Nakon provedbe ispitivanja, Uprava opravdano očekuje da će Banka i Grupa u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga pri sastavljanju odvojenih i konsolidiranih financijskih izvješća i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja.

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

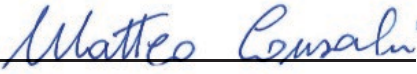
- odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika;
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena;
- postupanje u skladu s važećim računovodstvenim standardima, uz objavljivanje i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u odvojenim i konsolidiranim financijskim izvješćima,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

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

Za i u ime Uprave



Predsjednica Uprave  
Amina Mahmutović



Član Uprave za upravljanje financijama  
Matteo Consalvi

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

14. veljača 2020. godine

# Izješće neovisnog revizora

## Dioničarima UniCredit Bank d.d.

### Mišljenje

Obavili smo reviziju priloženih odvojenih financijskih izvješća UniCredit Bank d.d. („Banka“) i konsolidiranih financijskih izvješća Grupe UniCredit Bank d.d. („Grupa“), koji obuhvaćaju odvojeno i konsolidirano izvješće o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2019. godine, odvojeno i konsolidirano izvješće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, odvojeno i konsolidirano izvješće o promjenama na kapitalu i odvojeno i konsolidirano izvješće o novčanim tokovima za godinu koja je tada završila, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostalih bilješki.

Prema našem mišljenju, priložena odvojena i konsolidirana financijska izvješća fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2019. godine i njihovu financijsku uspješnost te njihove novčane tokove za tada završenu godinu sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja (MSFI).

### Osnova za mišljenje

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

### Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja, koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za reviziju odvojenih i konsolidiranih financijskih izvješća tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije odvojenih i konsolidiranih financijskih izvješća kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Mjerenje umanjena vrijednosti za očekivane kreditne gubitke od zajmova i potraživanja od komitenata smatra se ključnim revizijskim pitanjem jer Uprava primjenjuje visoku razinu značajnih prosudbi, kao i korištenje složenih modela.

Uprava provodi značajne prosudbe u slijedećim područjima:

- Korištenje povijesnih podataka u postupku utvrđivanja parametara rizika;
- Procjena kreditnog rizika povezanog s izloženošću;
- Procjena raspodjele po fazama;
- Procjena važnosti naknadnih promjena kreditnog rizika izloženosti radi utvrđivanja je li došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika, što je dovelo do promjena u raspodjeli po fazama i potrebnog mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka tokom cijelog vijeka trajanja instrumenta;
- Očekivani budući novčani tokovi iz poslovanja;
- Vrednovanje kolaterala i procjena razdoblja realizacije za pojedinačno procijenjene kreditne izloženosti.

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

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

Obavili smo slijedeće revizijske postupke u odnosu na područje zajmova i potraživanja od komitenata:

- Pregled metodologije Banke za priznavanje umanjena vrijednosti za očekivane kreditne gubitke i uspoređivanje pregledane metodologije sa zahtjevima MSFI 9;
- Stjecanje razumijevanja kontrolnog okruženja i unutarnjih kontrola koje provodi Uprava u procesu mjerenja umanjena vrijednosti za očekivane kreditne gubitke;
- Ocjena dizajna i ispitivanje primjene identificiranih unutarnjih kontrola relevantnih za postupak mjerenja umanjena vrijednosti za očekivane kreditne gubitke;

# Izvešće neovisnog revizora (nastavak)

- Ispitivanje identificiranih relevantnih kontrola za operativnu učinkovitost;
- Raščlanjivanje stanja zajmova na temelju raspodjele po fazama u svrhu odabira uzorka;
- Provođenje značajnih testova priznavanja i mjerenja umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na uzorku zajmova dodijeljenih u fazu 1 i 2, s naglaskom na:
  - i. modele primijenjene u raspodjeli po fazama,
  - ii. pretpostavke koje Uprava koristi u modelima mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka,
  - iii. kriterije za određivanje značajnog povećanja kreditnog rizika,
  - iv. pretpostavke primijenjene za izračunavanje vjerojatnosti neispunjenja obveza tokom vijeka trajanja instrumenta,
  - v. metode primijenjene za izračunavanje gubitaka uslijed neispunjavanja obveza,
  - vi. metode koje se primjenjuju za uključivanje informacija o budućnosti,
- Provođenje značajnih testova priznavanja i mjerenja umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na uzorku pojedinačno procijenjenih neprihodujućih zajmova i potraživanja od komitenata dodijeljenih u fazu 3, koji su uključivali:
  - i. Procjenu financijskog položaja i uspješnosti zajmoprimca na temelju najnovijih kreditnih izvještaja i dostupnih informacija,
  - ii. Kritičku procjenu prosudbi i pretpostavki primijenjenih u izračunavanju i mjerenju očekivanih budućih novčanih tokova iz poslovanja uzimajući u obzir financijski položaj i uspješnost zajmoprimca,
  - iii. Pregled i kritičku procjenu procijenjene vrijednosti kolaterala i procijenjenog razdoblja realizacije
  - iv. Kritičku procjenu diskontnih stopa korištenih za procjenu očekivanih novčanih tokova iz poslovanja i/ili kolaterala,
  - v. Preračunavanje očekivanih kreditnih gubitaka primjenom vlastite neovisne prosudbe i pretpostavki, zasnovanih na iskustvu u industriji, za izračunavanje i uspoređivanje izvedenih rezultata gubitaka od umanjenja vrijednosti za određene uzorkovane kredite s onima koje je dostavila Banka.

## Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže informacije uključene u Godišnje izvješće, ali ne uključuju financijska izvješća i naše izvješće neovisnog revizora o njima.

Naše mišljenje o odvojenim i konsolidiranim financijskim izvješćima ne obuhvaća ostale informacije i mi ne izražavamo bilo koji oblik zaključka s izražavanjem uvjerenja o njima.

U vezi s našom revizijom odvojenih i konsolidiranih financijskih izvješća, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne odvojenim i konsolidiranim financijskim izvješćima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. U pogledu Godišnjeg izvješća obavili smo postupke propisane Zakonom o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine.

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

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

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Banke i Grupe i njihova okruženja stečenog u okviru revizije odvojenih i konsolidiranih financijskih izvješća, nismo ustanovili značajne pogrešne prikaze u ostalim informacijama. U tom smislu mi nemamo nešto za izvijestiti.

# Izvešće neovisnog revizora (nastavak)

## Dioničarima UniCredit Bank d.d. (nastavak)

### Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za odvojena i konsolidirana financijska izvješća

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

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

Nadzorni odbor odgovoran je za nadziranje procesa financijskog izvješćivanja kojeg su ustanovile Banka i Grupa.

### Odgovornost Revizora za reviziju odvojenih i konsolidiranih financijskih izvješća

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

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

- Prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza odvojenih i konsolidiranih financijskih izvješća, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke i Grupe.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke i Grupe da nastave s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u odvojenim i konsolidiranim financijskim izvješćima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka i/ili Grupa prekinu s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenoj osnovi.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj odvojenih i konsolidiranih financijskih izvješća, uključujući i objave, kao i odražavaju li odvojena i konsolidirana financijska izvješća transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.
- Pribavljamo dostatne i primjerene revizijske dokaze u vezi s financijskim informacijama subjekata ili poslovnih aktivnosti unutar Banke i Grupe kako bi izrazili mišljenje o odvojenim i konsolidiranim financijskim izvješćima. Mi smo odgovorni za usmjeravanje, nadziranje i obavljanje revizije grupe. Mi smo isključivo odgovorni za naše revizijsko mišljenje.

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

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

Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji odvojenih i konsolidiranih financijskih izvješća tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u

# Izvešće neovisnog revizora (nastavak)

našem izvješću neovisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba priopćiti u našem izvješću neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.

## Izveščivanje u skladu s ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

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

Uprava Banke je izradila obrasce koji su prikazani kao dodatak ovim odvojenim i konsolidiranim finansijskim izvješćima na stranicama 137. do 152., a sadrže odvojeno i konsolidirano izvješće o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2019. godine i odvojeno i konsolidirano izvješće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je tada završila, te ne predstavljaju sastavni dio odvojenih i konsolidiranih finansijskih izvješća koji su prikazani na stranicama 31. do 37. Finansijske informacije predstavljene u priloženim obrascima su izvedene iz osnovnih finansijskih izvješća Banke i Grupe.

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

Sead Bahtanović, direktor i ovlaštenu revizor



Adna Valjevac, ovlaštenu revizor

## Deloitte d.o.o.

Zmaja od Bosne 12c,  
Sarajevo, Bosna i Hercegovina  
14. veljača 2020. godine

# Rast i jačanje baze klijenata



Tim 23 fokusiran je na jačanje i rast naše baze klijenata u svim segmentima: mala i srednja poduzeća, fizičke osobe i korporacije. Naše strateške inicijative usredotočene su na korisničko iskustvo, u cilju poboljšanja zadovoljstva klijenata i kvalitete usluge. Na taj način ćemo povećati ocjenu zadovoljstva klijenata (Net Promoter Score) na razini Grupe.

# Odvojeno i konsolidirano izvješće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila sa 31.prosinca 2019. godine

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

	Bilješke	Grupa 2019.	Banka 2019.	Grupa 2018.	Banka 2018.
Prihodi od kamata	6	186.280	186.280	187.480	187.480
Rashodi od kamata	7	(24.098)	(24.098)	(22.596)	(22.596)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>162.182</b>	<b>162.182</b>	<b>164.884</b>	<b>164.884</b>
Prihodi od naknada i provizija	8	74.671	74.671	74.165	74.165
Rashodi od naknada i provizija	9	(4.224)	(4.224)	(3.806)	(3.806)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>		<b>70.447</b>	<b>70.447</b>	<b>70.359</b>	<b>70.359</b>
Prihod od dividendi		198	198	224	224
Neto dobiti od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	10	15.104	15.104	14.065	14.065
Ostali prihodi	11	1.975	1.975	3.169	3.169
<b>Prihod iz redovnog poslovanja</b>		<b>249.906</b>	<b>249.906</b>	<b>252.701</b>	<b>252.701</b>
Amortizacija	24,25,26	(14.921)	(14.921)	(10.374)	(10.374)
Troškovi poslovanja	12	(112.594)	(112.594)	(113.862)	(113.862)
<b>Dobit prije umanjenja vrijednosti i poreza na dobit</b>		<b>122.391</b>	<b>122.391</b>	<b>128.465</b>	<b>128.465</b>
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja, neto	13	(8.002)	(8.002)	(18.338)	(18.338)
Udio u dobiti pridruženih društava	22	8	-	88	-
<b>Dobit prije oporezivanja</b>		<b>114.397</b>	<b>114.389</b>	<b>110.215</b>	<b>110.127</b>
Porez na dobit	14	(13.318)	(13.318)	(12.917)	(12.917)
<b>NETO DOBIT</b>		<b>101.079</b>	<b>101.071</b>	<b>97.298</b>	<b>97.210</b>

# Odvojeno i konsolidirano izvješće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila sa 31.prosinca 2019. godine

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

	Bilješke	Grupa 2019.	Banka 2019.	Grupa 2018.	Banka 2018.
<b>Dobit za godinu</b>		<b>101.079</b>	<b>101.071</b>	<b>97.298</b>	<b>97.210</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit:</b>					
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		5.316	5.316	(223)	(223)
Odgođeni porez	14	(532)	(532)	22	22
Promjene umanjnja vrijednosti po financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	18	(34)	(34)	(695)	(695)
Promjene u fer vrijednosti po nekretninama i opremi	24	2.405	2.405	-	-
Odgođeni porez po promjenama u fer vrijednosti po nekretninama i opremi		(241)	(241)	-	-
Stavke koje mogu biti naknadno reklasificirane u račun dobiti ili gubitka:					
Tečajne razlike po osnovu financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		6	6	1	1
<b>Ukupno ostali sveobuhvatni (gubitak) / dobit</b>		<b>6.920</b>	<b>6.920</b>	<b>(895)</b>	<b>(895)</b>
<b>UKUPNO SVEOBUH VATNA DOBIT</b>		<b>107.999</b>	<b>107.991</b>	<b>96.403</b>	<b>96.315</b>
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (u KM)	34	849,87	849,80	818,08	817,34

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvješća



# Odvojeno i konsolidirano izvješće o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2019. godine.

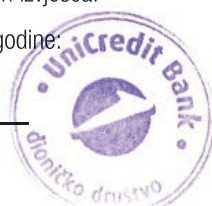
(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

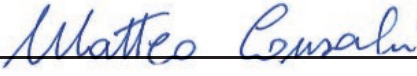
	Bilješke	Grupa 31. prosinac 2019.	Banka 31. prosinac 2019.	Grupa 31. prosinac 2018.	Banka 31. prosinac 2018.
<b>IMOVINA</b>					
Gotovina i ekvivalenti gotovine	15	760.047	760.047	746.453	746.453
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	16	535.483	535.483	484.141	484.141
Zajmovi i potraživanja od banaka po amortiziranom trošku	17	1.049.855	1.049.855	718.686	718.686
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	18	527.263	527.263	491.946	491.946
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	19	-	-	608	608
Zajmovi i potraživanja od komitenata po amortiziranom trošku	20	3.552.913	3.552.913	3.380.075	3.380.075
Ostala imovina i potraživanja	21	51.597	51.597	54.768	54.768
Ulaganja u pridružena društva	22	863	460	855	460
Ulaganja u investicijske nekretnine	23	491	491	881	881
Nekretnine i oprema	24	63.917	63.917	56.836	56.836
Imovina s pravom korištenja	25	9.064	9.064	-	-
Nematerijalna imovina	26	19.621	19.621	17.360	17.360
<b>UKUPNO IMOVINA</b>		<b>6.571.114</b>	<b>6.570.711</b>	<b>5.952.609</b>	<b>5.952.214</b>
<b>OBVEZE</b>					
Tekući računi i depoziti banaka po amortiziranom trošku	27	470.272	470.272	539.098	539.098
Tekući računi i depoziti od komitenata po amortiziranom trošku	28	5.046.943	5.046.943	4.433.263	4.433.263
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	19	-	-	515	515
Zajmovi	29	43.130	43.130	35.155	35.155
Ostale obveze	30	109.579	109.579	111.632	111.632
Obveze po najmovima	31	9.100	9.100	-	-
Rezerviranja za obveze i troškove	32	36.706	36.706	34.009	34.009
Tekuća porezna obveza		859	859	1.027	1.027
Odgođena porezna obveza	14	2.006	2.006	1.430	1.430
<b>UKUPNO OBVEZE</b>		<b>5.718.595</b>	<b>5.718.595</b>	<b>5.156.129</b>	<b>5.156.129</b>
<b>KAPITAL</b>					
Dionički kapital	33	119.195	119.195	119.195	119.195
Trezorske dionice		(81)	(81)	(81)	(81)
Dionička premija		48.317	48.317	48.317	48.317
Revalorizacijske rezerve za vrijednosnice		7.161	7.161	2.344	2.344
Revalorizacijske rezerve po aktuarskoj dobiti/gubitku		(3)	(3)	58	58
Rezerva fer vrijednosti materijalne imovine		2.164	2.164	-	-
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke		20.337	20.337	20.337	20.337
Zadržana dobit		655.429	655.026	606.310	605.915
<b>UKUPNO KAPITAL</b>		<b>852.519</b>	<b>852.116</b>	<b>796.480</b>	<b>796.085</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>		<b>6.571.114</b>	<b>6.570.711</b>	<b>5.952.609</b>	<b>5.952.214</b>

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Potpisali za i u ime Uprave dana 14. veljače 2020. 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 2019.

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

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvješća.

	Banka i Grupa 2019.	Banka i Grupa 2018.
<b>Novčani tok iz poslovnih aktivnosti</b>		
Naplaćena kamata	188.151	187.201
Naplaćene provizije i naknade	74.499	74.336
Plaćena kamata	(28.467)	(26.548)
Plaćene provizije i naknade	(4.224)	(3.806)
Plaćeni troškovi poslovanja	(114.327)	(105.525)
Neto primici od trgovanja	15.104	14.065
Ostali primici	1.921	1.214
<b>Neto gotovina iz poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnoj imovini i poslovnim obvezama</b>	<b>132.657</b>	<b>140.937</b>
<b>(Povećanje) / smanjenje operativne imovine:</b>		
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	(51.359)	(68.544)
Zajmovi i potraživanja od banaka po amortiziranom trošku	(329.682)	(441.887)
Zajmovi i potraživanja od komitenata i finansijskog najma po amortiziranom trošku	(173.767)	(328.518)
Ostala imovina	(74)	5.980
<b>Neto povećanje operativne imovine</b>	<b>(554.882)</b>	<b>(832.969)</b>
<b>Povećanje / (smanjenje) operativnih obveza:</b>		
Tekući računi i depoziti kod banaka	(68.994)	351.926
Tekući računi i depoziti od komitenata	600.278	358.915
Ostale obveze	10.249	(4.880)
<b>Neto povećanje operativnih obveza</b>	<b>541.533</b>	<b>705.961</b>
<b>Neto povećanje gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit</b>	<b>119.308</b>	<b>13.929</b>
Plaćeni porez na dobit	(13.486)	(13.092)
<b>Neto gotovina iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>105.822</b>	<b>837</b>
<b>Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti</b>		
Stjecanje nekretnina i opreme	(11.478)	(8.728)
Primici od prodaje nekretnina i opreme	123	321
Stjecanje nematerijalne imovine	(8.697)	(7.159)
Primici od otkupa finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	119.608	69.742
Stjecanje finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(149.767)	(147.257)
Isplata dividendi	(48.604)	(67.706)
Primici od dividendi	198	224
<b>Neto gotovina korištena u ulagačkim aktivnostima</b>	<b>(98.617)</b>	<b>(160.563)</b>

# Odvojeno i konsolidirano izvješće o novčanim tokovima za godinu koja je završila 31.prosinca 2019.

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

	Banka i Grupa 2019.	Banka i Grupa 2018.
<b>Novčani tok iz financijskih aktivnosti</b>		
Otplata po dugoročnom najmu	(3.532)	-
Primici od kamatonosnih zajmova	21.514	-
Otplata kamatonosnih zajmova	(13.447)	(29.395)
<b>Neto gotovina ostvarena / (korištena) u financijskim aktivnostima</b>	<b>4.535</b>	<b>(29.395)</b>
<b>Neto priljev / (odljev) gotovine</b>	<b>11.740</b>	<b>(189.121)</b>
Učinci promjene deviznog tečaja na gotovinu i ekvivalente gotovine	1.868	2.475
Neto (smanjenje) / povećanje gotovine i ekvivalenata gotovine	13.608	(186.646)
<b>Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>746.568</b>	<b>933.214</b>
<b>Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine</b>	<b>760.176</b>	<b>746.568</b>

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

# Odvojeno i konsolidirano izvješće o promjenama na kapitalu za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

Banka	Dionički kapital	Trezorske dionice	Dionička premija	Revalorizacijske rezerve za vrijednosnice	Rezerva fer vrijednosti po aktuarskoj dobiti/gubitku	Rezerva fer vrijednosti materijalne imovine po fer vrijednosti	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	Zadržana dobit	Ukupno
<b>Stanje na dan</b>									
<b>31. prosinca 2017. godine</b>	<b>119.195</b>	<b>(81)</b>	<b>48.317</b>	<b>1.700</b>	<b>(64)</b>		<b>20.682</b>	<b>576.411</b>	<b>766.160</b>
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	-	97.210	97.210
Trošak rezerviranja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	(695)	-	-	-	-	(695)
Tečajne razlike financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	1	-	-	-	-	1
Promjena financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	(359)	-	-	-	-	(359)
Promjena u fer vrijednosti po aktuarskoj dobiti/gubitku	-	-	-	-	136	-	-	-	136
Odgodeni porez po rev. rezervama po aktuarskoj dobiti/gubitku (Bilješka 14.)	-	-	-	-	(14)	-	-	-	(14)
Odgodeni porez po financijskoj imovini kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Bilješka 14.)	-	-	-	36	-	-	-	-	36
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	(1.017)	122	-	-	-	(895)
<b>Ukupno sveobuhvatna dobit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.017)</b>	<b>122</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>97.210</b>	<b>96.315</b>
Prva primjena MSFI 9 vrijednosni papiri	-	-	-	1.661	-	-	(345)	-	1.316
Isplata dividende za godinu	-	-	-	-	-	-	-	(67.706)	(67.706)
<b>Stanje na dan</b>									
<b>31. prosinca 2018. godine</b>	<b>119.195</b>	<b>(81)</b>	<b>48.317</b>	<b>2.344</b>	<b>58</b>	<b>-</b>	<b>20.337</b>	<b>605.915</b>	<b>796.085</b>
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	-	101.071	101.071
Tečajne razlike po rezerviranjima po vrijednosne papire (Bilješka 18.)	-	-	-	2	-	-	-	-	2
Promjene u fer vrijednosti nekretnina i opreme (Bilješka 2.3.1.2)	-	-	-	-	-	2.405	-	-	2.405
Odgodeni porez po fer vrijednosti nekretnina i opreme (Bilješka 13.)	-	-	-	-	-	(241)	-	-	(241)
Trošak rezerviranja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Bilješka 18.)	-	-	-	(34)	-	-	-	-	(34)
Tečajne razlike financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	4	-	-	-	-	4
Promjena financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	5.384	-	-	-	-	5.384
Promjena u fer vrijednosti po aktuarskoj dobiti/gubitku	-	-	-	-	(68)	-	-	-	(68)
Odgodeni porez po rev. rezervama po aktuarskoj dobiti/gubitku (Bilješka 14.)	-	-	-	-	7	-	-	-	7
Odgodeni porez po financijskoj imovini kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Bilješka 14.)	-	-	-	(539)	-	-	-	-	(539)
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	4.817	(61)	2.164	-	-	6.920
<b>Ukupno sveobuhvatna dobit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.817</b>	<b>(61)</b>	<b>2.164</b>	<b>-</b>	<b>101.071</b>	<b>107.991</b>
Promjena direktno u kapitalu	-	-	-	-	-	-	-	(3.356)	(3.356)
Isplata dividende za godinu	-	-	-	-	-	-	-	(48.604)	(48.604)
<b>Stanje na dan</b>									
<b>31. prosinca 2019. godine</b>	<b>119.195</b>	<b>(81)</b>	<b>48.317</b>	<b>7.161</b>	<b>(3)</b>	<b>2.164</b>	<b>20.337</b>	<b>655.026</b>	<b>852.116</b>

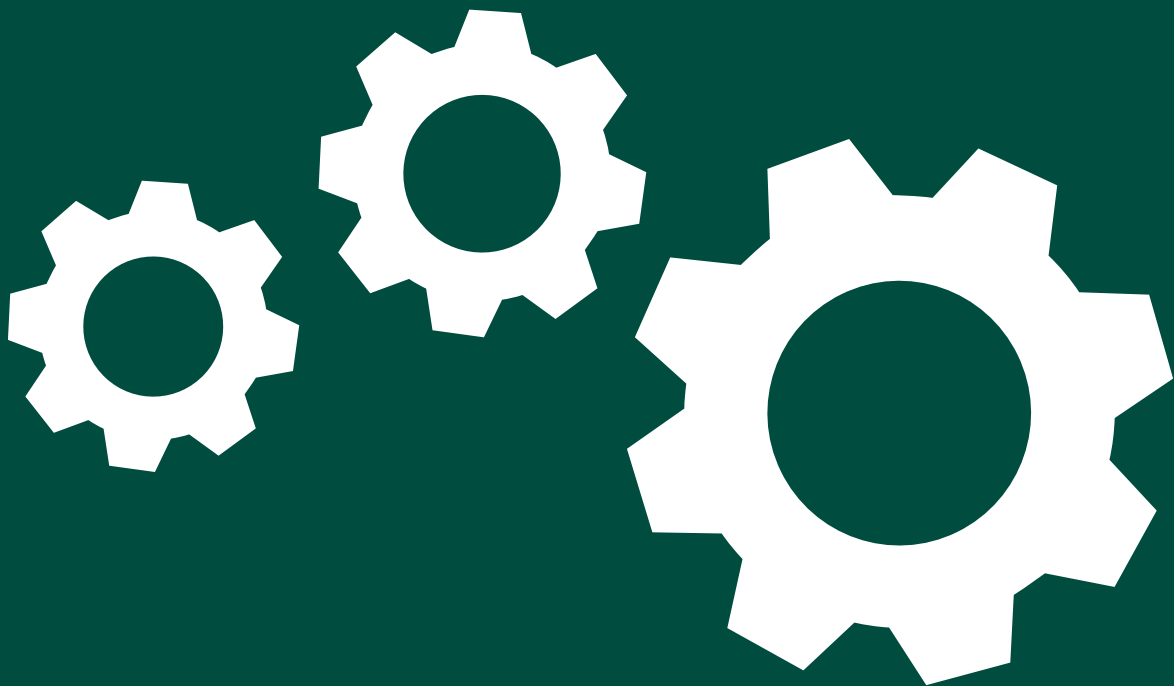
# Odvojeno i konsolidirano izvješće o promjenama na kapitalu za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

Grupa	Dionički kapital	Trezorske dionice	Dionička premija	Revalorizacijske rezerve za vrijednosnice	Rezerva fer vrijednosti po aktuarskoj dobiti/gubitku	Rezerva fer vrijednosti materijalne imovine po fer vrijednosti	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	Zadržana dobit	Ukupno
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2017. godine</b>	<b>119.195</b>	<b>(81)</b>	<b>48.317</b>	<b>1.700</b>	<b>(64)</b>	-	<b>20.682</b>	<b>576.718</b>	<b>766.467</b>
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	-	97.298	97.298
Trošak rezerviranja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	(695)	-	-	-	-	(695)
Tečajne razlike financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	1	-	-	-	-	1
Promjena financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	(359)	-	-	-	-	(359)
Promjena u fer vrijednosti po aktuarskoj dobiti/gubitku	-	-	-	-	136	-	-	-	136
Odgodeni porez po rev. rezervama po aktuarskoj dobiti/gubitku (Bilješka 14.)	-	-	-	-	(14)	-	-	-	(14)
Odgodeni porez po financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Bilješka 14.)	-	-	-	36	-	-	-	-	36
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	(1.017)	122	-	-	-	(895)
<b>Ukupno sveobuhvatna dobit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.017)</b>	<b>122</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>97.298</b>	<b>96.403</b>
Prva primjena MSFI 9 vrijednosni papiri	-	-	-	1.661	-	-	(345)	-	1.316
Isplata dividende za godinu	-	-	-	-	-	-	-	(67.706)	(67.706)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine</b>	<b>119.195</b>	<b>(81)</b>	<b>48.317</b>	<b>2.344</b>	<b>58</b>	-	<b>20.337</b>	<b>606.310</b>	<b>796.480</b>
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	-	101.079	101.079
Prva primjena MSFI 9 vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tečajne razlike po rezerviranjima po VP	-	-	-	2	-	-	-	-	2
Promjene u fer vrijednosti po materijalnoj imovini	-	-	-	-	-	2.405	-	-	2.405
Odgodeni porez po fer vrijednosti po materijalnoj	-	-	-	-	-	(241)	-	-	(241)
Trošak rezerviranja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	(34)	-	-	-	-	(34)
Tečajne razlike financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	4	-	-	-	-	4
Promjena financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	5.384	-	-	-	-	5.384
Promjena u fer vrijednosti po aktuarskoj dobiti/gubitku	-	-	-	-	(68)	-	-	-	(68)
Odgodeni porez po rev. rezervama po aktuarskoj dobiti/gubitku (Bilješka 14.)	-	-	-	-	7	-	-	-	7
Odgodeni porez po financijskoj imovini kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Bilješka 14.)	-	-	-	(539)	-	-	-	-	(539)
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	4.817	(61)	2.164	-	-	6.920
<b>Ukupno sveobuhvatna dobit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.817</b>	<b>(61)</b>	<b>2.164</b>	<b>-</b>	<b>101.079</b>	<b>107.999</b>
Promjena direktno u kapitalu	-	-	-	-	-	-	-	(3.356)	(3.356)
Isplata dividende za godinu	-	-	-	-	-	-	-	(48.604)	(48.604)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>119.195</b>	<b>(81)</b>	<b>48.317</b>	<b>7.161</b>	<b>(3)</b>	<b>2.164</b>	<b>20.337</b>	<b>655.429</b>	<b>852.519</b>

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

# Transformacija i povećanje produktivnosti



Fokusiranje na klijenta pokreće ispravnu optimizaciju procesa, što dovodi do novih načina rada. Nastavit ćemo maksimizirati produktivnost u lancu vrijednosti, poboljšavajući procese i proizvode uz minimaliziranje operativnog rizika. Sjajan primjer naše transformacije je banka bez papira, koja se trenutno provodi širom naše mreže.

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 1. DRUŠTVO KOJE JE PREDMET IZVJEŠĆIVANJA

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

Banka je za 2019. godinu konsolidirala Izvješće o računu dobiti ili gubitka i izvješće o financijskom položaju pridruženog društva UniCredit Broker d.o.o. Sarajevo – u likvidaciji po metodi udjela (Grupa).

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

### 2.1 Izjava o usklađenosti

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

### 2.2 Vremenska neograničenost poslovanja

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

### 2.3 Osnova prezentiranja

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

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

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

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

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

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

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

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.3.1 Promjena računovodstvene politike

#### 2.3.1.1. MSFI 9

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

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

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

Usvajanje MSFI 9 je rezultiralo izmjenama u računovodstvenim politikama za priznavanje, klasifikaciju i mjerenje financijske imovine i financijskih obveza kao i umanjenja vrijednosti financijske imovine. MSFI 9 standard je također značajno uticao na izmjene drugih standarda koji definiraju financijske instrumente kao što je MSFI 7. U nastavku ispod su prikazani efekti prelaska standarda MRS 39 na MSFI 9.

#### Klasifikacija i mjerenje financijskih instrumenata

Financijski instrumenti	MRS 39		MSFI 9	
	Kategorija mjerenja	Neto iznos 31. prosinac 2017.	Kategorija mjerenja	Neto iznos 1. siječanj 2018.
Gotovina i ekvivalenti gotovine	Po trošku amortizacije (zajmovi i potraživanja)	933.214	Po trošku amortizacije	933.160
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	Po trošku amortizacije (zajmovi i potraživanja)	416.710	Po trošku amortizacije	415.115
Zajmovi i potraživanja od banaka	Po trošku amortizacije (zajmovi i potraživanja)	275.882	Po trošku amortizacije	275.745
Zajmovi i potraživanja od komitenata	Po trošku amortizacije (zajmovi i potraživanja)	2.980.857	Po trošku amortizacije	
Zajmovi i potraživanja od komitenata	Po trošku amortizacije (zajmovi i potraživanja)	84.836	Po trošku amortizacije	3.067.917
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	FVOCI (raspoloživo za prodaju)	409.716	FVOCI	409.716
Financijska imovina po fer vrijednosti	Kroz račun dobiti ili gubitka	449	Kroz račun dobiti ili gubitka	449
Ostala imovina i potraživanja	Po trošku amortizacije	61.166	Po trošku amortizacije	61.396
Tekući računi i depoziti banaka po amortiziranom trošku	Po trošku amortizacije	187.061	Po trošku amortizacije	187.061
Tekući računi i depoziti komitenata	Po trošku amortizacije	4.070.994	Po trošku amortizacije	4.070.994
Financijske obveze po fer vrijednosti	Kroz račun dobiti ili gubitka	994	Kroz račun dobiti ili gubitka	994
Zajmovi	Po trošku amortizacije	64.605	Po trošku amortizacije	64.605
Ostale obveze	Po trošku amortizacije	109.406	Po trošku amortizacije	109.406
Rezervacije za obveze i troškove	Po trošku amortizacije	19.350	Po trošku amortizacije	18.702



# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## Pozicije odvojenog i konsolidiranog izvješća o financijskom položaju

Reklasifikacije	Stanje 31. prosinac 2017. (MRS 39)	Reklasifikacija	Naknadno mjerjenje	Stanje 01. siječanj 2018. (MSFI 9)
<b>Gotovina i ekvivalenti gotovine</b>				
Početno stanje prema MRS 39	933.214			
Ponovno mjerjenje prema MSFI 9			(54)	
Završno stanje prema MSFI 9				933.160
<b>Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH</b>				
Početno stanje prema MRS 39	416.710			
Ponovno mjerjenje prema MSFI 9			(1.595)	
Završno stanje prema MSFI 9				415.115
<b>Zajmovi i potraživanja od banaka</b>				
Početno stanje prema MRS 39	275.882			
Ponovno mjerjenje prema MSFI 9			(137)	
Završno stanje prema MSFI 9				275.745
<b>Zajmovi i potraživanja od komitenata</b>				
Početno stanje prema MRS 39	3.065.693			
Ponovno mjerjenje prema MSFI 9			2.224	
Završno stanje prema MSFI 9				3.067.917
<b>Financijska imovina raspoloživa za prodaju</b>				
Početno stanje prema MRS 39	409.716			
Ponovno mjerjenje prema MSFI 9				
Završno stanje prema MSFI 9 (FVOCI)				409.716
<b>Ostala imovina i potraživanja</b>				
Početno stanje prema MRS 39	61.166			
Ponovno mjerjenje prema MSFI 9			230	
Završno stanje prema MSFI 9 (FVOCI)				61.396
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti</b>				
Početno stanje prema MRS 39	449			
Ponovno mjerjenje prema MSFI 9				
Završno stanje prema MSFI 9 (FVOCI)				449
<b>Tekući računi i depoziti banaka po amortiziranom trošku</b>				
Početno stanje prema MRS 39	187.061			
Ponovno mjerjenje prema MSFI 9				
Završno stanje prema MSFI 9				187.061
<b>Tekući računi i depoziti komitenata</b>				
Početno stanje prema MRS 39	4.070.994			
Ponovno mjerjenje prema MSFI 9				
Završno stanje prema MSFI 9				4.070.994
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti</b>				
Početno stanje prema MRS 39	994			
Ponovno mjerjenje prema MSFI 9				
Završno stanje prema MSFI 9				994
<b>Zajmovi</b>				
Početno stanje prema MRS 39	64.605			
Ponovno mjerjenje prema MSFI 9				
Završno stanje prema MSFI 9				64.605
<b>Ostale obveze</b>				
Početno stanje prema MRS 39	109.406			
Ponovo mjerjenje prema MSFI 9				
Završno stanje prema MSFI 9				109.406

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.3.1 Promjena računovodstvene politike (nastavak)

#### 2.3.1.1. MSFI 9 (nastavak)

##### Prikaz pozicija umanjenja vrijednosti

	Rezerviranja prema MRS 39 (stanje 31. prosinca 2018.) u 000 KM	Reklasifikacija	Naknadno mjerenje (stanje 1. siječnja 2018.) u 000 KM	Rezerviranja prema MSFI 9
Gotovina i ekvivalenti gotovine	-	-	54	54
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	-	-	1.595	1.595
Zajmovi i potraživanja od banaka	124	-	137	1.595
Zajmovi i potraživanja od komitenata	312.746	-	(2.224)	310.522
Umanjenje vrijednosti ostale imovine	13.059	-	(230)	12.829
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	1.661	1.661
Rezervacije za obveze i troškove	19.350	-	(648)	18.702
<b>Ukupno</b>	<b>345.279</b>	<b>-</b>	<b>345</b>	<b>346.958</b>

Efekti prve primjene MSFI 9 su prikazani u odvojenom i konsolidiranom izvješću o promjenama u kapitalu.

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

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

Banka i Grupa novu računovodstvenu politiku za mjerenje predmetnih nekretnina primjenjuju pri sastavljanju odvojenih i konsolidiranih financijskih izvješća za izvještajni datum 31. prosinac 2019. godine.

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

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

Napomene za objave za usporedna razdoblja se ponavljaju na način kako je objavljeno u prethodnom periodu.

U nastavku ispod su prikazani efekti promjene računovodstvene politike:

Efekti promjene računovodstvene politike – mjerenje po fer vrijednosti za zemljišta - MRS 40			
Zemljište	Po trošku	Po fer vrijednosti	Efekti
Neto nabavna vrijednost (Bilješka 23.)	864	491	(373)
Kroz odvojeno i konsolidirano izvješće o računu dobiti ili gubitka – trošak (Bilješka 13.)	-	-	(373)

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

Efekti promjene računovodstvene politike – mjerenje po fer vrijednosti za nekretnine i zemljišta – MRS 16			
Nekretnine i zemljište (Bilješka 24.)	Po trošku	Po fer vrijednosti	Efekti
Nabavna vrijednost	54.876	60.854	5.978
Ispravka vrijednosti	(23.397)	(27.592)	(4.195)
<b>Ukupno</b>	<b>31.479</b>	<b>33.262</b>	<b>1.783</b>
Kroz odvojeno i konsolidirano izvješće o računu dobiti ili gubitka – trošak			(622)
Kroz odvojeno i konsolidirano izvješće o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti			2.405

## 2.3.1.3 Promjena računovodstvene politike MSFI 16

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

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

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

Računovodstvo najmodavca je ostalo uglavnom nepromijenjeno.

Napomene za objave za usporedna razdoblja se ponavljaju na način kako je objavljeno u prethodnom periodu.

U nastavku ispod su prikazani efekti promjene računovodstvene politike:

## Utjecaj na zadržanu dobit na dan 1. siječnja 2019. godine

Preuzete obaveze po operativnom najmu na dan 31. prosinca 2018. godine	13.084
Kratkoročni najmovi i najmovi imovine male vrijednosti	2.162
Efekat diskontiranja iznad navedenih iznosa	(507)
Sadašnja vrijednost plaćanja najma koja dopijevaju u periodima koje pokrivaju opcije produženja koje su uključene u period najma i koje nisu bile prethodno uključene u preuzete obaveze po operativnom najmu	12.577
<b>Obveze po najmu priznate na dan 1. siječnja 2019. godine</b>	<b>12.577</b>

## 2.3.1.4 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:

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

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.3 Osnova prezentiranja (nastavak)

#### 2.3.1 Promjena računovodstvene politike (nastavak)

##### 2.3.1.4 Novi regulatorni zahtjevi na snazi od 1. siječnja 2020. godine (nastavak)

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

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

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

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

- 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.

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

Banka i Grupa su napravile izračune u skladu sa navedenom odlukom. Izračuni pokazuju da su efekti na umanjene vrijednosti financijske imovine u bilanci Banke 9,3 milijuna KM, odnosno 1,3% u odnosu na osnovni kapital.

### 2.4 Konsolidacija

Konsolidirana financijska izvješća za 2019. godinu uključuju financijska izvješća Banke i subjekata pod kontrolom Banke financijska izvješća pridruženog društva (UniCredit Broker d.o.o. Sarajevo – u likvidaciji) konsolidirane 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 (umanjeno za akumulirani gubitak od umanjena vrijednosti) utvrđen prilikom stjecanja. U odvojenim financijskim izvješćima Banke, ulaganja u pridružena društva vrednuju se po trošku stjecanja umanjeno za eventualna umanjena vrijednosti.

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

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

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

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

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 2.5 Prihod i rashod od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u odvojenom i konsolidiranom izvješću o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za obračunsko razdoblje na koje se odnose metodom efektivne kamatne stope za sve kamatonosne financijske instrumente uključujući one obračunate po amortiziranom trošku po fer vrijednosti kroz izvješće o računu dobiti i gubitka odnosno obračunate po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit. Efektivna kamatna stopa je stopa koja diskontira procijenjene buduće novčane tokove (uključujući sve plaćene ili primljene transakcijske troškove, naknade i poene, koji su sastavni dio efektivne kamatne stope) tokom očekivanog trajanja financijske imovine / obveze 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 komite-nata i banaka, uzete zajmove, financijske najmove, subordinirani dug i izdane dužničke vrijednosnice, amortizaciju premije ili diskonta, kao i ostale razlike između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i njegove vrijednosti po dospijeću, koji se priznaju primjenom metode efektivne kamatne stope.

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

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

Ukoliko se u izvještajnom razdoblju prihodi od kamata obračunavaju primjenom metode efektivne kamate na amortizirani trošak financijske imovine u skladu s naprijed navedenim, u sljedećim izvještajnim razdobljima prihode od kamata obračunava primjenom efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu vrijednost ako se kreditni rizik financijskog instrumenta unaprijedi tako da se vrijednost financijske imovine više ne umanjuje za kreditne gubitke, pri čemu se to unaprijeđenje objektivno može dovesti u vezu s događajem koji je nastao nakon primjene 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 primatelju najma, klasificira se kao financijski najam. Svi ostali oblici najma se klasificiraju kao operativni najam.

### *Financijski najam*

Iznos koji duguju zakupci pod financijskim najmom se knjiži 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 2019.

(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:

<b>31. prosinac 2019.</b>	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,747994 KM
<b>31. prosinac 2018.</b>	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1.707552 KM

### 2.10 Gotovina i ekvivalenti gotovine

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

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

### 2.11 Financijski instrumenti

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

Financijska imovina i obveze inicijalno se priznaju po fer vrijednosti uvećani za transakcijske troškove, koji se mogu izravno pripisati stjecanju odnosno izdavanju, izuzev za financijsku imovinu i financijske obveze po fer vrijednosti kroz odvojeno i konsolidirano izvješće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

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:

- financijska imovina drži se unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje financijske imovine radi naplate ugovornih novčanih tokova; i
- 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:

- financijska imovina se drži unutar poslovnog modela čiji je cilj ostvariti prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom financijske imovine, i
- 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.

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

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

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.11 Financijski instrumenti (nastavak)

#### 2.11.1 Financijska imovina (nastavak)

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

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

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

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



# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

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 dobici / 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.

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

- 12-mjesečnim očekivanim kreditnim gubicima, tj. očekivanim kreditnim gubicima za cijeli vijek trajanja koji su rezultat događaja nepodmirenja na financijskom instrumentu koji su mogući u roku od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja (naziva se Faza 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 Faza 2 i Faza 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 Bilješki 38.

### 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;

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.11 Financijski instrumenti (nastavak)

#### 2.11.2 Umanjenje vrijednosti (nastavak)

##### 2.11.2.1 Kreditno umanjena financijska imovina (nastavak)

- (e) nestanak aktivnog tržišta za tu financijsku imovinu zbog financijskih poteškoća; ili
- (f) kupnju ili nastanak financijske imovine s velikim diskontom koji odražava nastale kreditne gubitke.

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

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

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

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

POCI financijska imovina tretira se različito jer je imovina kreditno umanjena pri početnom priznavanju. Za tu imovinu Banka i Grupa priznaju sve promjene u očekivanim kreditnim gubicima za vijek trajanja od početnog priznavanja kao gubitak od umanjeno 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 umanjeno 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 38.).

Banka i Grupa smatraju slijedeće kao sastavni dio neplaćanja:

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

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

##### Značajno povećanje kreditnog rizika

Banka i Grupa prate svu financijsku imovinu, izdane kreditne obveze i ugovore o financijskim garancijama koja podliježu zahtjevu za umanjeno 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 dospijea instrumenta, s rizikom neispunjavanja obveza predviđenim za preostali rok do dospijea 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 38. Upravljanje rizicima.

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 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 faza 1 za potrebe mjerenja ECL-a, osim ako se novi zajam smatra POCl.

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

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

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

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

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

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

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

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

- nemaju obvezu plaćanja, osim ako ne prikupe ekvivalentne iznose iz imovine,
- imaju zabranu prodaje ili zaloga imovine, i
- imaju obvezu doznati 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.

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.11 Financijski instrumenti (nastavak)

#### 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.

#### 2.11.5 Prikaz umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke u 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 eliminiira 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.

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

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

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

## **2.11.6.3 Ostale financijske obveze**

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

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske obveze i raspoređivanja troška kamata 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 (umanjениh 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.

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 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, umanjenih za troškove izdavanja.

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

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

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

Neiskorištene obveze po kreditima i akreditivi su obveze po kojima su 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 u 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 derivative 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.

### 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.

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

Troškovi popravaka i tekućeg održavanja terete odvojeno i konsolidirano izvješće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u razdoblju u kojem su nastali.

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

Banka	31. prosinac 2019.	31. prosinac 2018.
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 2019.	31. prosinac 2018.
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.

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.23 Porez na dobit (nastavak)

#### 2.23.2 Odgođeni porez na dobit (nastavak)

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

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

Nadoknativa 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 nadoknativa vrijednost se utvrđuje zajedno s imovinom koja generira neovisne novčane tokove, a uz koju se ta imovina može povezati.

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

### 2.25 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.

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.



# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

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

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 2019. i 2018. godine nije bilo efekata razrjeđivanja.

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## **2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)**

### **2.32 Troškovi posudbe (nastavak)**

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 2019. i 2018. godine nije bilo kvalificirajuće imovine niti kapitalizacije troškova posudbe.

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 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:

- MSFI 16: „Najmovi“ (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2019.),
- Izmjene MSFI 9: „Financijski instrumenti“ – Značajke pretplate s negativnom naknadom (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2019.),
- Izmjene MRS 19 „Primanja zaposlenih“ – Planiranje izmjene, smanjenja ili izmirenja (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2019.),
- Izmjene MRS 28 „Ulaganja u pridružena društva i zajedničke pothvate“ – Dugoročni udjeli u pridruženim društvima i zajedničkim pothvatima (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2019.),
- Izmjene različitih standarda uslijed „Poboljšanja MSFI-ja (ciklus 2015.-2017.)“ koja su rezultat projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 3, MSFI 11, MRS 12 i MRS 23) prvenstveno kroz otklanjanje nekonzistentnosti i raščišćavanje teksta (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2019.),
- IFRIC 23: „Nesigurnosti u poreznom tretmanu“ (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2019.).

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

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

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

- MSFI 17: „Ugovori o osiguranju“ (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2021.),
- Izmjene MSFI 3: „Poslovna spajanja“ – Definicija poslovanja (na snazi za poslovna spajanja za koja je datum akvizicije na dan ili nakon početka prvog godišnjeg izvještajnog razdoblja koje počinje na ili nakon 1. siječnja 2020. i na akvizicije imovine koje se događaju na dan ili nakon početka tog razdoblja),
- Izmjene i dopune MSFI 9 „Financijski instrumenti“, MRS 39 „Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje“ i MSFI 7 „Financijski instrumenti: Objavljivanja“ – Reforma referentne kamatne stope (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2020.),
- Izmjene MSFI 10: „Konsolidirana financijska izvješća“ i MRS 28: „Ulaganja u pridružena društva i zajedničke pothvate“ – Prodaja ili kompenzacija imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog poduhvata i dalje izmjene i dopune (stupanje na snagu odgođeno na neodređeno razdoblje dok se ne zaključi istraživački projekt o metodi udjela),
- Izmjene MRS 1 „Prezentacija financijskih izvješća“ i MRS 8 „Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i greške“ – Definicija materijala (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2020.),
- Izmjene MRS 1 „Prezentacija financijskih izvještaja“ – Klasifikacija obaveza na kratkoročne i dugoročne (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2022.),
- Izmjene Referenci na konceptualni okvir u standardima MSFI (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2019.),

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.

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI

Kod primjene računovodstvenih politika, opisanih u Bilješki 2., Banka i Grupa daju procjene i pretpostavke koje utječu na iznose imovine i obveza, koji se ne mogu izvesti iz ostalih izvora. Procjene i pretpostavke zasnivaju se na prijašnjim i ostalim relevantnim faktorima. Stvarni iznosi mogu se razlikovati od procijenjenih. Značajne procjene od strane Banke i Grupe na dane 31. prosinca 2019. i 2018. godine u ovim odvojenim i konsolidiranim financijskim izvješćima su predstavljene ispod.

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

### 4.1 Ključni izvori procjene neizvjesnosti

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

#### 4.1.1 Vijek trajanja nekretnina i opreme

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

#### 4.1.2 Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja

Kao što je opisano u Bilješki 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 Bilješki 20.), te kao rezerviranja za obveze i troškove koje proizlaze iz izvanbilančne izloženosti komitentima, uglavnom u vidu neiskorištenih okvirnih kredita i garancija (sažeto u Bilješki 32.).

Novi zahtjevi umanjenja prema MSFI 9 se zasnivaju na "modelu očekivanog kreditnog gubitka" i mijenjaju "model nastalog gubitka" prema MRS 39.

Zahtjevi za umanjenje vrijednosti prema MSFI 9, koje Banka u potpunosti primjenjuje, značajno se razlikuju od onih iz MRS 39:

- Nije potrebno utvrditi postojanje objektivnog pogoršanja koje je nastalo kao rezultat nekog događaja iz prošlosti, nakon početnog priznavanja financijske imovine, da bi se priznao kreditni gubitak i da bi se izdvajanje troška rezerviranja za umanjenje vrijednosti moglo priznati (očekivani kreditni gubici (ECL) se priznaju i za prihodujuću financijsku imovinu).
- Očekivani kreditni gubici (ECL) se rekalkuliraju na svaki izvještajni datum s ciljem reflektiranja promjena kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja financijske imovine.
- Forward-looking informacije i makroekonomski faktori se koriste za određivanje očekivanog kreditnog gubitka.

Prema novom standardu 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.

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

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 dospijeaća sa svrhom naplate (Hold)
- Oboje, držanje do dospijeaća 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 amortiziranom 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:

- **Faza 1** pokriva financijske instrumente koji nemaju značajno pogoršanje kreditne kvalitete od inicijalnog priznavanja ili imaju nizak kreditni rizik (low credit risk);
- **Faza 2** pokriva financijske instrumente koji imaju značajno pogoršanje kreditne kvalitete od inicijalnog priznavanja za koje nema objektivnog dokaza događaja kreditnog gubitka;
- **Faza 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.

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.

## **Klasifikacija izloženosti/rezerviranja u svrhu izvještavanja FBA**

Banka je dužna da stavke aktive, izložene kreditnom riziku, periodično odnosno najmanje kalendarski kvartalno klasificira u slijedeće skupine u skladu s propisima FBA:

kategorije:

- Kategorija A - Dobra aktiva
- Kategorija B - Aktiva sa posebnom napomenom
- Kategorija C - Podstandardna aktiva
- Kategorija D - Sumnjiva aktiva
- Kategorija E - Gubitak

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

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

### 4.1 Ključni izvori procjene neizvjesnosti (nastavak)

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

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

##### Klasifikacija izloženosti/rezerviranja u svrhu izvještavanja FBA (nastavak)

Banka također izračunava rezerviranja (regulatorne rezerve RKG) u skladu s propisima FBA, uz procjenu umanjenja vrijednosti u skladu sa MSFI. Definirani postotci RKG:

- Kategorija A Dobra aktiva: 2%
- Kategorija B Aktiva s posebno napomenom: 5 - 15%
- Kategorija C Podstandardna aktiva: 16 - 40%
- Kategorija D Sumnjiva aktiva: 41 - 60%
- Kategorija E Gubitak: 100%

	Bilješka	Banka 31. prosinac 2019.	Banka 31. prosinac 2018.
<b>Umanjenje vrijednosti po osnovi kreditne izloženosti</b>			
Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	20	290.146	318.105
Umanjenje vrijednosti izvanbilančnih potencijalnih obveza	32	22.656	21.008
Umanjenje vrijednosti obvezne rezerve kod CBBIH	16	1.129	1.112
Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od banaka	17	569	438
<b>Ukupno</b>		<b>314.500</b>	<b>340.663</b>

##### Neprihodujući portfelj – kalkulacija u skladu s MSFI

Krajem godine, bruto vrijednost umanjenih zajmova i potraživanja i financijskog najma (neprihodujući krediti) te stope priznatih umanjenja izračunatih u skladu s MSFI-jevima, bili su kako slijedi:

Banka	31. prosinca 2019.				31. prosinca 2018.			
	Pravne osobe (uključujući i državni i javni sektor)	Građani	Financijski najam	Ukupno	Pravne osobe (uključujući i državni i javni sektor)	Građani	Financijski najam	Ukupno
Bruto izloženost	113.033	107.364	12.572	232.969	146.804	99.097	24.880	270.781
Stopa umanjenja na neprihodujući portfelj	94,23%	86,85%	92,745	90,75%	91,34%	87,83%	84,20%	89,40%

Svako dodatno povećanje stope umanjenja za jedan postotni poen bruto neprihodujuće izloženosti, na dan 31. prosinca 2019. godine, imalo bi za posljedicu povećanje gubitka od umanjena vrijednosti u iznosu od 2.330 tisuća KM (31. prosinac 2018. godine: 2.708 tisuća KM) za Banku.

##### Neprihodujući portfelj – kalkulacija u skladu s propisima FBA

Krajem godine, bruto vrijednost umanjenih zajmova i potraživanja po amortiziranom trošku, te stope priznatih umanjenja izračunatih u skladu sa propisima FBA, bili su kako slijedi:

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

Banka	31. prosinca 2019.				31. prosinca 2018.			
	Pravne osobe (uključujući i državni i javni sektor)	Građani	Financijski najam	Ukupno	Pravne osobe (uključujući i državni i javni sektor)	Građani	Financijski najam	Ukupno
Bruto izloženost	108.377	79.753	12.294	200.424	141.299	73.525	21.951	236.775
Stopa umanjenja na neprihodujući portfelj	87,14%	90,74%	90,22%	88,76%	89,25%	94,36%	80,07%	89,99%

Svako dodatno povećanje stope umanjenja za jedan postotni poen bruto neprihodujuće izloženosti na dan 31. prosinca 2019. godine, imalo bi za posljedicu povećanje gubitka od umanjena vrijednosti u iznosu od 2.004 tisuće KM (31. prosinac 2018. godine: 2.367 tisuća KM).

U skladu s propisima FBA, izloženosti s dospjelim dugom do 90 dana tretiraju se kao prihodujući. Banka također računa posebne rezerve za kreditne gubitke na prihodujuće zajmove s kašnjenjem u otplati do 90 dana (grupa B) po stopama od 5% do 15%. Iznos posebnih rezervi za kreditne gubitke za Banku na dan 31. prosinca 2019. godine za grupu B iznosio je 3.902 tisuće KM, a iznos bruto izloženosti 44.052 tisuća KM.

## Nastali, neprijavljeni gubici (Faze 1 i 2)

Pored zasebno identificiranih gubitaka za neprihodujuće zajmove, kao što je objašnjeno u prethodnom paragrafu, Banka i Grupa također priznaju gubitke od umanjena vrijednosti za koje se zna da postoje, ali na datum izvješćivanja još nisu bili identificirani (Faze 1 i 2). Iznosi za koje je prepoznato umanjene vrijednosti isključeni su iz ove kalkulacije.

Faza 1 i 2 Banke na dan 31. prosinca 2019. godine, iznosile su 101.340 tisuća KM (31. prosinac 2018. godine: 95.256 tisuća KM), odnosno 2,8% (31. prosinac 2018. godine: 2,8%) zajmova i potraživanja od komitenata i financijskog najma, te 1,4% (31. prosinac 2018. godine: 1,4%) ukupne bilančne i izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku komitenata, u oba slučaja od iznosa izloženosti koje su procijenjene kao prihodujući zajmovi i financijski najam.

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

Rezerviranja izračunata u skladu s propisima FBA, Banka ne priznaje u svojim knjigama nego one čine osnovu za izračun adekvatnosti kapitala.

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

Agencija zahtijeva da se iznosi rezervi za kreditne gubitke (RKG) izračunatih u skladu s pravilima FBA 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 osnovnog kapitala Banke.

## 4.1.3 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 2019. godine rezervirale 10.827 tisuća KM što Uprava procjenjuje dovoljnim za pokriće rizika nastanka obveza iz sudskih sporova koji se vode protiv Banke i Grupe.

## 4.1.4 Fer vrijednost financijskih instrumenata

Kao što je opisano u Bilješci 40., Uprava koristi procjenu u odabiru odgovarajuće tehnike vrednovanja za financijske instrumente koji ne kotiraju na aktivnom tržištu. Primjenjuju se tehnike vrednovanja koje se obično koriste na tržištu. Financijski instrumenti, osim kredita i potraživanja, se vrednuju analizom diskontiranih novčanih tokova na temelju pretpostavki podržanih tržišnim cijenama ili stopama, ako je moguće. Procjena fer vrijednosti dionica koje ne kotiraju na burzi uključuju neke pretpostavke koje nisu podržane od strane vidljivih tržišnih cijena ili stopa.

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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



# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## Račun dobiti ili gubitka po segmentima (nastavak)

### Banka

Godina završila 31. prosinca 2018.	Maloprodaja	Korporativno i investicijsko bankarstvo	Upravljanje aktivom i pasivom	Centralna jedinica	Ukupno prema upravljačkim izvješćima	Usklađivanje do financijskog izvješća	Ukupno
Neto prihod od kamata	121.310	40.870	5.712	(3.008)	164.884	-	164.884
Neto prihod od naknada i provizija	55.309	15.958	(908)	-	70.359	-	70.359
Prihod od dividendi	-	-	-	224	224	-	224
Neto dobiti od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	9.414	4.651	(4)	1	14.062	3	14.065
Ostali prihodi	153	472	894	1.046	2.565	604	3.169
<b>Prihod iz redovnog poslovanja</b>	<b>186.186</b>	<b>61.951</b>	<b>5.694</b>	<b>(1.737)</b>	<b>252.094</b>	<b>607</b>	<b>252.701</b>
Amortizacija	(3.849)	(624)	(7)	(5.223)	(9.703)	(671)	(10.374)
Troškovi poslovanja	(96.102)	(21.157)	(1.288)	3.395	(115.152)	1.290	(113.862)
<b>Dobit prije umanjenja vrijednosti i poreza na dobit</b>	<b>86.235</b>	<b>40.170</b>	<b>4.399</b>	<b>(3.565)</b>	<b>127.239</b>	<b>1.226</b>	<b>128.465</b>
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja, neto	(12.351)	(4.939)	176	-	(17.114)	(1.224)	(18.338)
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>73.884</b>	<b>35.231</b>	<b>4.575</b>	<b>(3.565)</b>	<b>110.125</b>	<b>2</b>	<b>110.127</b>
Porez na dobit	(7.394)	(3.509)	(458)	(1.556)	(12.917)	-	(12.917)
<b>NETO DOBIT</b>	<b>66.490</b>	<b>31.722</b>	<b>4.117</b>	<b>(5.121)</b>	<b>97.208</b>	<b>2</b>	<b>97.210</b>

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

Stjecanje nekretnina, opreme i nematerijalne imovine

- - - 20.175 - - -

### Banka

31. prosinac 2018.	Maloprodaja (bankarstvo)	Korporativno i investicijsko bankarstvo	Upravljanje aktivom i pasivom	Centralna jedinica	Ukupno prema upravljačkim izvješćima	Usklađivanje do financijskog izvješća	Ukupno
Imovina po segmentima	1.981.770	1.398.305	2.011.761	558.431	5.950.267	1.947	5.952.214
<b>Ukupno imovina</b>	<b>1.981.770</b>	<b>1.398.305</b>	<b>2.011.761</b>	<b>558.431</b>	<b>5.950.267</b>	<b>1.947</b>	<b>5.952.214</b>
Obveze po segmentima	3.125.513	1.295.464	574.254	158.441	5.153.672	-	5.153.672
Tekuća porezna obveza	-	-	-	1.044	1.044	(17)	1.027
Odgodena porezna obveza	-	-	-	3.349	3.349	(1.919)	1.430
<b>Ukupno obveze</b>	<b>3.125.513</b>	<b>1.295.464</b>	<b>574.254</b>	<b>162.834</b>	<b>5.158.065</b>	<b>(1.936)</b>	<b>5.156.129</b>

Stjecanje nekretnina, opreme i nematerijalne imovine

- - - 15.887 - - -

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 6. PRIHODI OD KAMATA

### Raščlanjivanje po izvorima

	Banka 2019.	Banka 2018.
Građani	120.555	118.578
Pravne osobe	42.433	46.511
Državni i javni sektor	22.097	20.899
Banke i druge financijske institucije	1.195	1.492
	<b>186.280</b>	<b>187.480</b>

Stavka Banke i druge financijske institucije uključuje Centralnu banku BiH.

### Raščlanjivanje po poslovima

	Banka 2019.	Banka 2018.
Zajmovi i potraživanja od komitenata po amortiziranom trošku	170.427	171.862
Dužničke vrijednosnice (financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit)	14.658	14.126
Zajmovi i potraživanja od banaka po amortiziranom trošku	1.195	1.492
	<b>186.280</b>	<b>187.480</b>

Kamatni prihodi po osnovu zajmova i potraživanja umanjene vrijednosti Banke iznosili su 3.785 tisuća KM (2018.: 3.528 tisuće KM) od čega su priznati efekti „unwindinga“ u kamatni prihod 631 tisuću KM (2018.: 1.102 tisuće KM).

## 7. RASHODI OD KAMATA

### Raščlanjivanje po primateljima

	Banka 2019.	Banka 2018.
Građani	13.615	15.495
Negativna kamata po plasmanima bankama i obveznoj pričuvi kod Centralne Banke	5.740	3.423
Pravne osobe	2.556	2.071
Banke i druge financijske institucije	2.017	1.477
Državni i javni sektor	170	130
	<b>24.098</b>	<b>22.596</b>

### Raščlanjivanje po poslovima

	Banka 2019.	Banka 2018.
Tekući računi i depoziti građana	13.615	15.495
Tekući računi i depoziti banaka	6.361	3.702
Tekući računi i depoziti pravnih osoba, državnog i javnog sektora	2.493	2.225
Zajmovi	538	969
Repo poslovi	854	205
Obveze po dugoročnim najmovima	237	-
	<b>24.098</b>	<b>22.596</b>

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 8. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	Banka 2019.	Banka 2018.
Kartično poslovanje	23.389	23.250
Poslovi domaćeg platnog prometa	22.644	20.556
Poslovi inozemnog platnog prometa	16.637	15.839
Poslovi izdavanja akreditiva i garancija	4.983	5.077
Ostali poslovi	7.018	9.443
	<b>74.671</b>	<b>74.165</b>

## 9. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	Banka 2019.	Banka 2018.
Poslovi domaćeg platnog prometa	2.567	2.323
Poslovi inozemnog platnog prometa	915	909
Ostali poslovi	742	574
	<b>4.224</b>	<b>3.806</b>

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

	Banka 2019.	Banka 2018.
Dobici po kupoprodaji valuta, neto	15.151	14.535
Neto gubitak od valutnih terminskih ugovora	(31)	(467)
Neto gubitak od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	(16)	(3)
	<b>15.104</b>	<b>14.065</b>

## 11. OSTALI PRIHODI

	Banka 2019.	Banka 2018.
Otpisi drugih obveza i poništenje obračunatih troškova	468	19
Prihodi po osnovu IT usluga	433	186
Neto dobit od prodaje imovine preuzete za nenaplaćena potraživanja	431	455
Prihodi po osnovu naplaćenih troškova od komitenata	71	58
Prihod od najamnina	68	67
Prihod od naplaćenih šteta od osiguravajućih društva	64	15
Neto dobit od prodaje nekretnina i opreme	54	320
Prihodi po osnovu uknjižbe materijalne imovine	-	954
Ostali prihodi	386	1.095
	<b>1.975</b>	<b>3.169</b>

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 12. TROŠKOVI POSLOVANJA

	Banka 2019.	Banka 2018.
Troškovi zaposlenika	59.212	57.654
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	39.801	39.022
Troškovi osiguranja štednih uloga	10.498	9.493
Državni doprinosi (izuzimajući one koji se odnose na zaposlenike)	1.830	1.282
Troškovi najamnina	764	5.806
Ostali troškovi	489	605
	<b>112.594</b>	<b>113.862</b>

Troškovi zaposlenika Banke uključuju i 11.811 tisuća KM doprinosa s propisanim iznosom plaćenih na i iz plaće u državne zavode za mirovinsko osiguranje (2018.: 11.373 tisuće KM).

## 13. UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA, NETO

	Banka 2019.	Banka 2018.
Nekretnine preuzete za nenaplaćena potraživanja (Bilješka 21.)	3.368	484
Vanbilančna izloženost kreditnom riziku (Bilješka 32.)	1.643	2.293
Rezerviranja po sudskim postupcima (Bilješka 32.)	1.048	1.218
Umanjenje vrijednosti nekretnina i opreme (Bilješka 24 i Bilješka 2.3.1.2.)	622	332
Umanjenje vrijednosti ulaganja u investicijske nekretnine (Bilješka 23. i Bilješka 2.3.1.2.)	373	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata po amortiziranom trošku (Bilješka 20.)	355	15.083
Zajmovi i potraživanja od banaka po amortiziranom trošku uključujući obveznu rezervu kod CBBIH (Bilješka 16. i Bilješka 17.)	159	(323)
Umanjenje vrijednosti novčanih sredstava (Bilješka 15.)	14	61
Umanjenje vrijednosti po vrijednosnim papirima (Bilješka 18.)	(34)	(696)
Ostala imovina (Bilješka 21.)	454	(114)
	<b>8.002</b>	<b>18.338</b>

## 14. POREZ NA DOBIT

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

	Banka 2019.	Banka 2018.
Tekući porez	13.514	12.784
Odgođeni porez	(196)	133
<b>Ukupni porez kroz račun dobiti ili gubitka</b>	<b>13.318</b>	<b>12.917</b>
Odgođeni porez kroz sveobuhvatnu dobit	(773)	22

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(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 2019.	Banka 2018.
<b>Dobit prije poreza na dobit</b>	<b>114.389</b>	<b>110.127</b>
Porez na dobit po stopi od 10%	11.439	11.013
Učinci porezno nepriznatih rashoda	1.807	1.808
Učinci porezno nepriznatih prihoda	(20)	(22)
Učinci porezno priznate amortizacije	(204)	(222)
Učinci po umanjenju imovine	400	-
Učinci po rezerviranjima i potraživanjima	-	89
Kapitalni dobiti	-	83
Dodatni porez na dobit za poslovanje u RS	92	35
<b>Trošak tekućeg poreza na dobit</b>	<b>13.514</b>	<b>12.784</b>
<b>Prosječna efektivna stopa poreza na dobit</b>	<b>11,8%</b>	<b>11,6%</b>

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

	Banka Odgođena porezna imovina	Banka Odgođene porezne obveze	Banka Neto odgođena porezna imovina / (obveze)
<b>Stanje na 31. prosinac 2017.</b>	<b>-</b>	<b>1.319</b>	<b>1.319</b>
Promjena u fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(36)	-	(36)
Promjene po revalorizacijskim rezervama po aktuarskoj dobiti/gubitku	-	14	14
Ostala rezerviranja za zajmove i potraživanja kroz račun dobiti ili gubitka	-	(89)	(89)
Neto odgođena porezna obveza za amortizaciju	-	222	222
Netiranje porezne imovine	36	(36)	-
<b>Stanje na 31. prosinac 2018.</b>	<b>-</b>	<b>1.430</b>	<b>1.430</b>
Promjena u fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	539	539
Promjene po revalorizacijskim rezervama po aktuarskoj dobiti/gubitku	(7)	-	(7)
Ostala rezerviranja za zajmove i potraživanja kroz račun dobiti ili gubitka	(182)	-	(182)
Neto odgođena porezna obveza za amortizaciju	-	203	203
Promjene u negativnoj fer vrijednosti nekretnina i opreme priznate u računu dobiti i gubitka	(218)	-	(218)
Promjene u pozitivnoj fer vrijednosti nekretnina i opreme priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	241	241
Netiranje porezne imovine	407	(407)	-
<b>Stanje na 31. prosinac 2019.</b>	<b>-</b>	<b>2.006</b>	<b>2.006</b>

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

	Banka 2019.	Banka 2018.
<b>Odgodena porezna imovina</b>	-	-
<b>Odgodene porezne obveze</b>		
Neto odgođena porezna obveza za financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(692)	(153)
Neto odgođena porezna imovina po revalorizacijskim rezervama po aktuarskoj dobiti/gubitku	-	(7)
Neto odgođena porezna imovina po nekretninama i opremi	218	-
Neto odgođena porezna obveza za ostala rezerviranja za zajmove i potraživanja od klijenata	(866)	(1.048)
Neto odgođena porezna obveza za nekretnine i opremu priznatu u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(241)	-
Neto odgođena porezna obveza za amortizaciju	(425)	(222)
<b>Neto odgođene porezne obveze</b>	<b>(2.006)</b>	<b>(1.430)</b>

## 15. GOTOVINA I EKVIVALENTI GOTOVINE

	Banka 31. prosinac 2019.	Banka 31. prosinac 2018.
Žiro račun kod CBBH	380.004	349.939
Tekući računi kod drugih banaka	210.282	223.588
Novac u blagajni	169.802	172.990
Instrumenti u postupku naplate	88	51
	760.176	746.568
Manje: Umanjenje vrijednosti	(129)	(115)
	<b>760.047</b>	<b>746.453</b>

Kretanje umanjena vrijednosti gotovine i ekvivalenata gotovine je kako slijedi:

	Banka 31. prosinac 2019.	Banka 31. prosinac 2018.
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>115</b>	<b>-</b>
Efekt MSFI 9 (Bilješka 2.3.1.1)	-	54
Neto rashod u odvojenom i konsolidiranom izvješću o računu dobiti i gubitka (Bilješka 13.)	14	61
<b>Stanje na 31. prosinac</b>	<b>129</b>	<b>115</b>

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 16. OBVEZNA PRIČUVA KOD CENTRALNE BANKE BIH

	Banka 31. prosinac 2019.	Banka 31. prosinac 2018.
Obvezna pričuva kod CBBH	536.612	485.253
Manje: Umanjenje vrijednosti	(1.129)	(1.112)
	<b>535.483</b>	<b>484.141</b>

Kretanje umanjenja vrijednosti obvezne pričuve kod CBBiH je kako slijedi:

	Banka 31. prosinac 2019.	Banka 31. prosinac 2018.
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>1.112</b>	<b>1.595</b>
Neto rashod u odvojenom i konsolidiranom izvješću o računu dobiti i gubitka (Bilješka 13.)	17	(483)
<b>Stanje na 31. prosinac</b>	<b>1.129</b>	<b>1.112</b>

U razdoblju 2019. godine osnovicu za obračun obvezne pričuve komercijalnih banaka čine svi depoziti i sva pozajmljena sredstva, bez obzira na to u kojoj se valuti izraze. Također, utvrđena je jedinstvena stopa obvezne rezerve od 10% koju CBBiH primjenjuje na osnovicu za obračun obvezne pričuve.

Na iznos sredstava obvezne rezerve CBBiH ne obračunava naknadu dok se na iznos sredstava iznad obvezne rezerve do 30. travnja 2019. godine obračunavala naknada koja je jednaka 50% stope koju primjenjuje Europska središnja banka na depozite komercijalnih banaka, a od 1. svibnja 2019. godine u iznosu od 100% navedene stope. Naknada koju je sukladno navedenom CBBiH obračunavala na iznos sredstava iznad obvezne rezerve iznosila je od 1. siječnja do 30. travnja 2019. godine -0,20%, od 1. svibnja do 20. rujna 2019. godine -0,40%, te od 21. rujna do 31. prosinca 2019. godine -0,50%.

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

	Banka 31. prosinac 2019.	Banka 31. prosinac 2018.
Plasmani kod drugih banaka - bruto	853.797	502.519
Zajmovi bankama - bruto	196.627	216.605
	<b>1.050.424</b>	<b>719.124</b>
Manje: Umanjenje vrijednosti	(569)	(438)
	<b>1.049.855</b>	<b>718.686</b>
<b>Očekivana realizacija:</b>		
- u razdoblju do 12 mjeseci od datuma izvještajnog razdoblja	1.034.867	719.124
- u razdoblju preko 12 mjeseci od datuma izvještajnog razdoblja	15.557	-
Manje: Umanjenje vrijednosti	(569)	(438)
	<b>1.049.855</b>	<b>718.686</b>

Na dan 31. prosinac 2019. godine, zajmovi i potraživanja od banaka po amortiziranom trošku uključuju i 3.020 tisuća KM plasiranih kao osiguranje za obveze Banke prema Visa i MasterCard vezano za obveze po kreditnim karticama (31. prosinac 2018. godine: 3.060 tisuća KM).

Na dan 31. prosinac 2019. godine, unutar zajmova i potraživanja od banaka iznos plasmana i zajmova je 16.421 tisuća KM (31. prosinac 2018.: 15.570 tisuća KM) povezanim osobama.



# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

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

	Banka 31. prosinac 2019.	Banka 31. prosinac 2018.
<b>Stanje na 1. siječanj</b>	<b>438</b>	<b>124</b>
Efekt MSFI 9 (Bilješka 2.3.1.1)	-	137
Tečajne razlike	(11)	17
Neto rashod u odvojenom i konsolidiranom izvješću o računu dobiti i gubitka (Bilješka 13.)	142	160
<b>Stanje na 31. prosinac</b>	<b>569</b>	<b>438</b>

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

## Bruto izloženost

Banka	31. prosinac 2019.				31. prosinac 2018.
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Ukupno
<b>Razina internog ocjenjivanja</b>					
<b>Prihodujući</b>					
Nizak rizik	1.023.829	-	-	1.023.829	695.788
Srednji rizik	563.083	-	-	563.083	508.465
Visok rizik	-	-	-	-	-
<b>Neprihodujući</b>					
Status neispunjavanja obveza	-	-	124	124	124
<b>Ukupno</b>	<b>1.586.912</b>	<b>-</b>	<b>124</b>	<b>1.587.036</b>	<b>1.204.377</b>

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

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

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

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

Banka				
Kretanje bruto izloženosti	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2018. godine</b>	<b>692.592</b>	<b>-</b>	<b>124</b>	<b>692.716</b>
Novo financiranje	718.589	-	-	718.589
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3	-	-	-	-
Otplaćena imovina	(208.213)	-	-	(208.213)
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	1.237	-	-	1.237
Ostale promjene	48	-	-	48
<b>Na dan 31. prosinca 2018. godine</b>	<b>1.204.253</b>	<b>-</b>	<b>124</b>	<b>1.204.377</b>

Banka				
Kretanja umanjenja vrijednosti	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
<b>Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2018. godine</b>	<b>1.733</b>	<b>-</b>	<b>124</b>	<b>1.857</b>
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3	-	-	-	-
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 13.)	(323)	-	-	(323)
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	16	-	-	16
<b>Na dan 31. prosinca 2018. godine</b>	<b>1.426</b>	<b>-</b>	<b>124</b>	<b>1.550</b>

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 18. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVATNU DOBIT

	Banka 31. prosinac 2019.	Banka 31. prosinac 2018.
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	527.064	491.747
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	199	199
	<b>527.263</b>	<b>491.946</b>

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

	Banka 31. prosinac 2019.	Banka 31. prosinac 2018.
<b>Stanje na 1. siječanj</b>	<b>966</b>	<b>-</b>
Efekt MSFI 9 (Bilješka 2.3.1.1.)	-	1.661
Neto rashod u odvojenom i konsolidiranom izvješću o promjenama u kapitalu	(34)	(695)
Tečajne razlike (odvojeno i konsolidirano izvješće o promjenama u kapitalu)	2	-
<b>Stanje na 31. prosinac</b>	<b>934</b>	<b>966</b>

Tokom 2019. godine, niti u 2018. godini, nije bilo dospjele, a nenaplaćene financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, niti umanjenja vrijednosti po osnovu financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

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

	Banka 31. prosinac 2019.	Banka 31. prosinac 2018.
Obveznice Vlade Federacije BiH	181.297	191.605
Obveznice države Republike Hrvatske	149.787	151.639
Obveznice Vlade Republike Srpske	85.484	83.907
Obveznice države Republike Poljske	61.072	50.375
Obveznice države Republike Slovenije	49.424	14.221
	<b>527.064</b>	<b>491.747</b>

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

	Banka 31. prosinac 2019.	Banka 31. prosinac 2018.
Vrijednosnice izlistane na burzi ili kotirane	199	199
	<b>199</b>	<b>199</b>

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

Banka	31. prosinac 2019.				31. prosinac 2018.	
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Ukupno	
<b>Bruto izloženost</b>						
<b>Razina internog ocjenjivanja</b>						
<b>Prihodujući</b>						
Nizak rizik	260.283	-	-	260.283	216.235	
Srednji rizik	-	266.781	-	266.781	275.512	
Visok rizik	-	-	-	-	-	
<b>Neprihodujući</b>						
Status neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	
<b>Ukupno</b>	<b>260.283</b>	<b>266.781</b>	<b>-</b>	<b>527.064</b>	<b>491.747</b>	

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

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

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

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

Banka Kretanje bruto izloženosti	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2018. godine</b>	<b>96.991</b>	<b>312.526</b>	<b>-</b>	<b>409.517</b>
Novo financiranje	115.421	31.835	-	147.256
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti	(359)	-	-	(359)
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3	-	-	-	-
Otplaćena imovina	-	(67.445)	-	(67.445)
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	4.102	-	-	4.102
Ostale promjene	(80)	(1.404)	-	(1.324)
<b>Na dan 31. prosinca 2018. godine</b>	<b>216.235</b>	<b>275.512</b>	<b>-</b>	<b>491.747</b>

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

Banka Kretanje umanjenja vrijednosti	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
<b>Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2018. godine</b>	<b>465</b>	<b>1.196</b>	<b>-</b>	<b>1.661</b>
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)				
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3	-	-	-	-
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 13.)	(360)	(336)	-	(696)
Otpisani iznosi	-	1	-	1
<b>Na dan 31. prosinca 2018. godine</b>	<b>105</b>	<b>861</b>	<b>-</b>	<b>966</b>

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

Banka	31. prosinac 2019.		31. prosinac 2018.	
	Nominalni iznos	Fer vrijednost	Nominalni iznos	Fer vrijednost
<b>Financijska imovina</b>				
Valutni terminski ugovori-forwardi	-	-	71.778	608
Valutni swapovi	519.968	-	225.068	-
	<b>519.968</b>	<b>-</b>	<b>296.846</b>	<b>608</b>
<b>Financijske obveze</b>				
Valutni terminski ugovori-forwardi	-	-	12.151	514
Valutni swapovi	87	-	210	1
	<b>87</b>	<b>-</b>	<b>12.361</b>	<b>515</b>

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

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

	Banka 31. prosinac 2019.	Banka 31. prosinac 2018.
<i>Pravne osobe (uključujući državni i javni sektor)</i>		
- u domaćoj valuti	1.641.274	1.617.090
- u stranoj valuti	20.308	24.677
	<b>1.661.582</b>	<b>1.641.767</b>
<i>Građani</i>		
- u domaćoj valuti	2.102.520	1.952.021
- u stranoj valuti	229	359
	<b>2.102.749</b>	<b>1.952.380</b>
<i>Potraživanja po financijskom najmu</i>		
- u domaćoj valuti	78.728	104.033
	<b>78.728</b>	<b>104.033</b>
<b>Ukupno zajmovi i potraživanja prije umanjnja</b>	<b>3.843.059</b>	<b>3.698.180</b>
Manje: Umanjenje vrijednosti	(290.146)	(318.105)
<b>Neto zajmovi i potraživanja</b>	<b>3.552.913</b>	<b>3.380.075</b>
<i>Očekivana realizacija:</i>		
- u razdoblju do 12 mjeseci od datuma izvještajnog razdoblja	1.532.756	1.500.975
- u razdoblju preko 12 mjeseci od datuma izvještajnog razdoblja	2.310.303	2.197.205
Manje: Umanjenje vrijednosti	(290.146)	(318.105)
	<b>3.552.913</b>	<b>3.380.075</b>

Na dan 31. prosinac 2019. godine, u zajmovima građanima za Banku u KM uključeno je 764.672 tisuće KM bruto zajmova (31. prosinac 2018. godine: 758.030 tisuća KM), a u zajmovima pravnim osobama i državi u KM 754.205 tisuća KM bruto zajmova (31. prosinac 2018. godine: 815.487 tisuća KM) uz valutnu klauzulu vezanu za tečaj EUR-a. Otplata glavnice i kamate iskazuje se prema EUR-skoj protuvrijednosti, a plaćanje se obavlja u KM prema tečaju na dan plaćanja.

Banka	31. prosinac 2019.	31. prosinac 2018.
<b>Zajmovi i potraživanja od komitenata</b>		
Pravne osobe	1.570.337	1.520.162
Državni i javni sektor	91.245	121.605
Građani	2.102.749	1.952.380
Financijski najam	78.728	104.033
	<b>3.843.059</b>	<b>3.698.180</b>
Manje: Umanjenje vrijednosti	(290.146)	(318.105)
	<b>3.552.913</b>	<b>3.380.075</b>

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## a) Pravne osobe - kreditna kvaliteta

### Bruto izloženost

Banka	31. prosinac 2019.				31. prosinac 2018.
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Ukupno
<b>Razina internog ocjenjivanja</b>					
<b>Prihodujući</b>					
Nizak rizik	-	-	-	-	-
Srednji rizik	1.159.631	293.082	-	1.452.713	1.248.985
Visok rizik	1.774	2.817	-	4.591	124.373
<b>Neprihodujući</b>					
Status neispunjavanja obveza	-	-	113.033	113.033	146.804
<b>Ukupno</b>	<b>1.161.405</b>	<b>295.899</b>	<b>113.033</b>	<b>1.570.337</b>	<b>1.520.162</b>

Kretanje bruto izloženosti	Banka			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2019. godine</b>	<b>1.069.144</b>	<b>304.214</b>	<b>146.804</b>	<b>1.520.162</b>
Novo financiranje	673.427	154.085	6.328	833.840
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	3.541	(3.541)	-	-
Prijenosi u Fazu 2	(33.225)	33.225	-	-
Prijenosi u Fazu 3	(161)	(171)	332	-
Otplaćena imovina	(551.321)	(191.913)	(18.570)	(761.804)
Otpisani iznosi	-	-	(21.861)	(21.861)
Tečajne razlike	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>1.161.405</b>	<b>295.899</b>	<b>113.033</b>	<b>1.570.337</b>

Kretanje bruto izloženosti	Banka			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2018. godine</b>	<b>899.709</b>	<b>266.189</b>	<b>161.157</b>	<b>1.327.055</b>
Novo financiranje	921.406	-	-	921.406
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	4.539	(4.539)	-	-
Prijenosi u Fazu 2	(191.754)	191.754	-	-
Prijenosi u Fazu 3	(1.677)	(1.384)	3.061	-
Otplaćena imovina	(562.656)	(147.706)	(11.427)	(721.789)
Otpisani iznosi	-	-	(5.978)	(5.978)
Tečajne razlike	-	-	-	-
Ostale promjene	(423)	(100)	(9)	(532)
<b>Na dan 31. prosinca 2018. godine</b>	<b>1.069.144</b>	<b>304.214</b>	<b>146.804</b>	<b>1.520.162</b>

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

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

### a) Pravne osobe - kreditna kvaliteta (nastavak)

Kretanje umanjenja vrijednosti	Faza 1	Banka		Ukupno
		Faza 2	Faza 3	
<b>Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2019. godine</b>	<b>12.595</b>	<b>23.083</b>	<b>134.087</b>	<b>169.765</b>
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	31	(31)	-	-
Prijenosi u Fazu 2	(673)	673	-	-
Prijenosi u Fazu 3	(326)	(11)	337	-
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 13.)	(260)	7.074	(5.039)	1.775
Otpisani iznosi	-	-	(21.861)	(21.861)
Prilagodbe za devizne razlike	-	-	-	-
Poslovna spajanja	-	-	-	-
Ostale promjene	-	2	(1.052)	(1.050)
<b>Na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>11.367</b>	<b>30.790</b>	<b>106.472</b>	<b>148.629</b>

Kretanje umanjenja vrijednosti	Faza 1	Banka		Ukupno
		Faza 2	Faza 3	
<b>Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2018. godine</b>	<b>10.892</b>	<b>18.229</b>	<b>145.263</b>	<b>174.384</b>
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	40	(40)	-	-
Prijenosi u Fazu 2	(249)	393	(144)	-
Prijenosi u Fazu 3	(14)	(119)	133	-
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 13.)	1.926	4.620	(4.304)	2.242
Otpisani iznosi	-	-	(5.978)	(5.978)
Prilagodbe za devizne razlike	-	-	-	-
Poslovna spajanja	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	(883)	(883)
<b>Na dan 31. prosinca 2018. godine</b>	<b>12.595</b>	<b>23.083</b>	<b>134.087</b>	<b>169.765</b>

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

Banka	Faza 1	31. prosinac 2019.			31. prosinac 2018.
		Faza 2	Faza 3	Ukupno	Ukupno
<b>Bruto izloženost</b>					
<b>Razina internog ocjenjivanja</b>					
<b>Prihodujući</b>					
Nizak rizik	-	-	-	-	-
Srednji rizik	82.364	8.881	-	91.245	121.605
Visok rizik	-	-	-	-	-
<b>Neprihodujući</b>					
Status neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>82.364</b>	<b>8.881</b>	<b>-</b>	<b>91.245</b>	<b>121.605</b>



# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

Kretanje bruto izloženosti	Banka			Ukupno
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2019. godine</b>	<b>111.296</b>	<b>10.309</b>	<b>-</b>	<b>121.605</b>
Novo financiranje	13.598	-	-	13.598
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3	-	-	-	-
Otplaćena imovina	(42.530)	(1.428)	-	(43.958)
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>82.364</b>	<b>8.881</b>	<b>-</b>	<b>91.245</b>

Kretanje bruto izloženosti	Banka			Ukupno
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2018. godine</b>	<b>137.651</b>	<b>13.948</b>	<b>-</b>	<b>151.599</b>
Novo financiranje	10.311	-	-	10.311
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	1.932	(1.932)	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3	-	-	-	-
Otplaćena imovina	(38.598)	(1.707)	-	(40.305)
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2018. godine</b>	<b>111.296</b>	<b>10.309</b>	<b>-</b>	<b>121.605</b>

Kretanje umanjenja vrijednosti	Banka			Ukupno
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
<b>Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2019. godine</b>	<b>230</b>	<b>1.795</b>	<b>-</b>	<b>2.025</b>
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3	-	-	-	-
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 13.)	(75)	(249)	-	(324)
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>155</b>	<b>1.546</b>	<b>-</b>	<b>1.701</b>

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

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

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

Kretanje umanjenja vrijednosti	Banka			Ukupno
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2018. godine	244	2.086	-	2.330
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)				
Prijenosi u Fazu 1	4	(4)	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3	-	-	-	-
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 13.)	(18)	(287)	-	(305)
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2018. godine</b>	<b>230</b>	<b>1.795</b>	<b>-</b>	<b>2.025</b>

### c) Građani - kreditna kvaliteta

Banka	31. prosinac 2019.			31. prosinac 2018.	
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Ukupno
<b>Bruto izloženost</b>					
<b>Razina internog ocjenjivanja</b>					
<b>Prihodujući</b>					
Nizak rizik	-	-	-	-	-
Srednji rizik	1.818.968	119.836	-	1.938.804	1.750.282
Visok rizik	2.237	54.344	-	56.581	103.001
<b>Neprihodujući</b>					
Status neispunjavanja obveza	-	-	107.364	107.364	99.097
<b>Ukupno</b>	<b>1.821.205</b>	<b>174.180</b>	<b>107.364</b>	<b>2.102.749</b>	<b>1.952.380</b>

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

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

Kretanje bruto izloženosti	Banka			Ukupno
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2018. godine</b>	<b>1.593.995</b>	<b>101.222</b>	<b>94.231</b>	<b>1.789.448</b>
Novo financiranje	786.218	-	-	786.218
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	12.252	(9.265)	(2.987)	-
Prijenosi u Fazu 2	(185.935)	190.549	(4.614)	-
Prijenosi u Fazu 3	(17.087)	(6.752)	23.839	-
Otplaćena imovina	(571.321)	(40.276)	(10.504)	(622.101)
Otpisani iznosi	-	-	(769)	(769)
Tečajne razlike	-	-	-	-
Ostale promjene	(401)	84	(99)	(416)
<b>Na dan 31. prosinca 2018. godine</b>	<b>1.617.721</b>	<b>235.562</b>	<b>99.097</b>	<b>1.952.380</b>

Kretanje umanjenja vrijednosti	Banka			Ukupno
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
<b>Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2019. godine</b>	<b>13.844</b>	<b>21.456</b>	<b>87.037</b>	<b>122.337</b>
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	412	(411)	(1)	-
Prijenosi u Fazu 2	(383)	722	(339)	-
Prijenosi u Fazu 3	(151)	(2.285)	2.436	-
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 13.)	(1.639)	43	5.555	3.959
Otpisani iznosi	-	-	(1.365)	(1.365)
Tečajne razlike	-	-	-	-
Ostale promjene	1	1	(38)	(36)
<b>Na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>12.084</b>	<b>19.527</b>	<b>93.285</b>	<b>124.896</b>

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(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			Ukupno
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2018. godine	12.969	16.973	79.591	109.533
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)				
Prijenosi u Fazu 1	114	(88)	(26)	-
Prijenosi u Fazu 2	561	1.452	(2.013)	-
Prijenosi u Fazu 3	(149)	(1.890)	2.039	-
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 13.)	351	5.007	8.085	13.443
Otpisani iznosi	-	-	(784)	(784)
Tečajne razlike	-	-	-	-
Ostale promjene	(2)	2	145	145
<b>Na dan 31. prosinca 2018. godine</b>	<b>13.844</b>	<b>21.456</b>	<b>87.037</b>	<b>122.337</b>

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

Banka	31. prosinac 2019.			Ukupno	31. prosinac 2018.
	Faza 1	Faza 2	Faza 3		
<b>Bruto izloženost</b>					
<b>Razina internog ocjenjivanja</b>					
<b>Prihodujući</b>					
Nizak rizik	-	-	-	-	-
Srednji rizik	-	62.687	-	62.687	33.866
Visok rizik	-	1.696	-	1.696	42.771
<b>Neprihodujući</b>					
Status neispunavanja obveza	-	-	11.422	11.422	23.786
<b>Ukupno</b>	<b>-</b>	<b>64.383</b>	<b>11.422</b>	<b>75.805</b>	<b>100.423</b>

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

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

Kretanje bruto izloženosti	Banka			Ukupno
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2018. godine</b>	<b>8</b>	<b>77.784</b>	<b>26.888</b>	<b>104.680</b>
Novo financiranje	30.049	127	-	30.176
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	(30.049)	30.429	(380)	-
Prijenosi u Fazu 3	-	(294)	294	-
Otplaćena imovina	(8)	(31.409)	(3.016)	(34.433)
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2018. godine</b>	-	<b>76.637</b>	<b>23.786</b>	<b>100.423</b>

Kretanje umanjenja vrijednosti	Banka			Ukupno
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
<b>Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2019. godine</b>	-	<b>2.977</b>	<b>19.960</b>	<b>22.937</b>
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	418	(418)	-
Prijenosi u Fazu 3	-	(6)	6	-
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 13.)	-	(160)	(4.859)	(5.019)
Otpisani iznosi	-	-	(4.004)	(4.004)
Ostale promjene	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	(1)	2	1
<b>Na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	-	<b>3.228</b>	<b>10.687</b>	<b>13.915</b>

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

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

Kretanje umanjenja vrijednosti	Banka			Ukupno
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
<b>Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2018. godine</b>		<b>1.976</b>	<b>21.219</b>	<b>23.195</b>
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)				
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	3	(3)	-
Prijenosi u Fazu 3	-	(11)	11	-
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 13.)	-	1.009	(1.267)	(258)
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2018. godine</b>	<b>-</b>	<b>2.977</b>	<b>19.960</b>	<b>22.937</b>

## e) Financijski najam – građani – kreditna kvaliteta

### Bruto izloženost

Banka	31. prosinac 2019.			31. prosinac 2018.	
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Ukupno
<b>Razina internog ocjenjivanja</b>					
<b>Prihodujući</b>					
Nizak rizik	-	-	-	-	-
Srednji rizik	-	1.690	-	1.690	2.437
Visok rizik	-	36	-	36	79
<b>Neprihodujući</b>					
Status neispunjavanja obveza	-	-	1.150	1.150	1.094
<b>Ukupno</b>	<b>-</b>	<b>1.726</b>	<b>1.150</b>	<b>2.876</b>	<b>3.610</b>

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

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

Kretanje bruto izloženosti	Banka			Ukupno
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2018. godine</b>	-	<b>4.122</b>	<b>1.535</b>	<b>5.657</b>
Novo financiranje	298	-	-	298
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)				
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	(298)	503	(205)	-
Prijenosi u Fazu 3	-	(83)	83	-
Otplaćena imovina	-	(2.026)	(319)	(2.345)
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2018. godine</b>	-	<b>2.516</b>	<b>1.094</b>	<b>3.610</b>

Kretanje umanjenja vrijednosti	Banka			Ukupno
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
<b>Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2019. godine</b>	-	<b>53</b>	<b>988</b>	<b>1.041</b>
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3	-	(9)	9	-
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 13.)	-	(12)	(24)	(36)
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	-	<b>32</b>	<b>973</b>	<b>1.005</b>

Kretanje umanjenja vrijednosti	Banka			Ukupno
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
<b>Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2018. godine</b>	-	<b>76</b>	<b>1.004</b>	<b>1.080</b>
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)				
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	7	(7)	-
Prijenosi u Fazu 3	-	(10)	10	-
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 13.)	-	(20)	(19)	(39)
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2018. godine</b>	-	<b>53</b>	<b>988</b>	<b>1.041</b>

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

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

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

#### Bruto izloženost

Banka	31. prosinac 2019.				31. prosinac 2018.
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Ukupno
<b>Razina internog ocjenjivanja</b>					
<b>Prihodujući</b>					
Nizak rizik	47	-	-	47	-
Srednji rizik	-	-	-	-	-
Visok rizik	-	-	-	-	-
<b>Neprihodujući</b>					
Status neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>47</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>47</b>	<b>-</b>

Kretanje bruto izloženosti	Banka			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2019. godine</b>	-	-	-	-
Novo financiranje	47	-	-	47
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 1	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 2	-	-	-	-
Prijenosi u Fazu 3	-	-	-	-
Otplaćena imovina	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>47</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>47</b>

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



# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

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

	Banka 31. prosinac 2019.	Banka 31. prosinac 2018.
<b>Pravne osobe (uključujući državni i javni sektor)</b>		
<b>Industrija:</b>		
Industrija električne energije, plina i vode	124.177	70.726
Drvena i papirna industrija	67.972	61.630
Metalna i strojarska industrija	67.558	67.667
Prehrambena industrija	66.945	79.433
Kemijska industrija	47.548	41.495
Tekstilna i kožna industrija	12.088	16.343
Električna i optička industrija	2.608	2.852
Duhanska industrija	414	7.519
Ostala industrija	48.705	52.451
<b>Ukupno industrija</b>	<b>438.015</b>	<b>400.116</b>
Trgovina na malo i veliko	563.591	516.473
Zdravstvo i socijalni rad	114.264	115.724
Središnja i lokalna vlada	89.418	115.537
Turizam	66.572	79.168
Stambene usluge	56.375	72.486
Transport i komunikacije	51.739	49.741
Građevinarstvo	51.156	47.625
Financijsko posredništvo	18.746	9.984
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	16.206	22.366
Školstvo i ostale javne ustanove	5.893	7.255
Ostalo	39.277	33.502
<b>Ukupno</b>	<b>1.073.237</b>	<b>1.069.861</b>
<b>Ukupno pravne osobe</b>	<b>1.511.252</b>	<b>1.469.977</b>
<b>Građani</b>		
Nenamjenski zajmovi	1.410.204	1.334.590
Stambeni zajmovi	365.570	299.678
Ostali zajmovi građanima	202.079	195.774
<b>Ukupno građani</b>	<b>1.977.853</b>	<b>1.830.042</b>
<b>Ukupno zajmovi i potraživanja od komitenata</b>	<b>3.489.105</b>	<b>3.300.019</b>

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

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

	Banka 31. prosinac 2019.	Banka 31. prosinac 2018.
<b>Financijski najam</b>		
<b>Pravne osobe (uključujući državni i javni sektor)</b>		
<i>Industrija:</i>		
Prehrambena industrija	1.807	2.044
Drvena i papirna industrija	1.804	553
Metalna i strojarska industrija	1.672	2.041
Tekstilna i kožna industrija	432	549
Industrija električne energije, plina i vode	402	26
Kemijska industrija	299	303
Električna i optička industrija	184	71
Ostala industrija	814	1.048
<b>Ukupno industrija</b>	<b>7.414</b>	<b>6.635</b>
Trgovina na malo i veliko	17.524	19.352
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	14.505	30.373
Transport i komunikacije	8.348	10.441
Građevinarstvo	7.318	5.312
Financijsko posredništvo	1.072	1.028
Stambene usluge	604	254
Turizam	271	314
Školstvo i ostale javne ustanove	229	106
Zdravstvo i socijalni rad	169	198
Središnja i lokalna vlada	47	-
Ostalo	4.436	3.474
<b>Ukupno</b>	<b>54.523</b>	<b>70.852</b>
<b>Ukupno pravne osobe</b>	<b>61.937</b>	<b>77.487</b>
<b>Građani</b>		
Ostali zajmovi građanima	1.871	2.569
<b>Ukupno građani</b>	<b>1.871</b>	<b>2.569</b>
<b>Ukupno zajmovi i potraživanja od komitenata</b>	<b>63.808</b>	<b>80.056</b>

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 21. OSTALA IMOVINA I POTRAŽIVANJA

	Banka 31. prosinac 2019.	Banka 31. prosinac 2018.
Potraživanja po osnovu kartičnog poslovanja	36.492	34.987
Imovina preuzeta za nenaplaćena potraživanja	12.352	12.525
Obračunata naknada	1.676	1.403
Ostala imovina	13.650	15.258
	<b>64.170</b>	<b>64.173</b>
Manje: Umanjenje vrijednosti	(12.573)	(9.405)
	<b>51.597</b>	<b>54.768</b>

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

	Banka 2019.	Banka 2018.
<b>Stanje na dan 1. siječanj</b>	<b>9.405</b>	<b>12.189</b>
Efekt MSFI 9 (Bilješka 2.3.1.1)	-	(230)
Umanjenje vrijednosti imovine za nenaplaćena potraživanja (Bilješka 13.)	3.368	484
Umanjenje vrijednosti ostale imovine (Bilješka 13.)	454	(114)
Ostale promjene prijenos rezerviranja po naknadama	-	870
Otpisi	(786)	(3.915)
Ostale promjene	147	120
Tečajne razlike	(15)	1
<b>Stanje na dan 31. prosinac</b>	<b>12.573</b>	<b>9.405</b>

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

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 22. ULAGANJA U PRIDRUŽENA DRUŠTVA

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 Management CEE GmbH, Austrija. Trošak stjecanja kupljenog udjela iznosi 460 tisuća KM (235 tisuća EUR). Vrijednost udjela u 2019. godini na nivou Grupe je 863 tisuće KM zbog ostvarene dobiti pridruženog društva za prethodna dva razdoblja.

Skupština UniCredit Broker d.o.o. koju čine dva člana (UniCredit Insurance Management CEE GmbH i UniCredit Bank d.d.) su 9. prosinca 2019. godine donijeli Odluku o prestanku društva UniCredit Broker d.o.o. brokersko društvo u osiguranju. UniCredit Bank d.d. je u 2017. godini, izmjenom zakonske regulative, dobila licencu za zastupanje u osiguranju, te je Banka preuzela poslove posredovanja u osiguranju. Završetak gašenja društva ovisi o ažurnosti Suda, Porezne Uprave i drugih državnih službi, ali procjena je da će se proces likvidacije završiti 1 godinu nakon početka procesa likvidacije.

	UniCredit Broker 31. prosinac 2019.	UniCredit Broker 31. prosinac 2018.
Ukupna imovina	1.129	1.094
Ukupne obveze	6	12
Neto imovina	1.106	903
Neto dobit za godinu	17	179

## 23. ULAGANJA U INVESTICIJSKE NEKRETNINE

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

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

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

Informacije o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2019. godine su kako slijedi:

Razina 1	Razina 2	Razina 3
491	-	-

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 24. NEKRETNINE I OPREMA

Banka	Zgrade i zemljišta	Motorna vozila i oprema	Računala	Ulaganja u tuđu iznajmljenu imovinu	Sredstva u pripremi	Ukupno
<b>NABAVNA VRIJEDNOST</b>						
<b>Stanje na 31. prosinac 2017.</b>	<b>53.532</b>	<b>30.610</b>	<b>41.229</b>	<b>23.622</b>	<b>6.609</b>	<b>155.602</b>
Povećanja	-	-	-	-	8.728	8.728
Otpisi	-	(1.450)	(2.393)	(52)	-	(3.895)
Prodaja	-	(813)	-	-	-	(813)
Prijenos (s) / na	1.762	1.629	2.309	1.131	(6.831)	-
Prijenos na nematerijalnu imovinu (Bilješka 26.)	-	-	-	-	(7)	(7)
Ostale promjene	-	(22)	15	-	577	570
<b>Stanje na 31. prosinac 2018.</b>	<b>55.294</b>	<b>29.954</b>	<b>41.160</b>	<b>24.701</b>	<b>9.076</b>	<b>160.185</b>
Povećanja	-	-	-	-	11.478	11.478
Otpisi	-	(1.995)	(3.586)	(2.073)	-	(7.654)
Prodaja	-	(203)	-	-	-	(203)
Prijenos (s) / na	495	2.520	3.245	1.439	(7.699)	-
Prijenos između kategorija	(930)	96	577	-	331	74
Ostale promjene	17	-	-	-	-	17
Efekti prelaska na model revalorizacije (Bilješka 2.3.1.2)	5.978	-	-	-	-	5.978
<b>Stanje na 31. prosinac 2019.</b>	<b>60.854</b>	<b>30.372</b>	<b>41.396</b>	<b>24.067</b>	<b>13.186</b>	<b>169.875</b>
<b>AMORTIZACIJA</b>						
<b>Stanje na 31. prosinac 2017.</b>	<b>20.963</b>	<b>23.021</b>	<b>35.074</b>	<b>22.201</b>	<b>-</b>	<b>101.259</b>
Amortizacija za godinu	1.048	1.869	2.170	1.155	-	6.242
Otpisi	-	(1.415)	(2.354)	(52)	-	(3.821)
Prodaja	-	(658)	-	-	-	(658)
Umanjenje vrijednosti (Bilješka 13.)	332	-	-	-	-	332
Ostale promjene	-	(21)	16	-	-	(5)
<b>Stanje na 31. prosinac 2018.</b>	<b>22.343</b>	<b>22.796</b>	<b>34.906</b>	<b>23.304</b>	<b>-</b>	<b>103.349</b>
Amortizacija za godinu	1.054	1.732	2.517	860	-	6.163
Otpisi	-	(1.974)	(3.581)	(2.061)	-	(7.616)
Prodaja	-	(134)	-	-	-	(134)
Ostale promjene	-	-	1	-	-	1
Efekti prelaska na model revalorizacije (Bilješka 2.3.1.2)	4.195	-	-	-	-	4.195
<b>Stanje na 31. prosinac 2019.</b>	<b>27.592</b>	<b>22.420</b>	<b>33.843</b>	<b>22.103</b>	<b>-</b>	<b>105.958</b>
<b>NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST</b>						
<b>31. prosinac 2019.</b>	<b>33.262</b>	<b>7.952</b>	<b>7.553</b>	<b>1.964</b>	<b>13.186</b>	<b>63.917</b>
<b>31. prosinac 2018.</b>	<b>32.951</b>	<b>7.158</b>	<b>6.254</b>	<b>1.397</b>	<b>9.076</b>	<b>56.836</b>

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta Banke koja se ne amortiziraju, u okviru zemljišta i zgrada, iznosila je 4.425 tisuća KM na dan 31. prosinca 2019. godine. Tokom 2019. godine Banka nije kapitalizirala troškove posudbe vezane za stjecanje nekretnina i opreme. Tokom 2019. godine nekretnine i oprema Banke nisu bili u zalogu.

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 24. NEKRETNINE I OPREMA (NASTAVAK)

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

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

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

Informacije o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2019. godine su kako slijedi:

Razina 1	Razina 2	Razina 3
33.262	-	-

## 25. IMOVINA SA PRAVOM KORIŠTENJA

Banka	Pravo na korištenje zgrada
<b>NABAVNA VRIJEDNOST</b>	
<b>Stanje na 1. siječanj 2019.</b>	<b>12.577</b>
Povećanja	125
<b>Stanje na 31. prosinac 2019.</b>	<b>12.702</b>
<b>AKUMULIRANA AMORTIZACIJA</b>	
<b>Stanje na 1. siječanj 2019.</b>	<b>-</b>
Amortizacija za godinu	4.178
Smanjenje	(540)
<b>Stanje na 31. prosinac 2019.</b>	<b>3.638</b>
<b>NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST</b>	
<b>31. prosinac 2019.</b>	<b>9.064</b>

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

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 26. NEMATERIJALNA IMOVINA

Banka	Softver	Ostala nematerijalna imovina	Sredstva u pripremi	Ukupno
<b>NABAVNA VRIJEDNOST</b>				
<b>Stanje na 31. prosinac 2017.</b>	<b>45.253</b>	<b>7.480</b>	<b>7.529</b>	<b>60.262</b>
Povećanja	-	-	7.159	7.159
Otpisi	(1.154)	(5.109)	-	(6.263)
Prijenos (s) / na	3.991	69	(4.060)	-
Prijenos na nekretnine i opremu (Bilješka 24.)	-	-	7	7
Prijenos na ostalu aktivnu	-	-	(7)	(7)
Ostale promjene	18	(11)	-	7
<b>Stanje na 31. prosinac 2018.</b>	<b>48.108</b>	<b>2.429</b>	<b>10.628</b>	<b>61.165</b>
Povećanja	-	-	8.697	8.697
Otpisi	(1.963)	(27)	-	(1.990)
Prijenos (s) / na	10.891	220	(11.111)	-
Prijenos na nekretnine i opremu (Bilješka 24.)	-	-	(74)	(74)
Prijenos na ostalu aktivnu	-	-	(655)	(655)
Ostale promjene	(123)	-	-	(123)
<b>Stanje na 31. prosinac 2019.</b>	<b>56.913</b>	<b>2.622</b>	<b>7.485</b>	<b>67.020</b>
<b>AMORTIZACIJA</b>				
<b>Stanje na 31. prosinac 2017.</b>	<b>38.337</b>	<b>7.048</b>	<b>552</b>	<b>45.937</b>
Amortizacija za godinu	3.943	172	-	4.115
Otpisi	(1.150)	(5.103)	-	(6.253)
Ostala kretanja	17	(11)	-	6
<b>Stanje na 31. prosinac 2018.</b>	<b>41.147</b>	<b>2.106</b>	<b>552</b>	<b>43.805</b>
Amortizacija za godinu	4.433	147	-	4.580
Otpisi	(974)	(12)	-	(986)
<b>Stanje na 31. prosinac 2019.</b>	<b>44.606</b>	<b>2.241</b>	<b>552</b>	<b>47.399</b>
<b>NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST</b>				
<b>31. prosinac 2019.</b>	<b>12.307</b>	<b>381</b>	<b>6.933</b>	<b>19.621</b>
<b>31. prosinac 2018.</b>	<b>6.961</b>	<b>323</b>	<b>10.076</b>	<b>17.360</b>

Tokom 2019. i 2018. godine Banka nije kapitalizirala troškove posudbe vezanih za stjecanje nematerijalne imovine. Tokom 2019 i 2018. godine nematerijalna imovina Banke nije bila u zalogu.

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

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

	Banka 31. prosinac 2019.	Banka 31. prosinac 2018.
<b>Depoziti po viđenju</b>		
- u stranoj valuti	1.736	3.473
- u KM	21.950	20.735
<b>Oročeni depoziti</b>		
- u stranoj valuti	430.580	498.883
- u KM	16.006	16.007
	<b>470.272</b>	<b>539.098</b>

Na 31. prosinac 2019. godine, tekući računi i depoziti banaka uključuju 448.433 tisuće KM od povezanih osoba (31. prosinac 2018. godine: 517.177 tisuća KM).

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

	Banka 31. prosinac 2019.	Banka 31. prosinac 2018.
<b>Građani</b>		
Tekući računi, štednja i oročeni depoziti u devizama	1.590.237	1.509.077
Tekući računi, štednja i oročeni depoziti u KM	1.519.505	1.292.850
	<b>3.109.742</b>	<b>2.801.927</b>
<b>Pravne osobe (uključujući državni i javni sektor)</b>		
<b>Depoziti po viđenju</b>		
- u KM	1.449.642	1.231.298
- u stranoj valuti	282.762	266.607
<b>Oročeni depoziti</b>		
- u KM	151.939	87.901
- u stranoj valuti	52.858	45.530
	<b>1.937.201</b>	<b>1.631.336</b>
	<b>5.046.943</b>	<b>4.433.263</b>

Na 31. prosinac 2019. godine, u depozitima građana Banke u KM uključeno je 563 tisuće KM (31. prosinac 2018. godine: 595 tisuća KM), a u depozitima pravnih osoba i države u KM uključeno je 45.758 tisuća KM (31. prosinac 2018. godine: 41.429 tisuća KM) ugovorenih uz valutnu klauzulu vezanu za tečaj EUR-a, a koji se isplaćuju u KM uz primjenu deviznog tečaja važećeg na dan plaćanja.

Tekući računi i depoziti komitenata Banke također uključuju 2.144 tisuće KM od povezanih osoba (31. prosinac 2018. godine: 1.974 tisuće KM).



# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 29. ZAJMOVI

	Banka 31. prosinac 2019.	Banka 31. prosinac 2018.
Inozemne banke	43.130	35.155
	<b>43.130</b>	<b>35.155</b>
<b>Analiza dospjeća zajmova:</b>		
U prvoj godini	12.356	12.709
U drugoj godini	12.851	15.316
U razdoblju od treće do pete godine	17.923	7.130
	<b>43.130</b>	<b>35.155</b>

Na 31. prosinac 2019. godine, unutar stavke Banke uzeti kamatonosni zajmovi 11.288 tisuća KM (31. prosinac 2018. godine: 16.065 tisuća KM) odnosi se na zajmove od povezanih osoba.

## 30. OSTALE OBVEZE

	Banka 31. prosinac 2019.	Banka 31. prosinac 2018.
Obveze za neizvršene transakcije	66.005	60.534
Obračunati troškovi	22.991	31.363
Obveze po kartičnom poslovanju	10.364	9.869
Odgodeni prihod	2.131	2.231
Učešće klijenata za financijski najam	509	645
Ostale obveze	7.579	6.990
	<b>109.579</b>	<b>111.632</b>

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 31. OBVEZE PO NAJMOVIMA

Obveze po dugoročnim najmovima	
do 1 godine	3.897
od 1 do 2 godine	3.138
od 2 do 3 godine	1.503
od 3 do 4 godine	707
od 4 do 5 godine	103
<b>Ukupan iznos plaćanja po dugoročnim najmovima</b>	<b>9.348</b>
Efekat diskontiranja (nezarađeni financijski trošak)	(248)
	<b>9.100</b>

## 32. REZERVIRANJA ZA TROŠKOVE I OBVEZE

Banka	Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	Rezerviranja za sudske postupke	Dugoročna rezerviranja za zaposlene	Ukupno
<b>Stanje na 31. prosinac 2018.</b>	<b>19.351</b>	<b>9.080</b>	<b>2.684</b>	<b>31.115</b>
Neto rashod u računu dobiti ili gubitka (Bilješka 13.)	2.293	1.218	693	4.204
Rezerviranja iskorištena tokom razdoblja	-	(228)	(321)	(549)
Efekt MSFI 9 (Bilješka 2.3.1.1)	(648)	-	-	(648)
Aktuarska dobit/gubitak za razdoblje	-	-	(135)	(135)
Preknjiženje sa ostalih obveza	-	10	-	10
Tečajne razlike	12	-	-	12
<b>Stanje na 31. prosinac 2018.</b>	<b>21.008</b>	<b>10.080</b>	<b>2.921</b>	<b>34.009</b>
Neto rashod u računu dobiti ili gubitka (Bilješka 13.)	1.643	1.048	449	3.140
Rezerviranja iskorištena tokom razdoblja	-	(301)	(223)	(524)
Aktuarska dobit/gubitak za razdoblje	-	-	68	68
Preknjiženje sa ostalih obveza	-	-	8	8
Tečajne razlike	5	-	-	5
<b>Stanje na 31. prosinac 2019.</b>	<b>22.656</b>	<b>10.827</b>	<b>3.223</b>	<b>36.706</b>

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 33. DIONIČKI KAPITAL

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

## 34. 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 2019.	Banka 2019.	Grupa 2018.	Banka 2018.
Neto dobit za godinu namijenjena redovnim dioničarima	101.079	101.071	97.298	97.210
Ponderirani prosječni broj redovnih dionica u opticaju tijekom razdoblja	118.935	118.935	118.935	118.935
<b>Osnovna zarada po dionici (KM)</b>	<b>849,87</b>	<b>849,90</b>	<b>818,08</b>	<b>817,34</b>

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

## 35. POTENCIJALNE I PREUZETE OBEVEZE

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

	Banka 31. prosinac 2019.	Banka 31. prosinac 2018.
Financijske garancije i akreditivi	339.775	313.487
Ostale nepovučene potencijalne obveze	650.025	626.940
<b>Ukupno</b>	<b>989.800</b>	<b>940.427</b>

### a) Financijske garancije i akreditivi

Banka	31. prosinac 2019.			31. prosinac 2018.	
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Ukupno
<b>Bruto izloženost</b>					
<b>Razina internog ocjenjivanja</b>					
<b>Prihodujući</b>					
Nizak rizik	25.347	-	-	25.347	25.474
Srednji rizik	248.987	59.821	-	308.808	263.152
Visok rizik	2.121	77	-	2.198	20.360
<b>Neprihodujući</b>					
Status neispunjavanja obveza	-	-	3.422	3.422	4.501
<b>Ukupno</b>	<b>276.455</b>	<b>59.898</b>	<b>3.422</b>	<b>339.775</b>	<b>313.487</b>

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 35. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE (NASTAVAK)

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

#### Kretanje bruto izloženosti

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

	Banka			Ukupno
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2018. godine</b>	<b>216.081</b>	<b>58.148</b>	<b>4.160</b>	<b>278.389</b>
Nova izloženost	201.838	37.880	-	239.718
Dospjela izloženost	(182.996)	(21.568)	(56)	(204.620)
Prijenosi u Fazu 1	222	(222)	-	-
Prijenosi u Fazu 2	(1.023)	1.023	-	-
Prijenosi u Fazu 3	(170)	(231)	401	-
Promjene zbog izmjena koje ne rezultiraju prestankom priznavanja	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2018. godine</b>	<b>233.952</b>	<b>75.030</b>	<b>4.505</b>	<b>313.487</b>

#### Kretanje rezerviranja

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

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

	Banka			Ukupno
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
<b>Rezerviranje za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2018. godine</b>	<b>3.517</b>	<b>4.216</b>	<b>4.100</b>	<b>11.833</b>
Prijenosi u Fazu 1	4	(4)	-	-
Prijenosi u Fazu 2	(20)	20	-	-
Prijenosi u Fazu 3	(16)	(27)	43	-
Umanjenja vrijednosti	337	603	129	1.069
Tečajne razlike	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2018. godine</b>	<b>3.822</b>	<b>4.808</b>	<b>4.272</b>	<b>12.902</b>

## b) Ostale nepovučene preuzete obveze

Bruto izloženost	31. prosinac 2019.			31. prosinac 2018.	
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Ukupno
<b>Razina internog ocjenjivanja</b>					
<b>Prihodujući</b>					
Nizak rizik	-	-	-	-	-
Srednji rizik	589.224	58.132	-	647.356	599.682
Visok rizik	567	1.748	-	2.315	27.012
<b>Neprihodujući</b>					
Status neispunjavanja obveza	-	-	354	354	246
<b>Ukupno</b>	<b>589.791</b>	<b>59.880</b>	<b>354</b>	<b>650.025</b>	<b>626.940</b>

## Kretanje bruto izloženosti

	Banka			Ukupno
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2019. godine</b>	<b>557.474</b>	<b>69.199</b>	<b>267</b>	<b>626.940</b>
Nova izloženost	336.585	49.260	120	385.965
Dospjela izloženost	(305.988)	(56.793)	(99)	(362.880)
Prijenosi u Fazu 1	3.409	(3.406)	(3)	-
Prijenosi u Fazu 2	(1.561)	1.648	(87)	-
Prijenosi u Fazu 3	(128)	(28)	156	-
Promjene zbog izmjena koje ne rezultiraju prestankom priznavanja	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>589.791</b>	<b>59.880</b>	<b>354</b>	<b>650.025</b>

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 35. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE (NASTAVAK)

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

#### Kretanje rezerviranja

	Banka			Ukupno
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
<b>Rezerviranje za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2019. godine</b>	<b>4.351</b>	<b>3.600</b>	<b>155</b>	<b>8.106</b>
Prijenosi u Fazu 1	(32)	31	1	-
Prijenosi u Fazu 2	154	(154)	-	-
Prijenosi u Fazu 3	-	-	-	-
Umanjenja vrijednosti	(196)	946	53	803
Tečajne razlike	-	-	-	-
Pripajanje pridruženog društva	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>4.227</b>	<b>4.423</b>	<b>209</b>	<b>8.909</b>

	Banka			Ukupno
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
<b>Rezerviranje za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2018. godine</b>	<b>4.869</b>	<b>1.856</b>	<b>145</b>	<b>6.870</b>
Prijenosi u Fazu 1	9	(9)	-	-
Prijenosi u Fazu 2	(39)	42	(3)	-
Prijenosi u Fazu 3	(2)	(2)	4	-
Umanjenja vrijednosti	(542)	1.713	53	1.224
Tečajne razlike	-	-	-	-
Pripajanje pridruženog društva	-	-	-	-
Ostale promjene	56	-	(44)	12
<b>Na dan 31. prosinca 2018. godine</b>	<b>4.351</b>	<b>3.600</b>	<b>155</b>	<b>8.106</b>

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

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

	Banka 31. prosinac 2019.	Banka 31. prosinac 2018.
Imovina na skrbi	413.075	371.284
Zajmovi kojima se upravlja u ime i za račun drugih	33.156	35.946
	<b>446.231</b>	<b>407.230</b>

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

## 37. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

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

Transakcije s povezanim osobama dio su redovitog poslovanja Banke.

Pregled transakcija s povezanim osobama na dan 31. prosinca 2019. godine dan je u tablici u nastavku:

Banka	2019.		2018.	
	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
UniCredit Bank Austria AG Beč, Austrija	230	204	177	392
UniCredit Bank a.d. Banja Luka, BiH	1.298	366	427	93
Zagrebačka banka d.d. Zagreb, Hrvatska	42	832	47	658
UniCredit Bank Slovenija d.d. Ljubljana, Slovenija	35	-	19	-
UniCredit Broker d.o.o. Sarajevo, BiH	-	-	-	-
UniCredit Services GmbH Beč, Austrija	-	4.776	-	4.998
UniCredit S.p.A Milano, Italija	360	2.216	196	1.052
UniCredit Bank AG Minhen, Njemačka	330	15	319	391
ZANE BH d.o.o. Sarajevo, BiH	1	117	1	100
I-Faber SPA Milano, Italija	-	-	-	18
UniCredit Services S.C.p.A Prag, Češka Republika	-	262	-	443
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Prague, Češka Republika	-	124	-	180
UniCredit Bank Srbija a.d. Beograd, Srbija	-	35	-	62
UniCredit Bank Hungary, Budimpešta, Mađarska	3	-	-	-
UniCredit Leasing Slovakia A.S., Bratislava, Slovačka	-	13	-	13
Uctam BH d.o.o. Mostar, BiH	8	-	8	-
<b>Ukupno povezane strane</b>	<b>2.307</b>	<b>8.960</b>	<b>1.194</b>	<b>8.400</b>
Uprava i ostalo ključno rukovodstvo kao i osobe povezane sa Upravom i ostalim ključnim rukovodstvom	155	7.471	107	7.104
	<b>2.462</b>	<b>16.431</b>	<b>1.301</b>	<b>15.504</b>

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 37. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

Tokom 2019. i 2018. godine nije bilo transakcija s članovima Nadzornog odbora.

Ostvareni prihodi prema članovima UniCredit Grupe u 2019. godini uključuju prihode po osnovu kamata u iznosu od 772 tisuće KM (2018.: 321 tisuću KM), te prihode po osnovu naknada u iznosu od 766 tisuća KM (2018.: 361 tisuću KM). Ostvareni prihodi u 2019. godini su uključivali i 766 tisuća KM ostalih prihoda (2018.: 512 tisuća KM).

Ostvareni rashodi prema članovima UniCredit Grupe u 2019. godini uključuju rashode na osnovu kamata u iznosu od 1.958 tisuća KM (2018.: 999 tisuća KM), rashode po osnovu naknada u iznosu od 851 tisuća KM (2018.: 610 tisuća KM), ostale administrativne troškove u iznosu od 6.133 tisuća KM (2018.: 6.412 tisuće KM), te ostale rashode u iznosu od 18 tisuća KM (2018.: 378 tisuće KM).

Pregled stanja na dan 31. prosinca 2019. i 31. prosinca 2018. godine je predstavljen kako slijedi:

Banka	31. prosinac 2019.		31. prosinac 2018.	
	Izloženost*	Obveze	Izloženost*	Obveze
UniCredit Bank Austria AG Beč, Austrija	15.535	11.896	18.731	16.758
UniCredit Bank a.d. Banja Luka	16.797	16.008	15.697	15.974
Zagrebačka banka d.d. Zagreb, Hrvatska	14.543	955	9.762	1.290
UniCredit Services Beč, Austrija	4.922	1.650	3.744	10.353
UniCredit S.p.A Milano, Italija	213.300	431.462	237.879	499.596
UniCredit Bank AG Minhen, Njemačka	2.455	553	2.205	404
ZANE BH d.o.o. Sarajevo, BiH	-	1.659	-	1.655
UniCredit Broker d.o.o. Sarajevo, BiH	-	-	-	-
UniCredit Bank Slovenija d.d. Ljubljana, Slovenija	-	197	-	296
UniCredit Services S.C.p.A Prag, Češka Republika	53	-	-	78
UniCredit Bank Hungary, Budimpešta, Mađarska	795	-	-	-
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Prague, Češka Republika	-	124	-	180
UniCredit Bank Srbija a.d. Beograd, Srbija	-	98	-	37
Uctam BH d.o.o. Mostar, BiH	-	484	-	319
<b>Ukupno povezane strane</b>	<b>268.400</b>	<b>465.086</b>	<b>288.018</b>	<b>546.940</b>
Uprava i ostalo ključno rukovodstvo kao i osobe povezane sa Upravom i ostalim ključnim rukovodstvom	3.611	10.269	2.958	8.836
	<b>272.011</b>	<b>475.355</b>	<b>290.976</b>	<b>555.776</b>

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

Po osnovi izloženosti prema povezanim osobama, saldo umanjena vrijednosti na dan 31. prosinca 2019. godine iznosi 254,7 tisuća KM (31. prosinca 2018. godine je bio 236,6 tisuća KM).

Nadalje, Banka ima garancije od UniCredit Bank Austria AG na dan 31. prosinca 2019. godine u iznosu od 13.718 tisuća KM (31. prosinca 2018.: 13.682 tisuće KM), dok na dan 31. prosinca 2019. godine Banka nije imala danih garancija (31. prosinca 2018.: 0 KM).



# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

Plaće i nagrade isplaćene članovima Uprave i ostalom ključnom rukovodstvu:

	Banka 2019.	Banka 2018.
Bruto plaće	4.335	4.247
Bonusi	1.590	1.501
Ostale naknade	938	775
	<b>6.863</b>	<b>6.523</b>

U Upravu i ostalo ključno rukovodstvo uključeno je 42 zaposlenika (2018.: 41 zaposlenik) uključujući radnike koji su na navedenim pozicijama proveli samo dio 2019. godine.

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA

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

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

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

### 38.1. Kreditni rizik

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

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

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

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

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

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.

#### 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.

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.1. Kreditni rizik (nastavak)

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 kolateralu.

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:

- **Faza 1** pokriva financijske instrumente koji nemaju značajno pogoršanje kreditne kvalitete od inicijalnog priznavanja ili imaju nizak kreditni rizik (low credit risk);
- **Faza 2** pokriva financijske instrumente koji imaju značajno pogoršanje kreditne kvalitete od inicijalnog priznavanja za koje nema objektivnog dokaza događaja kreditnog gubitka;
- **Faza 3** pokriva financijsku imovinu za koju postoji objektivan 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 neispunavanja obveza (defaulta) i oporavka*

Klijent u statusu neispunavanja 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 500 KM i 2,5% bilančne izloženosti dužnika i fizičke osobe veća od 1% bilančne izloženosti dužnika i 20 KM (pragovi će biti revidirani u skladu sa Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka od 1. siječnja 2020. godine).

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

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

Razdoblje oporavka (reaginga) od 3 mjeseca podrazumijeva da se u tom razdoblju ne smije dogoditi neki novi događaj statusa neispunavanja obveza te iznos dospjelih potraživanja ne smije preći definirani prag materijalne značajnosti.

U slučaju Forbearancea ovo razdoblje traje minimalno 12 mjeseci.

#### *Proces procjene PD-a*

Vjerojatnost defaulta (PD) je procjena vjerojatnosti neplaćanja, tj. prelaska klijenta u status neispunavanja obveza. Isti daje procjenu vjero-

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

jatnosti 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 ratingi 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 dobiven je uzimajući u obzir očekivane promjene u budućim razdobljima, temeljem plana otplate. Za neiskorištene izvanbilančne izloženosti pretpostavljeno je potpuno korištenje (CCF od 100%).

## **LGD**

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

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

LGD se računa na temelju cure rate te diskontiranim vrijednostima kolaterala nakon primjene haircutova, i efficacy 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

## **Grupiranje financijske imovine mjerene na kolektivnom i individualnom pristupu**

Ovisno o visini izloženosti prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba, klijenti se dodjeljuju jednom od sljedećih portfelja:

- Pojedinačno značajna izloženost - za izloženosti iznad 150.000 KM;
- Portfelj malih izloženosti - za izloženosti ispod 150.000 KM

Očekivani kreditni gubici izloženosti u statusu neispunjavanja obveza izračunavaju se pojedinačno za "pojedinačno značajne izloženosti" u statusu neispunjavanja obveza.

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).

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.1. Kreditni rizik (nastavak)

#### *Značajno povećanje kreditnog rizika (Significant increase of credit risk – SICR) (nastavak)*

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:

- Faza 1, ako na izvještajni datum nije u statusu neispunjavanja obveza (default) i: kreditni rizik nije značajno porastao od inicijalnog priznavanja
- Faza 2, ako na izvještajni datum nije default i kreditni rizik je značajno porastao od inicijalnog priznavanja,
- Faza 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 koristi kvalitativne kriterije, back stops i manual overrides.

SICR katalog Banke:

- Dani kašnjenja
- Forborne klasifikacija
- Restrukturirana klasifikacija
- Watch lista
- Status neispunjavanja obveza tokom zadnjih 12 mjeseci
- Non investment grade za vrijednosne papire
- Manual override.

#### 38.1.1 Maksimalna izloženost kreditnom riziku

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

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

	Banka 31. prosinac 2019.	Banka 31. prosinac 2018.
<b>Izvešće o financijskom položaju</b>		
Tekući računi kod CBBiH i drugih banaka (Bilješka 15.)	590.245	573.463
Obvezna pričuva kod CBBiH (Bilješka 16.)	535.483	484.141
Zajmovi potraživanja od banaka (Bilješka 17.)	1.049.855	718.686
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Bilješka 18.)	527.064	491.747
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (Bilješka 19.)	-	608
Zajmovi i potraživanja od komitenata (Bilješka 20.)	3.552.913	3.380.075
Ostala imovina izložena kreditnom riziku (Dio Bilješke 21.)	49.638	51.016
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na imovinu</b>	<b>6.305.198</b>	<b>5.699.736</b>
<b>Izvanbilanca (Bilješka 35.)</b>		
Neiskorišteni okvirni krediti	650.025	626.941
Garancije	326.752	292.064
Akreditivi	13.023	21.422
<b>Ukupno izvanbilanca izložena kreditnom riziku</b>	<b>989.800</b>	<b>940.427</b>
	<b>7.294.998</b>	<b>6.640.163</b>

Tablica predstavlja maksimalnu izloženost kreditnom riziku Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2019. i 31. prosinca 2018. 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 48,7% (31. prosinac 2018.: 50,9%) zajmova i potraživanja od banaka 14,4% (31. prosinac 2018.: 10,82%) i ulaganja u financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit 7,2% (31. prosinac 2018.: 7,4%). Uprava je uvjerenja u sposobnost da nastavi kontrolirati i održavati prihvatljivu izloženost kreditnom riziku.

## 38.1.2 Koncentracija imovine i obveza prema državnom sektoru

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

	Banka 31. prosinac 2019.	Banka 31. prosinac 2018.
Žiro račun kod CBBiH (Bilješka 15.)	380.004	349.939
Obvezna pričuva kod CBBiH (Bilješka 16.)	535.483	484.141
Obveznice Vlade Federacije Bosne i Hercegovine (Bilješka 18.)	181.297	191.605
Obveznice Vlade Republike Srpske	85.484	83.907
Tekuća porezna obveza	(859)	(1.027)
Država i javni sektor	89.591	119.579
Odgodena porezna obveza (Bilješka 14.)	(2.006)	(1.430)
	<b>1.268.994</b>	<b>1.226.714</b>

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.1. Kreditni rizik (nastavak)

#### 38.1.2 Koncentracija imovine i obveza prema državnom sektoru (nastavak)

Banka i Grupa nisu imale izvanbilančne izloženosti prema državi na dan 31. prosinca 2019. i 31. prosinca 2018. godine.

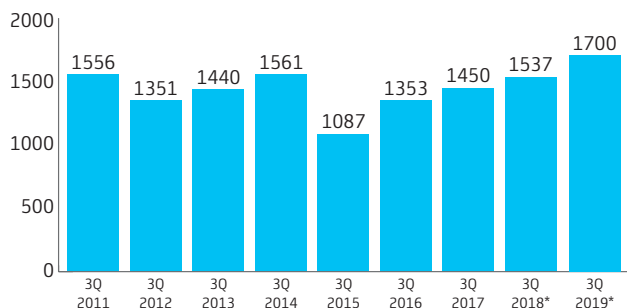
Dodatno, obveze prema državnim fondovima prikazane su u nastavku:

	Banka 31. prosinac 2019.	Banka 31. prosinac 2018.
Kratkoročni depoziti	(123.952)	(59.410)
Izvanbilančna izloženost	5	5

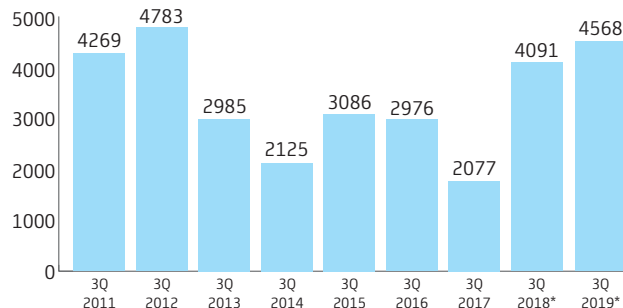
#### 38.1.3 Kretanja na tržištu nekretnina (nerevidirano)

Prema posljednjim informacijama Agencije za statistiku BiH u prvih devet mjeseci 2019. godine broj završenih stanova je 1.700, što predstavlja nominalni rast za 10,6% u odnosu na isto razdoblje 2018. godine (1.537). Broj nezavršenih stanova na kraju trećeg kvartala 2019. godine je 4.568, što predstavlja rast za 11,7% u odnosu na isto razdoblje 2018. godine (4.091).

Broj završenih stanova u Bosni i Hercegovini



Broj nezavršenih stanova u Bosni i Hercegovini



\* Podaci sa 31. prosincem 2019. godine nisu objavljeni.

Prosječna cijena novih stanova prodanih u trećem tromjesečju 2019. godine iznosi 1.625 KM. U usporedbi s prosječnom cijenom novih stanova prodanih u 2018. godini, prosječna cijena bila je veća za 1,9% i 6,9% viša nego u trećem tromjesečju 2018. Broj novih stanova prodanih u trećem tromjesečju 2019. smanjen je za 6,7% u odnosu na treće tromjesečje 2018. U odnosu na prosječni broj prodanih novih stanova u 2018. godini, niži je za 5,3%.

Najveća potražnja je i dalje za nekretninama u većim gradovima Bosne i Hercegovine, gdje su i cijene znatno više nego u manjim mjestima.

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. Izvještaj o stanju tržišta nekretnina u Federaciji BiH za 2019. godinu nije objavljen.

Na osnovu raspoloživih indicija na tržištu nekretnina u BiH primjetan je rast cijena u 2019. godini.

#### 38.1.4 Portfelj Odjela Restrukturiranja

Klijenti Restrukturiranja su klijenti kod kojih je fokus upravljanja poslovnim odnosom sa stjecanja zarade prebačen na minimiziranje gubitaka u kreditnoj izloženosti prema pojedinom klijentu, bez korištenja pravnih radnji. Cilj je pravovremeno prepoznati klijente kod kojih bi se poduzimanjem odgovarajućih aktivnosti modifikacije omogućio nastavak poslovanja klijenta uz smanjenje odnosno sprečavanje daljnjih gubitaka za Banku.

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

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 2019. godini portfelj pravnih osoba u nadležnosti Restrukturiranja iznosio je 48.398 tisuće KM uz pokrivenost portfelja rezerviranjima od 45,4%, dok je restrukturirani portfelj građana iznosio 2.673 tisuća KM uz pokrivenost portfelja rezerviranjima od 41,8%.

U 2019. godini restrukturirani portfelj pravnih osoba bilježi smanjenje volumena za 53,5% u odnosu na portfelj pravnih osoba s krajem 2018. godine. Evidentan pad portfelja rezultat je migracija s aspekta nadležnosti klijenta, te prijevremene i redovite naplate portfelja.

Restrukturirani portfelj građana bilježi smanjenje od 10,2% u odnosu na restrukturirani portfelj s krajem 2018. godine. Pad portfelja posljedica je pre-segmentiranja klijenata iz portfelja Restrukturiranja uz redovnu naplatu portfelja.

Banka	Forborne (Restrukturirane izloženosti)						
	Ukupni bruto zajmovi komitentima ("UBZ")	Modificirana izloženost ("MI")	Refinancirane izloženosti ("RI")	% (MI + RI) / UBZ	Ukupno umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke ("UV")	Ukupno umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za restrukturirane izloženosti ("UV R")	% UV R / UV
<b>31. prosinac 2019.</b>							
Kućanstva	2.105.625	392	957	0,1%	125.901	600	0,5%
Nefinancijske kompanije	1.626.364	34.146	27.182	3,8%	159.953	27.117	17,0%
Ostale financijske kompanije	19.778	-	-	0,0%	2.267	-	0,0%
<b>Ukupno</b>	<b>3.751.767</b>	<b>34.538</b>	<b>28.139</b>	<b>2,0%</b>	<b>288.121</b>	<b>27.717</b>	<b>9,6%</b>

Banka	Restrukturirane izloženosti (rizična skupina)					
	Faza 1		Faza 2		Faza 3	
	umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke restrukturirana izloženost - bruto (faza 1)	umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za restrukturiranu izloženost (faza 1)	umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke restrukturirana izloženost - bruto (faza 2)	umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za restrukturiranu izloženost (faza 2)	umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke restrukturirana izloženost - bruto (faza 3)	umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za restrukturiranu izloženost (faza 3)
<b>31. prosinac 2019.</b>						
Kućanstva	-	-	636	59	713	541
Nefinancijske kompanije	-	-	34.059	4.767	27.269	22.350
Ostale financijske kompanije	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34.695</b>	<b>4.826</b>	<b>27.982</b>	<b>22.891</b>

Banka	Forborne (Restrukturirane izloženosti)						
	Ukupni bruto zajmovi komitentima ("UBZ")	Modificirana izloženost ("MI")	Refinancirane izloženosti ("RI")	% (MI + RI) / UBZ	Ukupno umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke ("UV")	Ukupno umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za restrukturirane izloženosti ("UV R")	% UV R / UV
<b>31. prosinac 2018.</b>							
Kućanstva	1.955.989	740	914	0,1%	123.378	650	0,5%
Nefinancijske kompanije	1.609.328	47.901	35.120	5,2%	190.367	27.158	14,3%
Ostale financijske kompanije	11.256	-	-	0,0%	2.335	-	0,0%
<b>Ukupno</b>	<b>3.576.573</b>	<b>48.641</b>	<b>36.034</b>	<b>1,0%</b>	<b>316.080</b>	<b>27.808</b>	<b>8,8%</b>

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.1. Kreditni rizik (nastavak)

#### 38.1.4 Portfelj Odjela Restrukturiranja (nastavak)

Banka	Restrukturirane izloženosti (rizična skupina)					
	Faza 1		Faza 2		Faza 3	
	restruktuirana izloženost - bruto (faza 1)	umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za restrukturiranu izloženost (faza 1)	restruktuirana izloženost - bruto (faza 2)	umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za restrukturiranu izloženost (faza 2)	restruktuirana izloženost - bruto (faza 3)	umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za restrukturiranu izloženost (faza 3)
<b>31. prosinac 2018.</b>						
Kućanstva	-	-	958	58	696	592
Nefinancijske kompanije	-	-	52.821	3.437	30.200	23.721
Ostale financijske kompanije	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>53.779</b>	<b>3.495</b>	<b>30.896</b>	<b>24.313</b>

#### 38.1.5 Primljeni instrumenti osiguranja i ostali instrumenti kreditne zaštite

Banka i Grupa definiraju politiku upravljanja tehnikama umanjenja kreditnog rizika koja ima za cilj osigurati optimalno upravljanje instrumentima osiguranja te umanjiti potencijalne gubitke po plasmanima u slučaju nastanka statusa neispunjavanja obveza.

Učinkovita implementacija tehnika smanjenja kreditnog rizika u poslovnim procesima Banke i Grupe vodi optimizaciji korištenja kapitala.

Vrednovanje kolaterala je jedan od osnovnih elemenata procesa odobravanja kredita, pored procjene kreditne sposobnosti klijenta.

Kvaliteta klijenta temelji se na procjeni kreditne sposobnosti klijenta te kvalitete poslovnog odnosa s Bankom i Grupom. Instrument osiguranja nikada nije zamjena za klijentov rejting. Ukoliko klijentov rejting ili kreditna sposobnost nisu adekvatni kredit ne može biti odobren. Instrumenti osiguranja služe da bi se Banka zaštitila u slučaju nastupanja događaja neispunjavanja kredita kada je dužnik u nemogućnosti da izvrši plaćanje.

Temeljni preduvjet za prihvaćanje instrumenta osiguranja je pravna provedivost. Potrebno je dužnu pažnju posvetiti tome da mogućnost naplate iz instrumenta osiguranja ne dođe u pitanje zbog pravnih razloga.

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.



# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## a) Ukupna izloženost

Banka 31. prosinac 2019.	Fer vrijednost primljenih instrumenta osiguranja i ostalih instrumenata kreditne zaštite									Ukupno instrumenti osiguranja i ostali instrumenti kreditne zaštite	Neto izloženost (bilančna)	
	Maksimalna izloženost kreditnom riziku	Depoziti	Vlasničke vrijednosnice	Primljene garancije	Hipoteka na stambene objekte	Police osiguranja	Ostalo	Bilančno netiranje	Višak kolaterala iznad iznosa maksimalne izloženosti (-)			
<b>Financijska imovina</b>												
Gotovina i ekvivalenti gotovine i Obvezna pričuva kod CBBiH	1.296.788	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.295.530
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.050.424	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.049.855
Zajmovi i potraživanja od komitenata	3.843.059	64.531	-	110.557	880.283	-	-	-	(52.241)	1.003.130	-	3.582.753
- Pravne osobe	1.646.189	55.086	-	110.557	555.597	-	-	-	(51.061)	670.178	-	1.511.752
- Država	91.245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89.591
- Fizičke osobe i obrtnici (građani)	2.105.625	9.445	-	-	324.686	-	-	-	(1.179)	332.952	-	1.981.734
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku</b>	<b>6.190.271</b>	<b>64.531</b>	<b>-</b>	<b>110.557</b>	<b>880.283</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(52.241)</b>	<b>1.003.130</b>	<b>-</b>	<b>5.928.138</b>
Derivativna financijska imovina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Dužnički vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	527.263	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40
<b>Ukupno dužnički vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>	<b>527.263</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Garancije i akreditivi	339.775	3.895	-	23.125	29.352	-	-	-	(10.983)	45.389	-	326.028
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	650.025	2.212	-	1.682	40.472	-	-	-	(19.507)	34.859	-	641.116
	<b>989.800</b>	<b>6.107</b>	<b>-</b>	<b>24.807</b>	<b>69.824</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(20.490)</b>	<b>80.248</b>	<b>-</b>	<b>967.144</b>
	<b>7.707.334</b>	<b>70.638</b>	<b>-</b>	<b>135.364</b>	<b>950.107</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(72.731)</b>	<b>1.083.378</b>	<b>-</b>	<b>6.895.282</b>

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.1. Kreditni rizik (nastavak)

#### 38.1.5 Primljeni instrumenti osiguranja i ostali instrumenti kreditne zaštite (nastavak)

##### a) Ukupna izloženost (nastavak)

Fer vrijednost primljenih instrumenta osiguranja i ostalih instrumenata kreditne zaštite											
Banka	Maksimalna izloženost kreditnom riziku	Depoziti	Vlasničke vrijednosnice	Primljene garancije	Hipoteka na stambene objekte	Police osiguranja	Ostalo	Bilančno netiranje	Višak kolaterala iznad iznosa maksimalne izloženosti (-)	Ukupno instrumenti osiguranja i ostali instrumenti kreditne zaštite	Neto izloženost (bilančna)
<b>31. prosinac 2018.</b>											
<b>Financijska imovina</b>											
Gotovina i ekvivalenti gotovine i Obvezna pričuva kod CBBIH	1.231.821	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.230.594
Zajmovi i potraživanja od banaka	719.124	-	-	-	-	-	-	-	-	-	718.686
Zajmovi i potraživanja od komitenata											
- Pravne osobe	1.620.584	63.666	-	115.150	566.169	-	-	-	(63.736)	681.249	1.427.882
- Država	121.604	-	-	-	-	-	-	-	-	-	119.579
- Fizičke osobe i obrtnici (građani)	1.955.989	10.224	-	-	267.435	-	-	-	(605)	277.054	1.832.611
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku</b>	<b>5.649.122</b>	<b>73.890</b>	<b>-</b>	<b>115.150</b>	<b>833.604</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(64.341)</b>	<b>958.303</b>	<b>5.329.352</b>
Derivativna financijska imovina	608	-	-	-	-	-	-	-	-	-	608
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno Financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>	<b>608</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>608</b>
Dužnički vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	491.946	-	-	-	-	-	-	-	-	-	491.946
<b>Ukupno dužnički vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>	<b>491.946</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>491.946</b>
Garancije i akreditivi	313.487	14.712	-	6.468	10.455	-	-	-	(4.884)	26.751	300.585
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	626.940	2.320	-	24.022	62.641	-	-	-	(13.921)	75.062	618.834
	<b>940.427</b>	<b>17.032</b>	<b>-</b>	<b>30.490</b>	<b>73.096</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(18.805)</b>	<b>101.813</b>	<b>919.419</b>
	<b>7.082.103</b>	<b>90.922</b>	<b>-</b>	<b>145.640</b>	<b>906.700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(83.146)</b>	<b>1.060.116</b>	<b>6.741.325</b>

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

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

Banka 31. prosinac 2019.	Fer vrijednost primljenih instrumenta osiguranja i ostalih instrumenata kreditne zaštite									Ukupno instrumenti osiguranja i ostali instrumenti kreditne zaštite	Neto izloženost (bilančna)	
	Maksimalna izloženost kreditnom riziku	Depoziti	Vlasničke vrijednosnice	Državne garancije	Hipoteka na stambene objekte	Police osiguranja	Ostalo	Bilančno netiranje	Višak kolaterala iznad iznosa maksimalne izloženosti (-)			
<b>Financijska imovina</b>												
Gotovina i ekvivalenti gotovine i Obvezna pričuva kod CBBIH												
Zajmovi i potraživanja od banaka	124	-	-									
Zajmovi i potraživanja od komitenata	232.969	-		54	14.860				(1.304)	13.738	44.872	
- Pravne osobe	124.455	128	-	54	9.083	-	-	-	(588)	8.549	28.670	
- Država	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
- Fizičke osobe i obrtnici (građani)	108.514	128	-	-	5.777				(716)	5.189	16.202	
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Ukupno Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku</b>	<b>233.093</b>	<b>128</b>		<b>54</b>	<b>14.860</b>				<b>(1.304)</b>	<b>13.738</b>	<b>44.872</b>	
Derivatna financijska imovina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Ukupno Financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
Dužnički vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Ukupno dužnički vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
Garancije i akreditivi	3.422	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	384
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	354	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	145
	<b>3.766</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	<b>529</b>	
	<b>236.869</b>	<b>128</b>	<b>-</b>	<b>54</b>	<b>14.868</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.304)</b>	<b>13.746</b>	<b>45.401</b>	

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### 38.1.5 Primljeni instrumenti osiguranja i ostali instrumenti kreditne zaštite (nastavak)

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

Banka 31. prosinac 2018.	Fer vrijednost primljenih instrumenta osiguranja i ostalih instrumenata kreditne zaštite									Ukupno instrumenti osiguranja i ostali instrumenti kreditne zaštite	Neto izloženost (bilančna)	
	Maksimalna izloženost kreditnom riziku	Depoziti	Vlasničke vrijednosnice	Državne garancije	Hipoteka na stambene objekte	Police osiguranja	Ostalo	Bilančno netiranje	Višak kolaterala iznad iznosa maksimalne izloženosti (-)			
<b>Financijska imovina</b>												
Gotovina i ekvivalenti gotovine i Obvezna pričuva kod CBBiH												
Zajmovi i potraživanja od banaka	124											
Zajmovi i potraživanja od komitenata												
- Pravne osobe	170.590	96	-	62	24.870	-	-	-	(2.415)	22.613	16.543	
- Država	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
- Fizičke osobe i obrtnici (građani)	100.191	45	-	-	6.128	-	-	-	(93)	6.080	12.166	
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Ukupno Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku</b>	<b>270.905</b>	<b>141</b>		<b>62</b>	<b>30.998</b>				<b>(2.508)</b>	<b>28.693</b>	<b>28.709</b>	
Derivativna financijska imovina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Ukupno Financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
Dužnički vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Ukupno dužnički vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
Garancije i akreditivi	4.505	-	-	-	200	-	-	-	-	200	-	
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	266	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	<b>4.771</b>	<b>-</b>		<b>-</b>	<b>200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>200</b>	<b>-</b>	
	<b>275.676</b>	<b>141</b>		<b>62</b>	<b>31.198</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2.508)</b>	<b>28.893</b>	<b>29.054</b>	

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 38.1.6 Bruto izloženost stambenih i potrošačkih kredita prema LTV pokazatelju

U nastavku je prikazan LTV omjer (odnos pokrivenosti kredita i tržišne vrijednosti kolaterala založenog uz taj kredit) za portfelj individualnih klijenata:

BANKA 2018. LTV	0%	0,01-30%	30-60%	60-80%	80-100%	>100%	U MILIJUNIMA UKUPNO
Bruto krediti za kupnju stana ili kuće	2.748	1.438	4.068	3.571	4.755	49	16.629
Bruto krediti za potrošnju	8.031	96	189	123	247	1	8.689
<b>Ukupno</b>	<b>10.779</b>	<b>1.536</b>	<b>4.257</b>	<b>3.694</b>	<b>5.002</b>	<b>50</b>	<b>25.318</b>

Napomene:

- Prekoračenja po transakcijskim računima i kartični krediti nisu uključeni u Bruto potrošačke kredite
- LTV=LTV trenutni predstavlja omjer između bruto vrijednosti kredita i tržišne vrijednosti nekretnina založenih uz taj kredit (tržišna vrijednost nakon umanjenja za prethodne terete Grupe i drugih vjerovnika te bez primijene korektivnih faktora)
- LTV=0% - za kredite koji ne zahtijevaju zalog na kolateralu. Kod stambenih kredita vrijedi LTV=0% za kredite ispod 15 tisuća EUR-a.

## 38.1.7 Analiza po dospelosti duga i instrumentima osiguranja

Pokrivenost neprihodujućeg portfelja posebnim rezerviranjima za 2019. godinu za neprihodujući portfelj Banke iznosi 90.75% (31. prosinac 2018.: 89,40%).

Ukupno umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i financijskog najma za Banku i Grupu iznose 290.146 tisuća KM (31. prosinac 2018.: 318.105 tisuća KM) od čega se 211.417 tisuća KM (31. prosinac 2018.: 244.101 tisuće KM) odnosi na umanjenje vrijednosti zajmova za koje je individualno identificirano umanjenje vrijednosti, a ostatak vrijednosti od 78.729 tisuće KM (31. prosinac 2018.: 76.033 tisuće KM) odnosi se na umanjenje vrijednosti na portfeljnoj osnovi.

Zajmovi građanima	Banka 31. prosinac 2019.	Banka 31. prosinac 2018.
Nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti	1.932.461	1.789.769
Dospjeli zajmovi za koje nije priznato posebno umanjenje vrijednosti	62.924	63.513
Zajmovi umanjene vrijednosti	107.364	99.097
<b>Bruto</b>	<b>2.102.749</b>	<b>1.952.379</b>
Manje: Umanjenje vrijednosti	(124.896)	(122.337)
<b>Neto</b>	<b>1.977.853</b>	<b>1.830.042</b>

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### 38.1.7 Analiza po dospelosti duga i instrumentima osiguranja (nastavak)

	Banka 31. prosinac 2019.	Banka 31. prosinac 2018.
<b>Pravne osobe, uključujući državni i javni sektor</b>		
Nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti	1.543.957	1.492.202
Dospjeli zajmovi za koje nije priznato posebno umanjenje vrijednosti	4.592	2.759
Zajmovi umanjene vrijednosti	113.033	146.804
<b>Bruto</b>	<b>1.661.582</b>	<b>1.641.765</b>
Manje: Umanjenje vrijednosti	(150.330)	(171.790)
<b>Neto</b>	<b>1.511.252</b>	<b>1.469.975</b>
<b>Financijski najam</b>		
Nedospjela potraživanja po financijskom najmu	64.424	77.437
Dospjela potraživanja po financijskom najmu za koje nije priznato posebno umanjenje vrijednosti (Bilješka 20.)	1.732	1.716
Neprihodujuća potraživanja po financijskom najmu (potraživanja po financijskom najmu umanjene vrijednosti)	12.572	24.880
<b>Bruto</b>	<b>78.728</b>	<b>104.033</b>
Manje: Umanjenje vrijednosti	(14.920)	(23.977)
<b>Neto</b>	<b>63.808</b>	<b>80.056</b>

#### 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.

	Građani				Pravne osobe, uključujući državni i javni sektor			Financijski najam	
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Stambeni zajmovi	Ukupno	Veliki	Srednji	Mali	Ukupno	Ukupno
<b>Banka</b>									
<b>31. prosinac 2019.</b>									
Standardno praćenje	1.175.045	155.293	313.267	1.643.605	802.454	353.461	49.673	1.205.588	27.834
Pojačano praćenje	209.254	28.380	51.222	288.856	200.758	68.973	68.637	338.368	36.590
	<b>1.384.299</b>	<b>183.673</b>	<b>364.489</b>	<b>1.932.461</b>	<b>1.003.312</b>	<b>422.434</b>	<b>118.310</b>	<b>1.543.956</b>	<b>64.424</b>
<b>Banka</b>									
<b>31. prosinac 2018.</b>									
Standardno praćenje	1.100.373	149.383	249.875	1.499.631	684.726	419.415	66.261	1.170.402	38.323
Pojačano praćenje	211.966	29.055	49.117	290.138	205.065	62.991	53.744	321.800	39.102
	<b>1.312.339</b>	<b>178.438</b>	<b>298.992</b>	<b>1.789.769</b>	<b>889.791</b>	<b>482.406</b>	<b>120.005</b>	<b>1.492.202</b>	<b>77.425</b>

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

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

Banka	Gotovinski i potrošački zajmovi	Građani			Pravne osobe, uključujući državni i javni sektor				Financijski najam
		Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Stambeni zajmovi	Ukupno	Veliki	Srednji	Mali	Ukupno	Ukupno
<b>31. prosinac 2019.</b>									
Dospjelo do 30 dana	42.153	14.381	1.706	58.240	-	848	2.986	3.834	1.700
Dospjelo od 31 do 60 dana	2.935	682	-	3.617	-	-	758	758	32
Dospjelo od 61 do 90 dana	866	201	-	1.067	-	-	-	-	-
Dospjelo iznad 90 dana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>45.954</b>	<b>15.264</b>	<b>1.706</b>	<b>62.924</b>	<b>-</b>	<b>848</b>	<b>3.744</b>	<b>4.592</b>	<b>1.732</b>
<b>Procijenjena vrijednost zaloga</b>	-	-	<b>118</b>	<b>118</b>	-	<b>211</b>	<b>1.034</b>	<b>1.245</b>	-
<b>31. prosinac 2018.</b>									
Dospjelo do 30 dana	40.597	15.057	2.574	58.228	-	156	2.551	2.707	943
Dospjelo od 31 do 60 dana	3.204	726	255	4.185	-	2	50	52	765
Dospjelo od 61 do 90 dana	853	247	-	1.100	-	-	-	-	8
Dospjelo iznad 90 dana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>44.654</b>	<b>16.030</b>	<b>2.829</b>	<b>63.513</b>	<b>-</b>	<b>158</b>	<b>2.601</b>	<b>2.759</b>	<b>1.716</b>
<b>Procijenjena vrijednost zaloga</b>	-	-	<b>224</b>	<b>224</b>	-	<b>50</b>	<b>409</b>	<b>459</b>	-

Procijenjena vrijednost nekretnina koje služe kao instrumenti osiguranja određena je kao vrijednost inicijalne procjene ovlaštenog sudskog vještaka/agencije za nekretnine, u trenutku odobravanja plasmana ili eventualne naknadne procjene, 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 2019. godine iznose 232.969 tisuću KM (31. prosinac 2018. godine: 270.781 tisuće KM), dok na neto nivou prije novčanih tokova od primljenih instrumenata osiguranja iznose 21.522 tisuća KM (31. prosinac 2018. godine: 28.709 tisuće KM).

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

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### 38.1.7 Analiza po dospelosti duga i instrumentima osiguranja (nastavak)

##### c) Neprihodujući zajmovi (zajmovi umanjenje vrijednosti) (nastavak)

Banka	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	Ukupno	Ukupno
<b>31. prosinac 2019.</b>										
Neprihodujući zajmovi	9.956	1.652	2.473	14.081	4.825	1.253	480	6.558	912	
Procijenjena vrijednost zaloga	739	-	2.063	2.802	2.874	739	254	3.867	-	

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	Ukupno	Ukupno
<b>31. prosinac 2018.</b>										
Neprihodujući zajmovi	8.729	1.224	2.022	11.975	9.425	1.722	1.569	12.716	3.932	
Procijenjena vrijednost zaloga	853	-	1.994	2.847	6.033	2.239	2.438	-	10.710	

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

### 38.2 Rizik likvidnosti

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

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.



# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 38.2.1 Rizik strukturne likvidnosti

Upravljanje strukturnom likvidnošću ima za cilj osigurati financijsku stabilnost Banke i Grupe. Osnovni je cilj izbjeći pretjerane i neočekivane pritiske na potrebe financiranja kratkoročne pozicije likvidnosti i osigurati optimalne izvore financiranja i povezane troškove. To je moguće postići na način da se uspostavi ravnoteža između srednjoročne i dugoročne stabilne imovine, te odgovarajućih stabilnih izvora financiranja.

Ograničenja su definirana u obliku limita i razina upozorenja:

- “limit” je čvrsta točka koju metrika ne bi trebala prelaziti; u slučaju prekoračenja limita pokreće se proces eskalacije te poduzimaju korektivne radnje kako bi se u najbržem mogućem roku ponovo ostvarilo usklađenje s propisanim limitom (pozicija svela unutar limita);
- razina upozorenja, je točka, u slučaju čijeg prekoračenja se aktivira proces provjere i analize. Prekoračenje signalizira potrebu za aktivnim pristupom u praćenju uzroka i potencijalno donošenje akcijskih planova iako nije nužno da se aktiviraju korektivne mjere.

## Prilagođeni NSFR

Prilagođeni NSFR omjer prati strukturnu likvidnost u razredima preko tri i preko pet godina, uz specifična pravila za sljedeće pozicije:

- kratkoročne pozicije pasive (ponderirane odgovarajućim faktorima za pozicije koje omogućuju stabilno financiranje) umanjene za pozicije kratkoročne aktive (ponderirane odgovarajućim faktorima za pozicije koje zahtijevaju stabilno financiranje) smatraju se stabilnim izvorom financiranja u najduljem vremenskom razredu;
- neprihodujuća potraživanja prikazuju se na neto principu u cjelokupnom iznosu u najduljem vremenskom razredu.

PRILAGOĐENI NSFR	UNICREDIT BANK D.D. (u milijunima KM)			
	31. prosinac 2019.		31. prosinac 2018.	
	>3Y	>5Y	>3Y	>5Y
Stavke koje omogućuju stabilne izvore financiranja	1.204	1.098	1.078	989
Stavke koje zahtijevaju stabilne izvore financiranja	1.787	1.074	1.818	1.130
NET STL	2.836	2.836	2.542	2.542
Stavke koje omogućuju stabilne izvore financiranja + NET STL	4.040	3.934	3.620	3.531
Razina upozorenja	126%	126%	106%	106%
<b>OMJER</b>	<b>226%</b>	<b>366%</b>	<b>199%</b>	<b>313%</b>

Stavke koje omogućuju stabilne izvore financiranja i neto kratkoročne obaveze, dovoljne su za pokrivanje stavki koje zahtijevaju stabilne izvore financiranja u relevantnim razredima.

## Strukturni FX Gap

Strukturni FX Gap prati ročnu usklađenost po materijalno značajnim valutama (EUR, ostalo) u razredu preko jedne godine, a temelji se na metodologiji „prilagođeni NSFR“ metrike uz iznimku da se novčani tokovi iz ugovora s valutnom klauzulom smatraju novčanim tokovima u originalnoj valuti.

EUR FX GAP >1G	UNICREDIT BANK D.D. (u milijunima KM)	
	31. prosinac 2019.	31. prosinac 2018.
Obveze u razredima >1G	363	273
NET STL	1.036	1.015
Potraživanja u razredima >1G	1.202	1.248
Razina upozorenja (max)	(610)	(610)
<b>OMJER</b>	<b>197</b>	<b>40</b>

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

#### 36.2.1 Rizik strukturne likvidnosti (nastavak)

##### Strukturni FX Gap (nastavak)

OSTALO FX GAP >1G	UNICREDIT BANK D.D. (u milijunima KM)	
	31. prosinac 2019.	31. prosinac 2018.
Obveze u razredima >1G	0,2	1
NET STL	157	153
Potraživanja u razredima >1G	2	2
Razina upozorenja (max)	(98)	(98)
<b>OMJER</b>	<b>154</b>	<b>152</b>

Stavke koje omogućuju stabilne izvore financiranja i neto kratkoročne obaveze u značajnim valutama, različitim od domaće valute (EUR i ostale valute), dovoljne su za pokrivanje stavki koje zahtijevaju stabilne izvore financiranja u razredima preko jedne godine.

#### 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.

OSTALO FX GAP >1G	UNICREDIT BANK D.D. (u milijunima KM)	
	31. prosinac 2019.	31. prosinac 2018.
Stavke koje omogućuju stabilne izvore financiranja	6.326	5.670
Stavke koje zahtijevaju stabilne izvore financiranja	6.700	6.098
Razina upozorenja	106%	106%
Limit	101%	101%
<b>Zahtjev za stabilnim izvorom financiranja (%)</b>	<b>156%</b>	<b>142%</b>

#### 38.2.2 Budući novčani tokovi po financijskim instrumentima

Slijedeća tablica detaljno prikazuje preostala ugovorena dospjeća Banke i Grupe za nederivativnu financijsku imovinu. Tablica je načinjena na temelju nediskontiranih novčanih tokova financijske imovine uključujući i kamate na tu imovinu koje će biti zarađene, osim na sredstva na koja Banka i Grupa očekuju da će se novčani tok pojaviti u drugom razdoblju.

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## Dospijeće za nederivativnu financijsku imovinu

	Ponderirana prosječna kamatna stopa	Do 1 mjesec	1 - 3 mjeseca	3 - 12 mjeseci	1 - 5 godina	Preko 5 godina	UKUPNO
<b>Banka</b>							
<b>31. prosinac 2019.</b>							
Beskamatno	-	169.890	-	-	-	-	169.890
instrumenti varijabilne kamatne stope	4,92%	1.153.597	55.192	238.272	851.847	543.292	2.842.200
Instrumenti fiksne kamatne stope	3,68%	1.384.733	304.224	549.947	1.198.103	440.367	3.877.373
		<b>2.708.220</b>	<b>359.416</b>	<b>788.219</b>	<b>2.049.950</b>	<b>983.659</b>	<b>6.889.463</b>
<b>Banka</b>							
<b>31. prosinac 2018.</b>							
Beskamatno	-	175.870	-	-	-	-	175.870
instrumenti varijabilne kamatne stope	5,73%	1.082.398	47.570	215.804	791.659	550.071	2.687.502
Instrumenti fiksne kamatne stope	3,94%	1.043.376	294.148	519.334	1.084.519	340.998	3.282.375
		<b>2.301.644</b>	<b>341.718</b>	<b>735.138</b>	<b>1.876.178</b>	<b>891.069</b>	<b>6.145.747</b>

Slijedeća tablica detaljno prikazuje preostala ugovorena dospjeća Banke i Grupe za nederivatne financijske obveze. Tablica je načinjena na temelju nediskontiranih novčanih tokova financijskih obveza na osnovu najranijeg datuma na koji se od Banke i Grupe može tražiti da plati. Tablica uključuje novčane tokove kamata i glavnice.

## 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
<b>Banka</b>							
<b>31. prosinac 2019.</b>							
Beskamatno	-	1.493	1.733	11.404	9.002	2.641	26.275
instrumenti varijabilne kamatne stope	0,54%	3.219.693	32.549	122.274	189.905	298	3.564.719
Instrumenti fiksne kamatne stope	0,87%	598.034	144.010	532.435	714.257	10.601	1.999.337
		<b>3.819.223</b>	<b>178.292</b>	<b>666.113</b>	<b>913.164</b>	<b>13.540</b>	<b>5.590.331</b>
<b>Banka</b>							
<b>31. prosinac 2018.</b>							
Beskamatno	-	2.376	4.899	10.153	9.760	1.674	28.862
instrumenti varijabilne kamatne stope	0,19%	1.734.999	41.764	150.768	196.044	17.968	2.141.544
Instrumenti fiksne kamatne stope	1,78%	804.527	221.344	513.082	542.524	6.092	2.087.570
		<b>2.541.903</b>	<b>268.007</b>	<b>674.003</b>	<b>748.328</b>	<b>25.734</b>	<b>4.257.976</b>

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

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.3 Tržišni rizik

Tržišni rizik je rizik utjecaja općih i specifičnih kretanja i promjena tržišnih varijabli na vrijednost pozicija, što rezultira efektom na odvojeno i konsolidirano izvješće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, i odvojeno i konsolidirano izvješće o financijskom položaju Banke i Grupe.

Osnovnim čimbenicima tržišnog rizika smatraju se:

- kamatni rizik,
- rizik kreditne marže, i
- valutni rizik.

Cilj upravljanja tržišnim rizikom na nivou Banke i Grupe je upravljanje i kontrola izloženosti tržišnim rizicima u okvirima prihvatljivih vrijednosti parametara kako bi se osigurala solventnost Banke i Grupe, uz istovremenu optimizaciju povrata za rizik.

Upravljanje rizicima prati ukupnu izloženost tržišnim rizicima korištenjem različitih metodologija i tehnika mjerenja rizika. S ciljem upravljanja kreirana su dnevna izvješća o izloženosti tržišnim rizicima, te su definirani limiti za izloženosti tržišnom riziku. Najmanje jedanputa godišnje provodi se revizija postojećih limita. Proces izmjene limita Banke i Grupe je koordiniran od strane Zagrebačke banke. Pored razvoja i implementacije tehnika mjerenja tržišnog rizika, Banka i Grupa konstantno provode aktivnosti na unaprjeđenju kvalitete podataka i poslovnih procesa.

#### Tehnike mjerenja tržišnog rizika:

Na nivou Banke i Grupe, upravljanje tržišnim rizikom uključuje kontinuirano izvješćivanje izloženosti riziku, praćenje iskorištenosti limita i dnevni pregled svih pozicija po kojima postoji izloženost tržišnim rizicima. Pozicije su agregirane na dnevnoj osnovi i uspoređene s definiranim limitima.

Metrike tržišnih rizika koje se koriste za mjerenje i interno izvješćivanje tržišnih rizika Banke i Grupe usklađene su s UniCredit Grupom i obuhvaćaju:

- Value at Risk (mjeru rizičnosti vrijednosti),
- metrike osjetljivosti (vrijednost baznog boda – BPV, vrijednosti baznog boda za kreditnu maržu CPV, neto otvorena devizna pozicija i ostale mjere osjetljivosti),
- upozoravajući nivo gubitka (primijenjena na kumulativni rezultat kroz specifični vremenski horizont), i
- rezultate testiranja otpornosti na stres.

#### 38.3.1 Value at Risk

Banka i Grupa koriste metodologiju mjere rizične vrijednosti (engleski “Value at Risk“ odnosno VaR) za procjenu izloženosti tržišnom riziku i očekivanog maksimalnog gubitka na pozicijama namijenjenim za aktivnosti trgovanja i ostalih aktivnosti.

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

Model procjene rizika računa VaR za razdoblje držanja od jednog dana i nivo pouzdanosti od 99%. Model koristi povijesnu simulaciju koja se temelji na posljednjih 250 opservacija dnevnih pokazatelja.

VaR Banke prema vrstama rizika za 2019. i 2018. godinu iznosi:

Banka	Minimum 2019.	Prosjeak 2019.	Maksimum 2019.	Kraj godine 2019.
Kamatni rizik	(1.521)	(461)	(403)	(403)
Valutni rizik	(6)	(1)	(0)	(2)
Rizik kreditne marže	(534)	(414)	(370)	(389)
<b>Ukupni VaR</b>	<b>(1.347)</b>	<b>(894)</b>	<b>(788)</b>	<b>(789)</b>

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

Banka	Minimum 2018.	Prosjek 2018.	Maksimum 2018.	Kraj godine 2018.
Kamatni rizik	(237)	(371)	(744)	(277)
Valutni rizik	-	(1)	(21)	(1)
Rizik kreditne marže	(737)	(1.045)	(1.281)	(878)
<b>Ukupni VaR</b>	<b>(779)</b>	<b>(998)</b>	<b>(1.274)</b>	<b>(946)</b>

## 38.3.2 Testiranje otpornosti na stres

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

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

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

## 38.4 Valutni rizik

Valutni rizik predstavlja rizik gubitka uslijed nepovoljnih promjena tečaja stranih valuta. Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih i aktivnosti trgovanja. Prati se dnevno prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama te u ukupnom iznosu za sva sredstva i obveze denominirane u stranim valutama ili vezane uz valutnu klauzulu.

Upravljanje valutnim rizikom je prema standardima UniCredit Grupe kontrolirano kroz sustav načela i limita izloženosti u stranim valutama te praćenjem izloženosti u odnosu na limite otvorene devizne pozicije iskazane u apsolutnim iznosima.

Banka i Grupa usmjeravaju poslovne aktivnosti nastojeći minimizirati neusklađenost između imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti kroz usklađenost s propisanim limitima.

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.4 Valutni rizik (nastavak)

Banka Na dan 31. prosinca 2019.	KM	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
<b>Imovina</b>					
Gotovina i ekvivalenti gotovine	518.708	167.630	16.660	57.049	760.047
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	535.483	-	-	-	535.483
Zajmovi i potraživanja od banaka	26.245	974.882	13.688	35.040	1.049.855
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	134.606	303.480	89.177	-	527.263
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	-	-	-	-	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.165.696	1.387.217	-	-	3.552.913
Ostala imovina i potraživanja	41.697	1.221	37	83	43.038
Ulaganja u pridružena društva	460	-	-	-	460
	<b>3.422.895</b>	<b>2.834.430</b>	<b>119.562</b>	<b>92.172</b>	<b>6.469.059</b>
<b>Obveze</b>					
Tekući računi i depoziti kod banaka	37.956	432.311	-	5	470.272
Tekući računi i depoziti od komitenata	3.060.764	1.776.990	119.445	89.744	5.046.943
Primljeni depoziti-učešća korisnika najma	-	-	-	-	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	-	-	-	-	-
Zajmovi i subordinirani dug	-	43.130	-	-	43.130
Ostale obveze	101.111	11.156	373	398	113.038
Rezervacije za obveze i troškove	14.050	-	-	-	14.050
	<b>3.213.881</b>	<b>2.263.587</b>	<b>119.818</b>	<b>90.147</b>	<b>5.687.433</b>
<b>Neto pozicija</b>	<b>209.014</b>	<b>570.843</b>	<b>(256)</b>	<b>2.025</b>	<b>781.626</b>

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

Banka Na dan 31. prosinca 2018.	KM	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
<b>Imovina</b>					
Gotovina i ekvivalenti gotovine	487.761	176.574	13.832	68.286	746.453
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	484.141	-	-	-	484.141
Zajmovi i potraživanja od banaka	15.571	662.371	22.696	18.048	718.686
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	149.066	257.548	85.332	-	491.946
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	-	608	-	-	608
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.961.775	1.418.300	-	-	3.380.075
Ostala imovina i potraživanja	41.535	709	52	77	42.373
Ulaganja u pridružena društva	460	-	-	-	460
	<b>3.140.309</b>	<b>2.516.110</b>	<b>121.912</b>	<b>86.411</b>	<b>5.864.742</b>
<b>Obveze</b>					
Tekući računi i depoziti kod banaka	36.735	502.344	-	-	539.079
Tekući računi i depoziti od komitenata	2.570.025	1.656.336	121.749	85.153	4.433.263
Primljeni depoziti-učešća korisnika najma	-	-	-	-	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	-	515	-	-	515
Zajmovi i subordinirani dug	-	35.155	-	-	35.155
Ostale obveze	91.777	14.718	399	261	107.155
Rezervacije za obveze i troškove	13.001	-	-	-	13.001
	<b>2.711.538</b>	<b>2.209.068</b>	<b>122.148</b>	<b>85.414</b>	<b>5.128.168</b>
<b>Neto pozicija</b>	<b>428.771</b>	<b>307.042</b>	<b>(236)</b>	<b>997</b>	<b>736.574</b>

## 38.4.1 Analiza osjetljivosti strane valute

U Banci i Grupi, od stranih valuta, najzastupljeniji su EUR i USD. U Bosni i Hercegovini je na snazi currency board aranžman, te ni Banka ni Grupa nije izložena deviznom riziku za EUR valutu (fiksiran tečaj, lokalna valuta vezana za EUR).

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

Banka	USD efekt	
	31. prosinac 2019.	31. prosinac 2018.
Dobitak/Gubitak	(3)	(18)

## 38.5 Rizik kamatne stope

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

Izvori rizika promjene kamatne stope su:

- Rizik promjene cijena (repricing risk) koji proizlazi iz nepovoljnih promjena fer vrijednosti imovine i obveza 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).

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.5 Rizik kamatne stope (nastavak)

#### 38.5.1 Analiza osjetljivosti kamatne stope

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

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

Banka 31. prosinac 2019.	Do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina	Ukupno
KM	-	(12)	(13)	(201)	-	(227)
EUR	-	(36)	56	102	6	127
USD	-	(2)	(4)	(3)	-	(8)
<b>Ukupno</b>	<b>-</b>	<b>50</b>	<b>72</b>	<b>306</b>	<b>6</b>	<b>362</b>

Vrijednosti u 2019. godini su prikazane kao apsolutna vrijednost.

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

Banka 31. prosinac 2018.	Do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina	Ukupno
KM	1	(11)	(20)	(139)	-	(170)
EUR	2	(43)	54	134	11	159
USD	-	(3)	(4)	(6)	-	(12)
<b>Ukupno</b>	<b>3</b>	<b>57</b>	<b>78</b>	<b>279</b>	<b>11</b>	<b>341</b>

Vrijednosti u 2018. 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).

#### 36.5.2 Efektivne kamatne stope

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

	Banka 31. prosinac 2019. %	Banka 31. prosinac 2018. %
Gotovina i ekvivalenti gotovine	(0,37)	(0,24)
Obvezna pričuva kod CBBiH	0,00	0,00
Financijska imovina kroz po fer vrijednosti ostalu sveobuhvatnu dobit	2,79	3,16
Zajmovi i potraživanja od banaka	(0,45)	(0,13)
Zajmovi i potraživanja od komitenata	4,63	4,71
Tekući računi i depoziti od drugih banaka	0,05	0,02
Tekući računi i depoziti komitenata	0,39	0,48
Uzeti kamatonosni zajmovi	1,45	2,02



# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 38.6 Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka zbog neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudi i sistema ili vanjskih događaja, uključujući pravni rizik. Banka i Grupa su 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 operativne i reputacijske rizike, Uprave i ostalog ključnog upravljačkog osoblja i nadležnih tijela o izloženosti Banke operativnom riziku, uključujući i izvještavanje o rezultatima upravljanja operativnim rizicima.

Banka i Grupa donose odluke o upravljanju operativnim rizicima kako strateški tako i u svim dnevnim procesima rada. Širenje svijesti o kulturi upravljanja operativnim rizicima se kontinuirano provodi edukacijom radnika te adekvatnim sustavom izvještavanja, a dodatno je podržano primjerenom i učinkovitom implementacijom elemenata upravljanja operativnim rizicima u specifičnim politikama, procesima i procedurama Banke i Grupe.

Središnji elementi strategije upravljanja operativnim rizicima su koncept integriranog upravljanja rizicima i sinergije s poslovnim razvojem, te apetit za rizik. Fokusom na procjeni najznačajnijih rizika i njihovoj prevenciji i mitigaciji, ostvaren je jedan od bitnih koraka na putu ka uspješnoj provedbi poslovne strategije i ciljeva.

## 38.7 Reputacijski rizik

Reputacijski rizik je rizik gubitka povjerenja u integritet Banke do kojeg dolazi zbog nepovoljnog javnog mišljenja o poslovnoj praksi Banke, koje proizlazi iz aktivnosti Banke, poslovnih veza banke sa pojedinačnim klijentima ili aktivnosti članova organa banke, neovisno o tome postoji li osnova za takvo javno mišljenje.

Banka i Grupa su izložene reputacijskim rizicima u svim svojim aktivnostima, obzirom da reputacijski rizik predstavlja trenutni ili budući rizik koji prijeti prihodima i kapitalu, a koji proizlazi iz nepovoljne predodžbe o imidžu Banke i Grupe od strane klijenata, drugih ugovornih strana, dioničara/ulagača, 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.

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 39. UPRAVLJANJE KAPITALOM

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

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

Banka je tokom 2019. godine udovoljila svim regulatornim zahtjevima vezanim za kapital te je u skladu s lokalnom regulativom prema Basel III metodologiji ostvarila stopu adekvatnosti kapitala od 18%.

Regulatorni kapital Banke se sastoji od osnovnog i dopunskog kapitala.

Osnovni kapital Banke (u potpunosti jednak redovnom osnovnom kapitalu) se sastoji od uplaćenih dionica, vlastitih trezorskih dionica, premije dionica, zadržane neraspoređene dobiti i ostalih rezervi formiranih iz dobiti nakon oporezivanja na osnovu odluke Skupštine Banke, neto revalorizacijskih rezervi po osnovu promjena fer vrijednosti imovine (akumulirana sveobuhvatna dobit), umanjen za iznose trezorskih dionica, nematerijalne imovine i odložene porezne imovine.

Dopunski kapital se sastoji od općih umanjenja vrijednosti za kreditni rizik, izračunatih kao 1,25% iznosa izloženosti ponderiranog rizikom, umanjenih za nedostajuće rezerve za kreditne gubitke po regulatornom zahtjevu. Nedostajuće rezerve za kreditne gubitke računaju se u skladu s propisima FBA. Banka računa rezerviranja za kreditne gubitke po FBA metodologiji po svakom ugovoru. Pozitivna razlika se prikazuje kao nedostajuće rezerve za kreditne gubitke. Na dan 31. prosinca 2018. godine nedostajuće rezerve za kreditne gubitke su iznosile 63.183 tisuće KM i umanjene su za 20.682 tisuće KM rezervi koje su isključene iz osnovnog kapitala banke.

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.

Omjer adekvatnosti kapitala po Basel III metodologiji za 2019. godinu je značajno iznad propisanog limita od 12%. Tablica u nastavku prikazuje strukturu kapitala i kapitalne pokazatelje na dan 31. prosinca 2019. godine.

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

	<b>Banka 31. prosinac 2019.</b>
<b>Regulatorni kapital</b>	<b>685.736</b>
<i>Osnovni kapital</i>	<i>685.736</i>
<i>Redovni osnovni kapital</i>	<i>685.736</i>
Izdani dionički kapital - obične dionice	119.011
Premije dionica	48.317
Akumulirana sveobuhvatna dobit	7.161
Zakonske, statutarne i ostale rezerve	532.811
Odbitci od redovnog osnovnog kapitala	
<i>nematerijalna imovina</i>	<i>(19.620)</i>
<i>vlastite dionice</i>	<i>(215)</i>
<i>odgođena porezna imovina</i>	<i>(14)</i>
<i>značajno ulaganje u kapital subjekta finansijskog sektora</i>	<i>(460)</i>
Odbitci od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuje dodatni osnovni kapital	(1.255)
<b>Ukupno redovni osnovni kapital</b>	<b>685.736</b>
Dodatni osnovni kapital	-
<b>Osnovni kapital</b>	<b>685.736</b>
<b>Dopunski kapital</b>	<b>-</b>
Izdani dionički kapital - prioritetne dionice	184
<i>vlastite dionice</i>	<i>(14)</i>
Opća umanjena vrijednosti za kreditni rizik	41.075
Nedostajuće rezerve za kreditne gubitke	(42.501)
Odbitci od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital	1.255
<b>Ukupni regulatorni kapital</b>	<b>685.736</b>
<b>Ukupna rizikom ponderirana aktiva (nerevidirano)</b>	<b>3.804.472</b>
<b>Stopa adekvatnosti kapitala</b>	<b>18%</b>

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 39. UPRAVLJANJE KAPITALOM (NASTAVAK)

	Banka 31. prosinac 2018.
<b>Regulatorni kapital</b>	<b>661.871</b>
<i>Osnovni kapital</i>	<i>660.104</i>
<i>Redovni osnovni kapital</i>	<i>660.104</i>
Izdani dionički kapital - obične dionice	119.011
Premije dionica	48.317
Akumulirana sveobuhvatna dobit	2.403
Zakonske, statutarne i ostale rezerve	508.508
Odbitci od redovnog osnovnog kapitala	
<i>nematerijalna imovina</i>	<i>(17.360)</i>
<i>vlastite dionice</i>	<i>(215)</i>
<i>odgođena porezna imovina</i>	<i>(100)</i>
<i>značajno ulaganje u kapital subjekta finansijskog sektora</i>	<i>(460)</i>
<b>Ukupno redovni osnovni kapital</b>	<b>660.104</b>
Dodatni osnovni kapital	-
<b>Osnovni kapital</b>	<b>660.104</b>
<b>Dopunski kapital</b>	<b>1.767</b>
Izdani dionički kapital - prioritetne dionice	184
<i>vlastite dionice</i>	<i>(14)</i>
Opća umanjena vrijednosti za kreditni rizik	39.466
Nedostajuće rezerve za kreditne gubitke	(37.869)
<b>Ukupni regulatorni kapital</b>	<b>661.871</b>
<b>Ukupna rizikom ponderirana aktiva (nerevidirano)</b>	<b>3.660.993</b>
<b>Stopa adekvatnosti kapitala</b>	<b>18,1%</b>

Banka je dužna osigurati i održavati stopu financijske poluge, kao dodatnu sigurnosnu i jednostavnu kapitalnu zaštitu, najmanje u iznosu od 6%.

Stopa financijske poluge banke je omjer iznosa osnovnog kapitala i iznosa ukupne izloženosti banke riziku na izvještajni datum, izražena kao postotak i sa 31. prosincem 2019. godine je znatno iznad navedenog minimuma i iznosi 10,01%.

## 40. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI

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

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

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

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

Banka 31. prosinac 2019.	Fer vrijednost		
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (vidi Bilješku 19.)</b>			
Kotirane vlasničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini	154	-	55
<i>Dužničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini koje ne kotiraju na burzi:</i>			
Obveznice Vlade Federacije Bosne i Hercegovine	-	181.297	-
Obveznice Vlade Republike Srpske	-	85.484	-
Obveznice Vlade Republike Hrvatske	149.787	-	-
Obveznice države Republike Poljske	61.072	-	-
Obveznice države Republike Slovenije	49.424	-	-
<b>Forward ugovori u stranoj valuti (vidi Bilješku 19.)</b>			
Imovina	-	-	-
Obveze	-	-	-

Banka 31. prosinac 2018.	Fer vrijednost		
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (vidi Bilješku 19.)</b>			
Kotirane vlasničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini	154	-	55
<i>Dužničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini koje ne kotiraju na burzi:</i>			
Obveznice Vlade Federacije Bosne i Hercegovine	-	191.605	-
Obveznice Vlade Republike Srpske	-	83.907	-
Obveznice Vlade Republike Hrvatske	153.644	-	-
Obveznice države Republike Poljske	48.477	-	-
Obveznice države Republike Slovenije	14.114	-	-
<b>Forward ugovori u stranoj valuti (vidi Bilješku 19.)</b>			
Imovina	-	438	170
Obveze	-	120	395

## Tehnike vrednovanja i ključni ulazni podaci

### Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Za vrijednosnice prikazane pod Nivoom 1 tehnika vrednovanja fer vrijednosti je kotirana kupovna cijena na aktivnom tržištu.

Za vrijednosnice prikazane pod Nivoom 1 primjenjuje se mark to market tehnika. Instrumenti kojima se ne trguje na aktivnim tržištima vrednuju se upotrebom modela koji u najvećoj mogućoj mjeri koriste relevantne i dostupne parametre, a u najmanjoj mjeri parametre koji su tržišno neuočljivi. Obzirom na navedeno, ovisno o značaju ulaznih parametara koji su tržišno neuočljivi, dužničkim vrijednosnicama se dodjeljuje Nivo 2 ili 3. Vrednovanje se provodi diskontiranjem budućih novčanih tokova, gdje se za prinos uzima zadnja dostupna stopa na iste ili slične dužničke vrijednosnice.

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

### Forward ugovori u stranoj valuti

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

Nije bilo prijenosa između Nivoa 1 i Nivoa 2 tokom 2018. i 2019. godine.

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

## 40. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

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

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 31. prosinac 2019.		Banka 31. prosinac 2018.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
<b>Financijska imovina</b>				
<i>Zajmovi i potraživanja:</i>				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	3.552.913	3.550.523	3.380.075	3.354.902
<b>Financijske obveze</b>				
<i>Financijske obveze koje se drže po amortiziranom trošku:</i>				
- Tekući računi i depoziti od komitenata	5.046.943	4.995.387	4.433.263	4.285.834
- Zajmovi	43.130	42.689	35.155	33.986

Banka	Hijerarhija fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2019.			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Financijska imovina</b>				
<i>Zajmovi i potraživanja:</i>				
- Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	729.406	2.821.117	<b>3.550.523</b>
	-	<b>729.406</b>	<b>2.821.117</b>	<b>3.550.523</b>
<b>Financijske obveze</b>				
<i>Financijske obveze koje se drže po amortiziranom trošku:</i>				
- Tekući računi i depoziti od komitenata	-	-	4.995.387	<b>4.995.387</b>
- Zajmovi	-	-	42.689	<b>42.689</b>
	-	-	<b>5.038.076</b>	<b>5.038.076</b>

Banka i Grupa pružaju financijski najam opreme i vozila.

# Bilješke uz odvojena i konsolidirana financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

Banka	Hijerarhija fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2018.			Ukupno
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
<b>Financijska imovina</b>				
<i>Zajmovi i potraživanja:</i>				
- Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	486.158	2.868.744	<b>3.354.902</b>
	-	<b>486.158</b>	<b>2.868.744</b>	<b>3.354.902</b>
<b>Financijske obveze</b>				
<i>Financijske obveze koje se drže po amortiziranom trošku:</i>				
- Tekući računi i depoziti od komitenata	-	-	4.285.834	<b>4.285.834</b>
- Zajmovi	-	-	4.285.834	<b>33.986</b>
	-	-	<b>4.319.820</b>	<b>4.319.820</b>

Pretpostavke korištene kod procjene i mjerenja fer vrijednosti pojedinih financijskih instrumenata za 2019. 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.

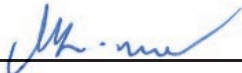
U tablici su prikazani izračuni fer vrijednosti za prihodujuće zajmove i depozite od komitenata s fiksnom i varijabilnom kamatnom stopom. Fer vrijednost neprihodujućih zajmova komitentima se izjednačava s knjigovodstvenim vrijednostima.

## 40.3 Usuglašavanje mjerenja fer vrijednosti Nivoa 3

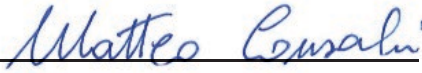
Za vlasničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini koje nemaju cijenu na aktivnom tržištu fer vrijednost se ne može pouzdano izmjeriti. Iste se vrednuju po trošku stjecanja i nemaju materijalan utjecaj na odvojena i konsolidirana financijska izvješća Banke.

## 41. ODOBRAVANJE FINACIJSKIH ODVOJENIH I KONSOLIDIRANIH IZVJEŠĆA

Odvojena i konsolidirana financijska izvješća na stranicama 31. do 135. su odobrena od strane Uprave dana 14. veljače 2020. godine za podnošenje Nadzornom odboru:

  
Predsjednica Uprave  
Amina Mahmutović



  
Član Uprave za upravljanje financijama  
Matteo Consalvi

# Disciplinirano upravljanje rizikom i kontrola rizika



Mi poslujemo uz disciplinirano iniciranje poslova, pojačanu poslovnu odgovornost i dubinski nadzor kontrolnih funkcija. Naše unaprijeđeno upravljanje i vođenje osiguravaju ciljano djelovanje kad god je to potrebno. Poslovna kultura naše Grupe temelji se na principu: „Učini pravu stvar!“, što znači da je svaki zaposlenik dio prve linije obrane.



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

Ova financijska izvješća sadrže prikaze Bilance stanja (izvješće o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2019. godine) i Bilance uspjeha (izvješće o ukupnom rezultatu za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2019. godine) za UniCredit Bank d.d. i Grupu UniCredit Bank d.d., prema formi koja je propisana Pravilnikom o sadržaju i formi financijskih izvješća za banke i financijske organizacije (Službene novine FBiH 82/10).

## BILANCA STANJA

(Izveštaj o financijskom položaju) na dan 31.12.2019. godine

u KM

POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos tekuće godine			Iznos prethodne godine (početno stanje)
		Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (3-4)	
1	2	3	4	5	6
<b>AKTIVA</b>					
<b>A. TEKUĆA SREDSTVA I POTRAŽIVANJA (00 2+008+011+014+018+022+030+031+03 2+033+034)</b>	<b>0 0 1</b>	<b>6.808.228.626</b>	<b>305.725.481</b>	<b>6.502.503.145</b>	<b>5.895.200.979</b>
1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	0 0 2	821.617.440	7.002.168	814.615.272	800.666.105
a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	0 0 3	519.169.459	461.866	518.707.593	487.874.902
b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	0 0 4	59.537.621	5.720.432	53.817.189	53.366.015
c) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	0 0 5	241.755.023	286.380	241.468.643	258.692.603
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	1.118.796	533.490	585.306	696.044
2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009 + 010)	0 0 8	536.612.197	0	536.612.197	485.253.511
a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	0 0 9	536.612.197	0	536.612.197	485.253.511
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	6.132.975	4.927.498	1.205.477	971.120
a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	0 1 2	5.932.849	4.741.763	1.191.086	965.767
b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	0 1 3	200.126	185.735	14.391	5.353
4. Dani krediti i depoziti (015 do 017)	0 1 4	4.045.906.925	100.746.399	3.945.160.526	3.440.779.826
a) Dani krediti i depoziti u domaćoj valuti	0 1 5	1.918.843.278	55.591.087	1.863.252.191	1.678.887.888
b) Dani krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 1 6	1.099.654.800	41.705.268	1.057.949.532	1.058.034.406
c) Dani krediti i depoziti u stranoj valuti	0 1 7	1.027.408.847	3.450.044	1.023.958.803	703.857.532
5. Vrijednosni papiri (019 do 021)	0 1 8	520.094.944	0	520.094.944	485.337.784
a) Vrijednosni papiri u domaćoj valuti	0 1 9	134.525.434	0	134.525.434	148.637.478

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

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	111.678.575	0	111.678.575	105.985.016
c) Vrijednosni papiri u stranoj valuti	0 2 1	273.890.935	0	273.890.935	230.715.290
6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	0 2 2	864.903.566	187.108.920	677.794.646	671.343.020
a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	0 2 3	3.330.690	3.330.690	0	9.809
b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 2 4	40.703.975	3.194.186	37.509.789	50.929.440
c) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	0 2 5	782.993.834	166.664.187	616.329.647	593.255.110
d) AVR u domaćoj valuti	0 2 6	14.493.185	370.849	14.122.336	12.614.893
e) Ostali plasmani u stranoj valuti	0 2 7	8.987.029	8.987.029	0	2.829.243
f) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeća dugoročnih plasmana u stranoj valuti	0 2 8	7.855.247	4.561.890	3.293.357	4.889.472
g) AVR u stranoj valuti	0 2 9	6.539.606	89	6.539.517	6.815.053
7. Zalihe	0 3 0	12.960.579	5.940.496	7.020.083	10.849.613
8. Stalna sredstva namijenjena prodaji	0 3 1	0	0	0	0
9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	0 3 2	0	0	0	0
10. Ostala sredstva	0 3 3	0	0	0	0
11. Akontacija porez na dodanu vrijednost	0 3 4	0	0	0	0
<b>B. STALNA SREDSTVA (036+041)</b>	<b>0 3 5</b>	<b>250.196.783</b>	<b>157.102.928</b>	<b>93.093.855</b>	<b>75.077.384</b>
1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	0 3 6	183.178.740	109.706.216	73.472.524	57.717.391
a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	0 3 7	145.325.247	87.602.050	57.723.197	47.250.461
b) Ulaganja u nekretnine	0 3 8	24.670.561	22.104.166	2.566.395	1.394.051
c) Osnovna sredstva uzeta u financijski lizing	0 3 9	0	0	0	0
d) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	0 4 0	13.182.932	0	13.182.932	9.072.879
2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	0 4 1	67.018.043	47.396.712	19.621.331	17.359.993
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	59.532.495	47.396.712	12.135.783	6.730.876
e) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	0 4 6	7.485.548	0	7.485.548	10.629.117
<b>C. ODGOĐENA POREZNA SREDSTVA</b>	<b>0 4 7</b>	<b>413.321</b>	<b>0</b>	<b>413.321</b>	<b>100.602</b>
<b>D. POSLOVNA AKTIVA (001+035+047)</b>	<b>0 4 8</b>	<b>7.058.838.730</b>	<b>462.828.409</b>	<b>6.596.010.321</b>	<b>5.970.378.965</b>
<b>E. IZVANBILANČNA AKTIVA</b>	<b>0 4 9</b>	<b>989.799.805</b>	<b>0</b>	<b>989.799.805</b>	<b>1.282.019.071</b>
<b>F. UKUPNA AKTIVA (048+049)</b>	<b>0 5 0</b>	<b>8.048.638.535</b>	<b>462.828.409</b>	<b>7.585.810.126</b>	<b>7.252.398.036</b>

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

## BILANCA STANJA

(Izvještaj o financijskom položaju) na dan 31.12.2019. godine (nastavak)

u KM

POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos na dan bilance tekuće godine	Iznos prethodne godine (početno stanje)
1	2	3	4
<b>PASIVA</b>			
<b>A. OBVEZE (102+106+109+113)</b>	<b>1 0 1</b>	<b>5.743.893.709</b>	<b>5.174.292.098</b>
1. Obveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	1 0 2	5.539.972.555	4.982.368.288
a) Obveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	1 0 3	3.096.670.235	2.604.140.000
b) Obveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1 0 4	60.182.997	42.008.193
c) Obveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	1 0 5	2.383.119.323	2.336.220.095
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	203.913.154	191.915.810
a) Obveze po osnovu zarada i naknada zarada	1 1 4	2.620.107	2.643.580
b) Ostale obveze u domaćoj valuti, osim obveza za poreze i doprinose	1 1 5	89.889.012	89.639.287
c) Obveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odgođenih obveza za porez na dobit	1 1 6	2.869.377	1.841.525
d) Obveze za porez na dobit	1 1 7	13.513.577	12.784.309
e) Odgođene porezne obveze	1 1 8	2.419.596	1.530.452
f) Rezerviranja	1 1 9	36.706.451	34.008.954
g) PVR u domaćoj valuti	1 2 0	25.220.332	11.007.818
h) Obveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obveza i tekuća dospijuća obveza	1 2 1	267.171	291.501
i) Ostale obveze u stranoj valuti	1 2 2	11.740.166	15.419.901
j) PVR u stranoj valuti	1 2 3	9.859.750	13.578.106

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

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 dospijeca u stranoj valuti	1 2 4	12.709.506	12.888.733
<b>B. KAPITAL (126+132+138+142-148)</b>	<b>1 2 5</b>	<b>852.116.612</b>	<b>796.086.867</b>
1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)	1 2 6	167.283.583	167.283.583
a) Dionički kapital	1 2 7	119.195.000	119.195.000
b) Ostali oblici kapitala	1 2 8	0	0
c) Dionička premija	1 2 9	48.317.277	48.317.277
d) Upisani a neuplaćeni dionički kapital	1 3 0	0	0
e) Otkupljene vlastite dionice	1 3 1	228.694	228.694
2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	1 3 2	553.492.411	529.189.791
a) Rezerve iz dobiti	1 3 3	533.156.159	508.853.539
b) Ostale rezerve	1 3 4	0	0
c) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	1 3 5	20.336.252	20.336.252
d) Rezerve za opće bankarske rizike	1 3 6	0	0
e) Prenesene rezerve (kursne razlike)	1 3 7	0	0
3. Revalorizacijske rezerve (139 do 141)	1 3 8	9.322.082	2.402.999
a) Revalorizacijske rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	1 3 9	2.164.157	0
b) Revalorizacijske rezerve po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira	1 4 0	7.157.925	2.338.941
c) Revalorizacijske rezerve po ostalim osnovama	1 4 1	0	64.058
4. Dobitak (143 do 147)	1 4 2	122.018.536	97.210.494
a) Dobitak tekuće godine	1 4 3	101.071.456	97.210.480
b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	1 4 4	20.947.080	14
c) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	1 4 5	0	0
d) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	1 4 6	0	0
e) Zadržana zarada	1 4 7	0	0
5. Gubitak (149+150)	1 4 8	0	0
a) Gubitak tekuće godine	1 4 9	0	0
b) Gubitak iz ranijih godina	1 5 0	0	0
<b>C. POSLOVNA PASIVA (101+125)</b>	<b>1 5 1</b>	<b>6.596.010.321</b>	<b>5.970.378.965</b>
<b>D. IZVANBILANČNA PASIVA</b>	<b>1 5 2</b>	<b>989.799.805</b>	<b>1.282.019.071</b>
<b>E. UKUPNA PASIVA (151+152)</b>	<b>1 5 3</b>	<b>7.585.810.126</b>	<b>7.252.398.036</b>

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

## BILANCA USPJEHA

Izveštaj o financijskom rezultatu za razdoblje 01.01.2019- 31.12.2019

u KM

POZICIJA	Oznaka za AOP	IZNOS	
		Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
<b>A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVANJA</b>	<b>2 0 1</b>	<b>185.827.111</b>	<b>188.567.989</b>
<b>1. Prihodi od kamata</b>			
2. Rashodi kamata	2 0 2	23.747.366	22.428.228
Neto prihodi od kamata (201-202)	2 0 3	162.079.745	166.139.761
Neto rashodi od kamata (202-201)	2 0 4	0	0
3. Prihodi od naknada i provizija	2 0 5	111.256.386	104.673.705
4. Rashodi od naknada i provizija	2 0 6	26.822.996	21.472.857
Neto prihodi od naknada i provizija (205-206)	2 0 7	84.433.390	83.200.848
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	246.513.135	249.340.609
GUBITAK IZ POSLOVANJA (202+206+214-201-205-209)	2 2 2	0	0
<b>B. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI</b>	<b>2 2 3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>1. Prihodi iz operativnog poslovanja (224+225)</b>			
a) Prihodi po osnovu lizinga	2 2 4	0	0
b) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	2 2 5	0	0
2. Rashodi iz operativnog poslovanja (227 do 236)	2 2 6	125.248.796	122.066.756
a) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	2 2 7	50.940.234	49.760.815
b) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	2 2 8	68.839	205.054

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

POZICIJA 1	Oznaka za AOP 2	IZNOS	
		Tekuća godina 3	Prethodna godina 4
c) Ostali osobni rashodi	2 2 9	4.091.081	3.568.792
d) Troškovi materijala	2 3 0	3.364.320	4.061.175
e) Troškovi proizvodnih usluga	2 3 1	23.152.820	27.621.169
f) Troškovi amortizacije	2 3 2	14.920.754	10.374.363
g) Rashodi po osnovu lizinga	2 3 3	0	0
h) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	2 3 4	26.599.409	24.415.322
i) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	2 3 5	2.111.339	2.060.066
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	125.248.796	122.066.756
<b>C) TROŠKOVI I PRIHODI IZ OSNOVA REZERVIRANJA 1. Prihodi od ukidanja rezerviranja (240 do 243)</b>	<b>2 3 9</b>	<b>268.062.219</b>	<b>264.349.232</b>
a) Prihodi od ukidanja troškova rezerviranja po plasmanima	2 4 0	210.352.678	214.464.396
b) Prihodi od ukidanja rezerviranja za izvanbilančne pozicije	2 4 1	56.955.535	48.330.459
c) Prihodi od ukidanja rezerviranja za obveze	2 4 2	754.006	1.554.377
d) Prihodi od ukidanja ostalih rezerviranja	2 4 3	0	0
2. Troškovi rezerviranja (245 do 248)	2 4 4	271.883.315	283.538.976
a) Troškovi rezerviranja po plasmana	2 4 5	210.994.783	229.309.405
b) Troškovi rezerviranja za izvanbilančne pozicije	2 4 6	58.598.711	50.623.471
c) Troškovi po osnovu rezerviranja za obveze	2 4 7	1.802.493	2.772.606
d) Troškovi ostalih rezerviranja	2 4 8	487.328	833.494
DOBITAK IZ OSNOVA REZERVIRANJA (239-244)	2 4 9	0	0
GUBITAK IZ OSNOVA REZERVIRANJA (244-239)	2 5 0	3.821.096	19.189.744
<b>D. OSTALI PRIHODI I RASHODI 1. Ostali prihodi (252 do 258)</b>	<b>2 5 1</b>	<b>2.600.508</b>	<b>3.040.955</b>
a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	2 5 2	182.844	114.575
b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2 5 3	496.172	774.638
c) Prihodi od smanjenja obveza	2 5 4	0	0
d) Prihodi od dividendi i učešća	2 5 5	198.409	223.720
e) Viškovi	2 5 6	28.055	41.425
f) Ostali prihodi	2 5 7	1.695.028	1.886.597
g) Dobici od obustavljenog poslovanja	2 5 8	0	0
2. Ostali rashodi (260 do 266)	2 5 9	2.201.814	1.395.781
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	1.093.659	231.359
d) Manjkovi	2 6 3	16.870	4.814
e) Otpis zaliha	2 6 4	0	0
f) Ostali rashodi	2 6 5	1.091.285	1.159.608
g) Gubici od obustavljenog poslovanja	2 6 6	0	0

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

POZICIJA 1	Oznaka za AOP 2	IZNOS	
		Tekuća godina 3	Prethodna godina 4
DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (251-259)	2 6 7	398.694	1.645.174
GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259-251)	2 6 8	0	0
POSLOVNI DOBITAK (221+237+249+267-222-238-250-268)	2 6 9	117.841.937	109.729.283
POSLOVNI GUBITAK (222+238+250+268-221-237-249-267)	2 7 0	0	0
<b>E. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBVEZA</b>			
<b>1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obveza (272 do 276)</b>	<b>2 7 1</b>	<b>173.160.230</b>	<b>161.734.668</b>
a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	2 7 2	0	0
b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira	2 7 3	0	0
c) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obveza	2 7 4	0	0
d) Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	2 7 5	0	0
e) Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika	2 7 6	173.160.230	161.734.668
<b>2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obveza (278 do 282)</b>	<b>2 7 7</b>	<b>176.613.159</b>	<b>161.336.546</b>
a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	2 7 8	0	0
b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira	2 7 9	0	0
c) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obveza	2 8 0	0	0
d) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	2 8 1	4.363.296	483.689
e) Rashodi po osnovu negativnih tečajnih razlika	2 8 2	172.249.863	160.852.857
DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBVEZA (271-277)	2 8 3	0	398.122
GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBVEZA (277-271)	2 8 4	3.452.929	0
DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (269+283-270-284)	2 8 5	114.389.008	110.127.405
GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (270+284-269-283)	2 8 6	0	0
<b>F. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT</b>			
<b>1. Porez na dobit</b>	<b>2 8 7</b>	<b>13.513.575</b>	<b>12.784.307</b>
2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreznih sredstava i smanjenja odloženih poreznih obveza	2 8 8	0	0
3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreznih sredstava i povećanja odloženih poreznih obveza	2 8 9	-196.023	132.618
DOBITAK POSLIJE POREZA (285+288-287-289) ili (288-286-287-289)	2 9 0	101.071.456	97.210.480

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

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
<b>G. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU</b>	<b>2 9 2</b>	<b>7.687.870</b>	<b>135.341</b>
<b>1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (293 do 298)</b>			
a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacijskih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima	2 9 3	2.404.619	0
b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	2 9 4	5.350.903	0
c) Dobici po osnovu prevođenja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	2 9 5	0	0
d) Aktuarski dobici od planova definiranih primanja	2 9 6	-67.652	135.341
e) Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	2 9 7	0	0
f) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	2 9 8	0	0
<b>2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (300 do 304)</b>	<b>2 9 9</b>	<b>0</b>	<b>1.051.920</b>
a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	3 0 0	0	1.051.920
b) Gubici po osnovu prevođenja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	3 0 1	0	0
c) Aktuarski gubici od planova definiranih primanja	3 0 2	0	0
d) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	3 0 3	0	0
e) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	3 0 4	0	0
<b>NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (292-299) ili (299-292)</b>	<b>3 0 5</b>	<b>7.687.870</b>	<b>-916.579</b>
<b>H. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT</b>	<b>3 0 6</b>	<b>-768.787</b>	<b>22.141</b>
OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (305±306)	3 0 7	6.919.083	-894.438
UKUPNI NETO DOBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (290±307)	3 0 8	107.990.539	96.316.042
UKUPNI NETO GUBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (291±307)	3 0 9	0	0
Dio neto dobiti / gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	3 1 0	0	0
Dio neto dobiti / gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	3 1 1	0	0
Obična zarada po dionici	3 1 2	850	817
Razrijeđena zarada po dionici	3 1 3	850	817
Prosječan broj zaposlenih na osnovu sati rada	3 1 4	1.252	1.257
Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	3 1 5	1.249	1.253



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

## KONSOLIDIRANA BILANCA STANJA

(Izveštaj o financijskom položaju) na dan 31.12.2019. godine

u KM

POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos tekuće godine			Iznos prethodne godine (početno stanje)
		Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (3-4)	
1	2	3	4	5	6
<b>AKTIVA</b>					
<b>A. TEKUĆA SREDSTVA I POTRAŽIVANJA (002+008+011+014+018+022+030+031 +032+033+034)</b>	<b>0 0 1</b>	<b>6.808.631.260</b>	<b>305.725.481</b>	<b>6.502.905.779</b>	<b>5.895.288.707</b>
1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	0 0 2	821.617.440	7.002.168	814.615.272	800.666.105
a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	0 0 3	519.169.459	461.866	518.707.593	487.874.902
b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	0 0 4	59.537.621	5.720.432	53.817.189	53.366.015
c) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	0 0 5	241.755.023	286.380	241.468.643	258.692.603
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	1.118.796	533.490	585.306	696.044
2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009 + 010)	0 0 8	536.612.197	0	536.612.197	485.253.511
a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	0 0 9	536.612.197	0	536.612.197	485.253.511
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	6.132.975	4.927.498	1.205.477	971.120
a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	0 1 2	5.932.849	4.741.763	1.191.086	965.767
b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	0 1 3	200.126	185.735	14.391	5.353
4. Dani krediti i depoziti (015 do 017)	0 1 4	4.045.906.925	100.746.399	3.945.160.526	3.440.779.826
a) Dani krediti i depoziti u domaćoj valuti	0 1 5	1.918.843.278	55.591.087	1.863.252.191	1.678.887.888
b) Dani krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 1 6	1.099.654.800	41.705.268	1.057.949.532	1.058.034.406
c) Dani krediti i depoziti u stranoj valuti	0 1 7	1.027.408.847	3.450.044	1.023.958.803	703.857.532
5. Vrijednosni papiri (019 do 021)	0 1 8	520.497.578	0	520.497.578	485.425.512
a) Vrijednosni papiri u domaćoj valuti	0 1 9	134.928.068	0	134.928.068	148.725.206
b) Vrijednosni papiri sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 2 0	111.678.575	0	111.678.575	105.985.016
c) Vrijednosni papiri u stranoj valuti	0 2 1	273.890.935	0	273.890.935	230.715.290
6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	0 2 2	864.903.566	187.108.920	677.794.646	671.343.020
a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	0 2 3	3.330.690	3.330.690	0	9.809

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

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) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 2 4	40.703.975	3.194.186	37.509.789	50.929.440
c) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	0 2 5	782.993.834	166.664.187	616.329.647	593.255.110
d) AVR u domaćoj valuti	0 2 6	14.493.185	370.849	14.122.336	12.614.893
e) Ostali plasmani u stranoj valuti	0 2 7	8.987.029	8.987.029	0	2.829.243
f) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeća dugoročnih plasmana u stranoj valuti	0 2 8	7.855.247	4.561.890	3.293.357	4.889.472
g) AVR u stranoj valuti	0 2 9	6.539.606	89	6.539.517	6.815.053
7. Zalihe	0 3 0	12.960.579	5.940.496	7.020.083	10.849.613
8. Stalna sredstva namijenjena prodaji	0 3 1	0	0	0	0
9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	0 3 2	0	0	0	0
10. Ostala sredstva	0 3 3	0	0	0	0
11. Akontacija porez na dodanu vrijednost	0 3 4	0	0	0	0
<b>B. STALNA SREDSTVA (036+041)</b>	<b>0 3 5</b>	<b>250.196.783</b>	<b>157.102.928</b>	<b>93.093.855</b>	<b>75.077.384</b>
1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	0 3 6	183.178.740	109.706.216	73.472.524	57.717.391
a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	0 3 7	145.325.247	87.602.050	57.723.197	47.250.461
b) Ulaganja u nekretnine	0 3 8	24.670.561	22.104.166	2.566.395	1.394.051
c) Osnovna sredstva uzeta u financijski lizing	0 3 9	0	0	0	0
d) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	0 4 0	13.182.932	0	13.182.932	9.072.879
2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	0 4 1	67.018.043	47.396.712	19.621.331	17.359.993
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	59.532.495	47.396.712	12.135.783	6.730.876
e) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	0 4 6	7.485.548	0	7.485.548	10.629.117
<b>C. ODGOĐENA POREZNA SREDSTVA</b>	<b>0 4 7</b>	<b>413.321</b>	<b>0</b>	<b>413.321</b>	<b>100.602</b>
<b>D. POSLOVNA AKTIVA (001+035+047)</b>	<b>0 4 8</b>	<b>7.059.241.364</b>	<b>462.828.409</b>	<b>6.596.412.955</b>	<b>5.970.466.693</b>
<b>E. IZVANBILANČNA AKTIVA</b>	<b>0 4 9</b>	<b>989.799.805</b>	<b>0</b>	<b>989.799.805</b>	<b>1.282.019.071</b>
<b>F. UKUPNA AKTIVA (048+049)</b>	<b>0 5 0</b>	<b>8.049.041.169</b>	<b>462.828.409</b>	<b>7.586.212.760</b>	<b>7.252.485.764</b>

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

## KONSOLIDIRANA BILANCA STANJA

(Izveštaj o financijskom položaju) na dan 31.12.2019. godine (nastavak)

u KM

POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos na dan bilance tekuće godine	Iznos prethodne godine (početno stanje)
1	2	3	4
<b>PASIVA</b>			
<b>A. OBVEZE (102+106+109+113)</b>	<b>1 0 1</b>	<b>5.743.893.709</b>	<b>5.174.292.098</b>
1. Obveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	1 0 2	5.539.972.555	4.982.368.288
a) Obveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	1 0 3	3.096.670.235	2.604.140.000
b) Obveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1 0 4	60.182.997	42.008.193
c) Obveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	1 0 5	2.383.119.323	2.336.220.095
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	203.913.154	191.915.810
a) Obveze po osnovu zarada i naknada zarada	1 1 4	2.620.107	2.643.580
b) Ostale obveze u domaćoj valuti, osim obveza za poreze i doprinose	1 1 5	89.889.012	89.639.287
c) Obveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odgođenih obveza za porez na dobit	1 1 6	2.869.377	1.841.525
d) Obveze za porez na dobit	1 1 7	13.513.577	12.784.309
e) Odgođene porezne obveze	1 1 8	2.419.596	1.530.452
f) Rezerviranja	1 1 9	36.706.451	34.008.954
g) PVR u domaćoj valuti	1 2 0	25.220.332	11.007.818
h) Obveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obveza i tekuća dospijeca obveza	1 2 1	267.171	291.501
i) Ostale obveze u stranoj valuti	1 2 2	11.740.166	15.419.901

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

POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos na dan bilance tekuće godine	Iznos prethodne godine (početno stanje)
1	2	3	4
j) PVR u stranoj valuti	1 2 3	5.957.859	9.859.750
k) Obveze po osnovu komisionih poslova, dospjelih i subordiniranih obveza i tekuća dospjeća u stranoj valuti	1 2 4	12.709.506	12.888.733
<b>B. KAPITAL (126+132+138+142-148)</b>	<b>1 2 5</b>	<b>852.519.246</b>	<b>796.174.595</b>
1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)	1 2 6	167.283.583	167.283.583
a) Dionički kapital	1 2 7	119.195.000	119.195.000
b) Ostali oblici kapitala	1 2 8	0	0
c) Dionička premija	1 2 9	48.317.277	48.317.277
d) Upisani a neuplaćeni dionički kapital	1 3 0	0	0
e) Otkupljene vlastite dionice	1 3 1	228.694	228.694
2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	1 3 2	553.886.935	529.189.791
a) Rezerve iz dobiti	1 3 3	533.550.683	508.853.539
b) Ostale rezerve	1 3 4	0	0
c) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	1 3 5	20.336.252	20.336.252
d) Rezerve za opće bankarske rizike	1 3 6	0	0
e) Prenesene rezerve (kursne razlike)	1 3 7	0	0
3. Revalorizacijske rezerve (139 do 141)	1 3 8	9.322.082	2.402.999
a) Revalorizacijske rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	1 3 9	2.164.157	0
b) Revalorizacijske rezerve po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira	1 4 0	7.157.925	2.338.941
c) Revalorizacijske rezerve po ostalim osnovama	1 4 1	0	64.058
4. Dobitak (143 do 147)	1 4 2	122.026.646	97.298.222
a) Dobitak tekuće godine	1 4 3	101.079.566	97.298.208
b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	1 4 4	20.947.080	14
c) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	1 4 5	0	0
d) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	1 4 6	0	0
e) Zadržana zarada	1 4 7	0	0
5. Gubitak (149+150)	1 4 8	0	0
a) Gubitak tekuće godine	1 4 9	0	0
b) Gubitak iz ranijih godina	1 5 0	0	0
<b>C. POSLOVNA PASIVA (101+125)</b>	<b>1 5 1</b>	<b>6.596.412.955</b>	<b>5.970.466.693</b>
<b>D. IZVANBILANČNA PASIVA</b>	<b>1 5 2</b>	<b>989.799.805</b>	<b>1.282.019.071</b>
<b>E. UKUPNA PASIVA (151+152)</b>	<b>1 5 3</b>	<b>7.586.212.760</b>	<b>7.252.485.764</b>

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

## KONSOLIDIRANA BILANCA USPJEHA

Izveštaj o financijskom rezultatu za razdoblje 01.01.2019- 31.12.2019.

u KM

POZICIJA 1	Oznaka za AOP 2	IZNOS	
		Tekuća godina 3	Prethodna godina 4
<b>A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVANJA</b>	<b>2 0 1</b>	<b>185.827.111</b>	<b>188.567.989</b>
<b>1. Prihodi od kamata</b>			
2. Rashodi kamata	2 0 2	23.747.366	22.428.228
Neto prihodi od kamata (201-202)	2 0 3	162.079.745	166.139.761
Neto rashodi od kamata (202-201)	2 0 4	0	0
3. Prihodi od naknada i provizija	2 0 5	111.256.386	104.673.705
4. Rashodi od naknada i provizija	2 0 6	26.822.996	21.472.857
Neto prihodi od naknada i provizija (205-206)	2 0 7	84.433.390	83.200.848
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 dospjeća	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 dospjeća	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	246.513.135	249.340.609
GUBITAK IZ POSLOVANJA (202+206+214-201-205-209)	2 2 2	0	0
<b>B. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI</b>	<b>2 2 3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>1. Prihodi iz operativnog poslovanja (224+225)</b>			
a) Prihodi po osnovu lizinga	2 2 4	0	0
b) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	2 2 5	0	0
2. Rashodi iz operativnog poslovanja (227 do 236)	2 2 6	125.248.796	122.066.756
a) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	2 2 7	50.940.234	49.760.815
b) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	2 2 8	68.839	205.054
c) Ostali osobni rashodi	2 2 9	4.091.081	3.568.792
d) Troškovi materijala	2 3 0	3.364.320	4.061.175

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

POZICIJA 1	Oznaka za AOP 2	IZNOS	
		Tekuća godina 3	Prethodna godina 4
e) Troškovi proizvodnih usluga	2 3 1	23.152.820	27.621.169
f) Troškovi amortizacije	2 3 2	14.920.754	10.374.363
g) Rashodi po osnovu lizinga	2 3 3	0	0
h) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	2 3 4	26.599.409	24.415.322
i) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	2 3 5	2.111.339	2.060.066
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	125.248.796	122.066.756
<b>C) TROŠKOVI I PRIHODI IZ OSNOVA REZERVIRANJA</b>	<b>2 3 9</b>	<b>268.062.219</b>	<b>264.349.232</b>
<b>1. Prihodi od ukidanja rezerviranja (240 do 243)</b>			
a) Prihodi od ukidanja troškova rezerviranja po plasmanima	2 4 0	210.352.678	214.464.396
b) Prihodi od ukidanja rezerviranja za izvanbilančne pozicije	2 4 1	56.955.535	48.330.459
c) Prihodi od ukidanja rezerviranja za obveze	2 4 2	754.006	1.554.377
d) Prihodi od ukidanja ostalih rezerviranja	2 4 3	0	0
2. Troškovi rezerviranja (245 do 248)	2 4 4	271.883.315	283.538.976
a) Troškovi rezerviranja po plasmana	2 4 5	210.994.783	229.309.405
b) Troškovi rezerviranja za izvanbilančne pozicije	2 4 6	58.598.711	50.623.471
c) Troškovi po osnovu rezerviranja za obveze	2 4 7	1.802.493	2.772.606
d) Troškovi ostalih rezerviranja	2 4 8	487.328	833.494
DOBITAK IZ OSNOVA REZERVIRANJA (239-244)	2 4 9	0	0
GUBITAK IZ OSNOVA REZERVIRANJA (244-239)	2 5 0	3.821.096	19.189.744
<b>D. OSTALI PRIHODI I RASHODI</b>			
<b>1. Ostali prihodi (252 do 258)</b>	<b>2 5 1</b>	<b>2.608.618</b>	<b>3.040.955</b>
a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	2 5 2	182.844	114.575
b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2 5 3	496.172	774.638
c) Prihodi od smanjenja obveza	2 5 4	0	0
d) Prihodi od dividendi i učešća	2 5 5	206.519	311.448
e) Viškovi	2 5 6	28.055	41.425
f) Ostali prihodi	2 5 7	1.695.028	1.886.597
g) Dobici od obustavljenog poslovanja	2 5 8	0	0
2. Ostali rashodi (260 do 266)	2 5 9	2.201.814	1.395.781
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	1.093.659	231.359
d) Manjkovi	2 6 3	16.870	4.814
e) Otpis zaliha	2 6 4	0	0
f) Ostali rashodi	2 6 5	1.091.285	1.159.608
g) Gubici od obustavljenog poslovanja	2 6 6	0	0
DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (251-259)	2 6 7	406.804	1.645.174

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

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	117.850.047	109.729.283
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	173.160.230	161.734.668
<b>a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja</b>	<b>2 7 2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira	2 7 3	0	0
c) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obveza	2 7 4	0	0
d) Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	2 7 5	0	0
e) Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika	2 7 6	173.160.230	161.734.668
2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obveza (278 do 282)	2 7 7	176.613.159	161.336.546
a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	2 7 8	0	0
b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira	2 7 9	0	0
c) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obveza	2 8 0	0	0
d) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	2 8 1	4.363.296	483.689
e) Rashodi po osnovu negativnih tečajnih razlika	2 8 2	172.249.863	160.852.857
DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBVEZA (271-277)	2 8 3	0	398.122
GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBVEZA (277-271)	2 8 4	3.452.929	0
DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (269+283-270-284))	2 8 5	114.397.118	110.127.405
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	13.513.575	12.784.307
<b>2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreznih sredstava i smanjenja odloženih poreznih obveza</b>	<b>2 8 8</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreznih sredstava i povećanja odloženih poreznih obveza	2 8 9	-196.023	132.618
DOBITAK POSLIJE POREZA (285+288-287-289) ili (288-286-287-289)	2 9 0	101.079.566	97.298.208
GUBITAK POSLIJE POREZA (286+287+289-288) ili (287+289-285-288)	2 9 1		0
GUBITAK POSLIJE POREZA (286+287+289-288) ili (287+289-285-288)	2 9 1		

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

POZICIJA 1	Oznaka za AOP 2	IZNOS	
		Tekuća godina 3	Prethodna godina 4
<b>G. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU</b>			
<b>1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (293 do 298)</b>	<b>2 9 2</b>	<b>7.687.870</b>	<b>135.341</b>
a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacijskih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima	2 9 3	2.404.619	0
b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	2 9 4	5.350.903	0
c) Dobici po osnovu prevođenja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	2 9 5	0	0
d) Aktuarski dobici od planova definiranih primanja	2 9 6	-67.652	135.341
e) Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	2 9 7	0	0
f) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	2 9 8	0	0
<b>2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (300 do 304)</b>	<b>2 9 9</b>	<b>0</b>	<b>1.051.920</b>
a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	3 0 0	0	1.051.920
b) Gubici po osnovu prevođenja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	3 0 1	0	0
c) Aktuarski gubici od planova definiranih primanja	3 0 2	0	0
d) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	3 0 3	0	0
e) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	3 0 4	0	0
<b>NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (292-299) ili (299-292)</b>	<b>3 0 5</b>	<b>7.687.870</b>	<b>-916.579</b>
<b>H. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT</b>	<b>3 0 6</b>	<b>-768.787</b>	<b>22.141</b>
OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (305±306)	3 0 7	6.919.083	-894.438
UKUPNI NETO DOBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (290±307)	3 0 8	107.998.649	96.403.770
UKUPNI NETO GUBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (291±307)	3 0 9	0	0
Dio neto dobiti / gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	3 1 0	0	0
Dio neto dobiti / gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	3 1 1	0	0
Obična zarada po dionici	3 1 2	850	817
Razrijeđena zarada po dionici	3 1 3	850	817
Prosječan broj zaposlenih na osnovu sati rada	3 1 4	1.252	1.257
Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	3 1 5	1.249	1.253



## 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) 36 312 112

**UPRAVLJANJE RIZICIMA** 00387 (0) 36 312 112

**UPRAVLJANJE FINANCIJAMA** 00387 (0) 36 312 112

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

# Upravljanje kapitalom i bilancom



Nastavit ćemo s odlučnim djelovanjem kako bismo povećali fleksibilnost, uz proaktivan pristup raspodjeli kapitala, kako s vrha ka dnu, tako i obrnuto. U Timu 23, jedna od glavnih obaveza je održavanje rezerve CET1 MDA između 200 i 250 baznih bodova.

# Poslovna mreža UniCredit Bank d.d. na dan 31. prosinca 2019. godine

Poslovnica/adresa	Adresa	Mjesto	PTT	Telefon	Telefon web
<b>REGIJA MOSTAR</b>					
Poslovnica 1 u Mostaru (Mepas)	Kardinala Stepinca bb	Mostar (Mepas mall)	88000	036/356 - 277	036/356-545
Poslovnica 2 u Mostaru - Mostarka	Dubrovačka 4	Mostar (Mostarka)	88000	036/325 - 702	036/323-424
Poslovnica 3 u Mostaru - Revija	Mostarskog bataljona 4	Mostar (Revija)	88000	036/501 - 412	036/501-418
Poslovnica 5 u Mostaru(Rondo)	Kralja Petra Krešimira IV B2	Mostar (Rondo)	88000	036/333 - 902	036/333-902
Poslovnica u Čapljini	Gojka Šuška bb	Čapljina	88300	036/810 - 712	036/810-710
Poslovnica u Stocu	Hrvatskih branitelja bb	Stolac	88360	036/858 - 444	036/853-306
Poslovnica u Neumu	Dr. Franje Tuđmana bb	Neum	88390	036/880 - 149	036/880-149
Poslovnica u Čitluk	Kralja Tvrtka 1	Čitluk	88260	036/640 - 439	036/640-435
Poslovnica u Konjicu	Trg Državnosti Alije Izetbegovića bb	Konjic	88400	036/712 - 430	036/712-438
<b>REGIJA ZAPADNA HERCEGOVINA</b>					
Poslovnica u Grudama	Dr. Franje Tuđmana br. 124	Grude	88340	039/660 - 123	039/660-746
Poslovnica 1 u Širokom Brijegu	Fra Didaka Buntića 13	Široki Brijeg	88220	039/700 - 212	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 - 203	034/356-209
Poslovnica u Posušju	Fra Grge Martića 28	Posušje	88240	039/685 - 415	039/685-157
<b>REGIJA SREDIŠNJA BOSNA</b>					
Poslovnica u Vitezu	Petra Krešimira IV	Vitez	72250	030/717 - 410	030/718-741
Poslovnica 1 u Vitezu	Poslovni centar 96, FIS	Vitez	72250	030/718 - 683	030/718-684
Poslovnica u Uskoplju	Bana Jelačića bb	Uskoplje	70240	030/496 - 596	030/494-181
Poslovnica u Donjem Vakufu	770 Slavne Brdske brigade 23	Donji Vakuf	70220	030/259 - 661	030/259-660
Poslovnica u Novom Travniku	Kralja Tvrtka bb	Novi Travnik	72290	030/795 - 500	030/795-500
Poslovnica u Fojnici	Mehmeda Spahe 18	Fojnica	71270	030/547 - 022	030/547-022
Poslovnica 1 u Travniku	Bosanska 56	Travnik	72270	030/547 - 017	030/547-012
Poslovnica u Jajcu	Maršala Tita bb	Jajce	70101	030/654 - 564	030/654-562
Poslovnica u Rami	Kralja Tomislava bb	Rama	88440	036/770 - 919	036/771-990
Poslovnica u Bugojnu	Zlatnih ljljana 16	Bugojno	70230	030/259 - 577	030/259-576
Poslovnica u Kiseljaku	Josipa Bana Jelačića bb	Kiseljak	71250	030/877 - 122	030/877-122
<b>REGIJA ZENICA</b>					
Poslovnica u Žepču	Stjepana Tomaševića bb	Žepče	72230	032/887 - 903	032/887-903
Poslovnica 1 u Visokom	Branilaca 20a	Visoko	71300	032/730 - 057	032/730-061
Poslovnica u Zenici	Školska bb	Zenica	72000	032/449 - 340	032/449-340
Poslovnica 1 u Zenici	Londža 81	Zenica	72000	032/202 - 623	032/202-620
Poslovnica u Kakanju	Alije Izetbegovića bb	Kakanj	72240	032/557 - 212	032/557-211
Poslovnica u Tešnju	Braće Pobrić bb	Tešanj	74260	032/665 - 197	032/665-197
Poslovnica u Jelahu	Mustafe Čemana 7	Jelah	74264	032/667 - 892	032/667-892
Poslovnica u Brezi	Alije Izetbegovića 80	Breza	71370	032/786 - 014	032/786-011
Poslovnica u Zavidovićima	Pinkasa Bandta bb	Zavidovići	72220	032/869 - 200	032/869-200
Poslovnica u Varešu	Zvijezda 63	Vareš	71330	032/848 - 032	032/848-031
Poslovnica u Olovu	Branilaca 17	Olovo	71340	032/829 - 535	032/829-530
Poslovnica u Maglaju	Aleja ljljana bb	Maglaj	74250	032/609 - 811	032/609-810
<b>REGIJA BIHAĆ</b>					
Poslovnica u Bihaću	Ulica V. Korpusa bb	Bihać	77000	037/229 - 975	037/229-970
Poslovnica 1 u Bihaću	Bosanska bb	Bihać	77000	037/229 - 280	037/229-270

# Poslovna mreža UniCredit Bank d.d. na dan 31. prosinca 2019. godine

Poslovnica/adresa	Adresa	Mjesto	PTT	Telefon	Telefon web
Poslovnica u Velikoj Kladuši	Maršala Tita 23	Velika Kladuša	77230	037/776 - 606	037/776-600
Poslovnica 1 u Cazinu	Cazinskih brigada bb	Cazin	77220	037/515 - 016	037/515-021
Poslovnica u Bosanskoj Krupi	511. Slavne brdske brigade bb	Bosanska Krupa	77240	037/476 - 880	037/476-885
Poslovnica 1 u Sanskom Mostu	Trg oslobođilaca bb	Sanski Most	79260	037/688 - 547	037/688-543
<b>REGIJA SARAJEVO STARI GRAD</b>					
Poslovnica 1 u Sarajevu	Maršala Tita 48	Sarajevo.	71000	033 253-383; 033/253-378	033/253-372
Poslovnica 4 u Sarajevu	Alipašina 45a	Sarajevo (Ciglane)	71000	033/560 - 790	033/560-795
Poslovnica 11 u Sarajevu	Gajev trg 2	Sarajevo	71000	033/251 - 955	033/251 - 955
Poslovnica 12 u Sarajevu	Zelenih beretki 24	Sarajevo	71000	033/491 - 636	033/491-600
Poslovnica 13 u Sarajevu	Branilaca Sarajeva 53	Sarajevo	71000	033/491 - 997	033/491-931
Poslovnica 16 u Sarajevu	Zmaja od Bosne 4	Sarajevo (hotel Holiday)	71000	033/252 - 288	033/491-754
<b>REGIJA NOVO SARAJEVO</b>					
Poslovnica 2 u Sarajevu	Zmaja od Bosne 14C	Sarajevo	71000	033/723 - 690	033/723-691
Poslovnica 7 u Sarajevu	Trg međunarodnog prijateljstva 14	Sarajevo	71000	033/776 - 130	033/776-134
Poslovnica 17 u Sarajevu	Džemala Bijedića b.b. (PC Capital Tower)	Sarajevo (OTOKA)	71000	033/721 - 815	033/721-800
Poslovnica 18 u Sarajevu	Zmaja od Bosne 74	Sarajevo	71000	033/727 - 022	033/727-021
Poslovnica 19 u Sarajevu	Mustafe Kamerića 5	Sarajevo (Dobrinja )	71000	033/775 - 851	033/775-854
Poslovnica u Vogošći	Igmanska 60	Vogošća	71320	033/476 - 361	033/476-360
Poslovnica na Ilidži	Mala Aleja 10	Ilidža	71210	033/627 - 937	033/776-157
Poslovnica u Hadžićima	Hadželi 153	Hadžići	71240	033/475 - 396	033/475-390
<b>REGIJA TUZLA</b>					
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 3 u Tuzli	Aleja Alije Izetbegovića 10	Tuzla	75000	035/302 - 470	035/302-470
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	21 Srebreničke Brigade	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
<b>REGIJA POSAVINA</b>					
Poslovnica u Orašju	Treća ulica 47	Orašje	76270	031/716 - 713	031/716-713
Poslovnica u Odžaku	Titova 17	Odžak	76290	031/762 - 437	031/762-437
Poslovnica u Brčkom	Trg mladih 1	Brčko	76120	049/233 - 760	049/233-760
<b>REGIJA BANJA LUKA</b>					
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 - 764	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

Banka za sve što |  **UniCredit Bank**  
vam je važno.

April, 2020



Banka za sve što  
vam je važno.



**UniCredit Bank**

[www.unicredit.ba](http://www.unicredit.ba)