

UNION BANKA D.D. SARAJEVO

Finansijski izvještaji za godinu koja je
završila 31. decembra 2016. pripremljeni u
skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog
izvještavanja i Izvještaj nezavisnog revizora

Sadržaj

	Stranica
Odgovornost za finansijske izvještaje	1
Izvještaj nezavisnog revizora	2
Izvještaj o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	3
Izvještaj o finansijskom položaju	4
Izvještaj o novčanim tokovima	5
Izvještaj o promjenama na kapitalu	6
Napomene uz finansijske izvještaje	7 – 47

Odgovornost za finansijske izvještaje

U skladu sa Zakonom o računovodstvu reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine", broj 83/09), Uprava je dužna osigurati da za svaki finansijski period budu sastavljeni finansijski izvještaji u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja ("MSFI"), koja daju istinit i fer pregled stanja i rezultata poslovanja Union banke d.d. Sarajevo ("Banka") za taj period. MSFI objavljuje Međunarodni odbor za računovodstvene standarde.

Nakon provedbe odgovarajuće analize, Uprava opravdano očekuje da će Banka u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja pri sastavljanju finansijskih izvještaja.

Odgovornosti Uprave pri izradi finansijskih izvještaja obuhvataju slijedeće:

- 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 finansijskim izvještajima, te
- sastavljanje finansijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako pretpostavka da će Banka nastaviti poslovanje nije primjerena.

Uprava je odgovorna za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s opravdanom tačnošću prikazuju finansijski položaj Banke. Također, Uprava je dužna pobrinuti se da finansijski izvještaji budu u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine. Pored toga, Uprava je odgovorna za čuvanje imovine Banke, te za poduzimanje opravdanih koraka za sprječavanje i otkrivanje prevara i drugih nepravilnosti.

Za i u ime Uprave



Vedran Hadžiahmetović, direktor

Union banka d.d.
Dubrovačka 6
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina

24. februar 2017. godine

Izveštaj nezavisnog revizora

Dioničarima Union banke d.d. Sarajevo:

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Union banke d.d. Sarajevo (u daljem tekstu: "Banka"), prikazanih na stranicama 3. do 47., koji se sastoje od izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2016. godine, izvještaja o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama na kapitalu i izvještaja o novčanim tokovima za godinu koja je tada završila, te sažetog prikaza značajnih računovodstvenih politika i drugih napomena uz finansijske izvještaje.

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za pripremanje i fer prezentovanje priloženih finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, kao i za one interne kontrole koje Uprava smatra neophodnim za pripremanje finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogreške, bilo zbog prevare ili grešaka.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti nezavisno mišljenje o priloženim finansijskim izvještajima na temelju naše revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji i revizijskim standardima primjenjivim u Federaciji Bosne i Hercegovine. Navedeni standardi zahtijevaju da se ponašamo u skladu sa etičkim principima te reviziju planiramo i obavimo na način da dobijemo razumno uvjerenje da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogreške.

Revizija uključuje provjeru dokaza, pomoću testiranja, koji potvrđuju iznose i druge informacije objavljene u finansijskim izvještajima. Odabir procedura zavisi od prosudbi revizora, uključujući ocjenu rizika da li finansijski izvještaji sadrže materijalno značajne pogreške, bilo zbog prevare ili grešaka. Za potrebe ocjene rizika, revizor vrši procjenu internih kontrola vezanih za pripremanje i fer prezentiranje finansijskih izvještaja, u svrhu određivanja revizorskih procedura u datim uvjetima, ali ne u svrhu davanja mišljenja u pogledu funkcionisanja internih kontrola Banke. Revizija također uključuje i procjenu primijenjenih računovodstvenih politika te ocjenu značajnih procjena Uprave, kao i ocjenu prikaza finansijskih izvještaja u cjelini.

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

Mišljenje

Po našem mišljenju finansijski izvještaji prikazuju objektivno, u svim materijalno značajnim stavkama, finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2016. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila, u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Deloitte d.o.o.

Sead Bahtanović, direktor i ovlaštenu revizor



Sabina Softić, partner i ovlaštenu revizor



Sarajevo, Bosna i Hercegovina

24. februar 2017. godine

Deloitte se odnosi na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, skraćeno DTTL, poznat i pod nazivom „Deloitte Global”, pravnu osobu osnovanu prema pravu Ujedinjenog Kraljevstva Velike Britanije i Sjeverne Irske (izvorno „UK private company limited by guarantee”) i mrežu njegovih članova i s njima povezanih subjekata. DTTL i svaki njegov član su pravno odvojeni i samostalni subjekti. Usluge klijentima ne pruža DTTL. Detaljan opis DTTL-a i njegovih članova možete pronaći na adresi www.deloitte.com/ba/o-nama.

U Bosni i Hercegovini usluge pružaju Deloitte d.o.o. i Deloitte Advisory Services d.o.o., pod zajedničkim nazivom „Deloitte Bosna i Hercegovina”, subjekti povezani pod krovnom firmom Deloitte Central Europe Holdings Limited. Deloitte Bosna i Hercegovina je među vodećim davateljima profesionalnih usluga u zemlji, koje obuhvaćaju usluge revizije, porezne usluge, konsultantske usluge, usluge finansijskog savjetovanja i pravne usluge koje pruža oko 45 domaćih i inozemnih stručnjaka.

Izveštaj o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	Napomene	2016.	2015.
Prihodi od kamata	5	10.322	9.217
Rashodi od kamata	6	(2.674)	(2.780)
Neto prihodi od kamata		7.648	6.437
Prihodi od naknada i provizija	7	2.971	2.667
Rashodi od naknada i provizija	8	(881)	(708)
Neto prihodi od naknada i provizija		2.090	1.959
Ostali dobiti, neto	9	275	578
Ostali poslovni prihodi	10	1.155	1.004
Prihodi iz redovnog poslovanja		11.168	9.978
Troškovi zaposlenih	11	(5.694)	(5.588)
Amortizacija	25, 26	(1.001)	(964)
Ostali administrativni troškovi	12	(3.758)	(3.552)
Operativni rashodi		(10.453)	(10.104)
Dobit / (gubitak) prije umanjenja vrijednosti, rezervisanja i poreza na dobit		715	(126)
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja, neto	13	(1.191)	(127)
Naplaćena otpisana potraživanja	14	982	739
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		506	486
Porez na dobit	15	(109)	(71)
NETO DOBIT ZA GODINU		397	415
Ostala sveobuhvatna dobit			
<i>Stavke koje će biti naknadno reklasifikovane u izveštaj o bilansu uspjeha kada budu zadovoljeni specifični uvjeti:</i>			
Efekti promjene fer vrijednosti finansijske imovine raspoloživu za prodaju, neto	22	(217)	(25)
		(217)	(25)
UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT		180	390
Zarada po dionici (u KM)	16	0,23	0,24

Računovodstvene politike i napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izveštaj o finansijskom položaju
na dan 31. decembar 2016. godine

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	Napomena	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
IMOVINA			
Novac i računi kod banaka	17	87.292	122.346
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	18	148.133	145.995
Plasmani kod drugih banaka	19	-	1.969
Kreditni datumi klijentima	20	144.909	128.810
Finansijska imovina priznata po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	21	222	235
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	22	107.152	55.344
Finansijska imovina koja se drži do dospelja	23	41	82
Ostala imovina i potraživanja	24	531	411
Materijalna i nematerijalna imovina	25	30.203	20.603
Ulaganja u investicijske nekretnine	26	1.406	672
UKUPNA IMOVINA		519.889	476.467
OBAVEZE			
Obaveze prema drugim bankama i finansijskim institucijama	27	3.814	4.805
Obaveze prema klijentima	28	450.846	406.732
Subordinirani dug	29	10.100	10.005
Rezervisanja	30	643	651
Ostale obaveze	31	1.987	1.955
UKUPNE OBAVEZE		467.390	424.148
KAPITAL			
Dionički kapital	32	34.098	34.098
Regulatorne rezerve		3.347	3.347
Revalorizacione rezerve za ulaganja		191	408
Zadržana dobit		14.863	14.466
UKUPAN KAPITAL		52.499	52.319
UKUPNO OBAVEZE I DIONIČKI KAPITAL		519.889	476.467

Računovodstvene politike i napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Potpisali za i u ime Banke dana 24. februara 2017. godine.



Vedran Hadžiahmetović
Direktor

Lejla Nurko
Direktor Sektora za računovodstvo i kontroling

**Izveštaj o novčanim tokovima
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.**

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	2016.	2015.
Poslovne aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	506	486
<i>Usklađenje:</i>		
Amortizacija	1.001	964
Prihod od otuđenja materijalne imovine, neto	(20)	(193)
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja, neto	1.191	127
Efeki promjena fer vrijednosti finansijske imovine priznate po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	13	(81)
Nerealizirane kursne razlike	-	1
Prihod od kamata od finansijske imovine koja se drži do dospijeca priznat u izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(3)	(130)
Prihod od kamata od finansijske imovine namijenjenoj prodaji priznat u izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(2.309)	(1.446)
Prihod od dividendi priznat u izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(22)	(22)
<i>Novčani tok prije promjena u operativnoj imovini i obavezama:</i>	357	(294)
Neto povećanje obavezne rezerve kod Centralne banke BiH	(2.160)	(95.302)
Neto smanjenje / (povećanje) plasmana bankama	1.969	(39)
Neto povećanje kredita datih klijentima, prije ispravke vrijednosti	(17.340)	(16.342)
Neto (povećanje) / smanjenje ostale imovine, prije ispravke vrijednosti	(29)	341
Neto smanjenje obaveza prema drugim bankama i finansijskim institucijama	(991)	(815)
Neto povećanje obaveza prema klijentima	44.114	92.402
Neto povećanje ostalih obaveza	42	651
	25.911	(19.398)
<i>Plaćeni porez na dobit</i>	(51)	-
NETO NOVAC OSTVAREN / (KORIŠTEN) U POSLOVNIM AKTIVNOSTIMA	25.911	(19.398)
Ulagačke aktivnosti		
Prilivi od finansijske imovine koja se drži do dospijeca, neto	41	5.048
Primljena kamata od finansijske imovine koja se drži do dospijeca	3	130
Kupovina finansijske imovine namijenjene prodaji	(63.436)	(31.938)
Primljena kamata od finansijske imovine raspoložive za prodaju	13.720	5.782
Nabavka materijalne imovine	(11.340)	(1.416)
Prilivi od prodaje materijalne imovine	25	204
Primljene dividende	22	22
NETO NOVAC KORIŠTEN U ULAGAČKIM AKTIVNOSTIMA	(60.965)	(22.168)
Finansijske aktivnosti		
Prilivi od subordiniranog duga	-	5.000
NETO NOVAC OSTVAREN U FINANSIJSKIM AKTIVNOSTIMA	-	5.000
NETO (SMANJENJE) NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	(35.054)	(36.566)
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA DAN 1. JANUAR	122.346	158.912
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA DAN 31. DECEMBRA	87.292	122.346

Računovodstvene politike i napomene u nastavku čine sastavni dio finansijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama na kapitalu
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	Dionički kapital	Regulatorne rezerve	Revalorizacione rezerve za ulaganja	Zadržana dobit	Ukupno
31. decembar 2014.	34.098	3.347	433	14.051	51.929
Neto dobit	-	-	-	415	415
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(25)	-	(25)
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit</i>	-	-	(25)	415	390
31. decembar 2015.	34.098	3.347	408	14.466	52.319
Neto dobit	-	-	-	397	397
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(217)	-	(217)
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit</i>	-	-	(217)	397	180
31. decembar 2016.	34.098	3.347	191	14.863	52.499

Računovodstvene politike i napomene u nastavku čine sastavni dio finansijskih izvještaja.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

1. OPĆI PODACI

Historija i osnivanje

Union banka d.d. Sarajevo ("Banka") osnovana je 1955. godine kao filijala Jugoslovenske banke za spoljnu trgovinu. Do kraja 1989. godine Banka je poslovala u sastavu Jugobanke Beograd. Početkom 1990. godine banka se transformiše u samostalnu finansijsku instituciju kao dioničko društvo pod nazivom Jugobanka Jubbanka d.d. Sarajevo. Krajem 1992. godine Banka mijenja naziv u Union banka d.d. Sarajevo, a krajem 1997. godine Union banka se registruje kao pravni sljednik Jugobanke Jubbanke d.d. Sarajevo za područje Federacije Bosne i Hercegovine ("FBiH").

Sjedište Banke je u ulici Dubrovačka 6., Sarajevo, Bosna i Hercegovina. Na dan 31. decembar 2016. godine Banka je imala 5 filijala u Sarajevu, Mostaru, Zenici, Bihaću, Tuzli, te 8 poslovnica u Goraždu, Bugojnu, Zavidovićima, Starom Gradu – Sarajevo, Novom Gradu – Sarajevo, Ilidži, Konjicu i Travniku.

Osnovna djelatnost Banke

Banka pruža bankarske usluge putem razvijene mreže poslovnica u Bosni i Hercegovini i to:

- Primanje i plasiranje depozita,
- Primanje depozita po viđenju i oročenih depozita,
- Davanje dugoročnih i kratkoročnih kredita i izdavanje dugoročnih i kratkoročnih garancija,
- Novčane transakcije na međubankarskom tržištu,
- Platni promet u zemlji i inozemstvu,
- Kartično poslovanje,
- Pružanje bankarskih usluga putem mreže filijala u FBiH.

Upravna tijela Banke

Nadzorni odbor:

Tihomir Ćurak	Predsjednik
Damir Morić	Član
Alija Aljović	Član
Maja Letica	Član od 29. augusta 2016. godine
Leon Begić	Član do 29. februara 2016. godine
Haris Jahić	Član

Uprava:

Vedran Hadžiahmetović	Direktor
Admil Nukić	Izvršni direktor za rizike
Jasmin Mahmuzić	Izvršni direktor za prodaju
Leon Begić	Izvršni direktor za operacije od 1. marta 2016. godine

Odbor za reviziju:

Muniba Eminović	Predsjednik
Munib Ovčina	Član
Nermin Šahinović	Član
Adnan Rovčanin	Član
Kenan Kapetanović	Član

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

2. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH STANDARDARDA

2.1. Standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu

Sljedeće izmjene postojećih standarda, izdatih od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde bili su na snazi za tekuće razdoblje:

- MSFI 14: "Razgraničavanje zakonskih i propisanih dažbina" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- Izmjene MSFI 10: "Konsolidovani finansijski izvještaji", MSFI 12: "Objavljivanja udjela u drugim subjektima" i MRS 28: "Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima" – Investicioni subjekti: Primjena izuzeća od konsolidacije (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- Izmjene MSFI 11: "Zajednički aranžmani" - Računovodstveni tretman sticanja udjela u zajedničkim operacijama (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- Izmjene MRS 1: "Prezentacija finansijskih izvještaja" – Inicijativa za objavljivanje (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- Izmjene MRS 16: "Nekretnine, postrojenja i oprema" i MRS 38: "Nematerijalna imovina" – Objašnjenje o prihvatljivim metodama amortizacije (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- Izmjene MRS 16: "Nekretnine, postrojenja i oprema" i MRS 41: "Poljoprivreda" – Poljoprivreda: Plodonosne plantaže (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- Izmjene MRS 27: "Odvojeni finansijski izvještaji" – Metoda udjela u odvojenim finansijskim izvještajima (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- Izmjene različitih standarda i tumačenja "Poboljšanja MSFI-a (ciklus 2012.-2014.)" koja su rezultat projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 5, MSFI 7, MRS 19 i MRS 34) prvenstveno kroz otklanjanje nekonzistentnosti i raščišćavanje teksta (izmjene će biti na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016.).

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

2.2 Standardi i tumačenja koji su objavljeni a nisu još usvojeni

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

- MSFI 9: "Finansijski instrumenti" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2018.);
- MSFI 15: "Prihodi iz ugovora s kupcima" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2018.);
- MSFI 16: "Najmovi" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2019.);
- Izmjene MSFI 2: "Plaćanje temeljeno na dionicama" – Klasifikacija i vrednovanje transakcija plaćanja temeljenih na dionicama (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2018.);
- Izmjene MSFI 4: "Ugovori o osiguranju" – Primjena MSFI 9: "Finansijski instrumenti" sa MSFI 4: "Ugovori o osiguranju" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2018. ili kad MSFI 9: "Finansijski instrumenti" bude primijenjen prvi put);

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

2. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH STANDARDARDA (NASTAVAK)

2.2 Standardi i tumačenja koji su objavljeni a nisu još usvojeni (nastavak)

- Izmjene MSFI 10: "Konsolidovani finansijski izvještaji" i MRS 28: "Ulaganja u pridružena društva i zajedničke poduhvate" – Prodaja ili kompenzacija imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog poduhvata (stupanje na snagu odgođeno na neodređeni period dok se ne zaključi istraživački projekt o metodi udjela);
- Izmjene MRS 7: "Izvještaj o novčanim tokovima" – Inicijativa za objavljivanje (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2017.);
- Izmjene MRS 12: "Porez na dobit" – Priznavanje odgođene porezne imovine od nerealiziranih gubitaka (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2017.);
- Izmjene MRS 40: "Ulaganja u nekretnine" – Prenosi ulaganja u nekretnine (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2018.);
- Izmjene različitih standarda i tumačenja "Poboljšanja MSFI-a (ciklus 2014. - 2016.)" koja su rezultat projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 1, MSFI 12 i MRS 28) prvenstveno kroz otklanjanje nekonzistentnosti i raščišćavanje teksta (izmjene za MSFI 12 će biti na snazi za godišnje periode koja počinju na ili nakon 1. januara 2017. a izmjene za MSFI 1 i MRS 28 će biti na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2018.);
- IFRIC 22: "Transakcije u stranim valutama i razmatranje pretplata" (na snazi za godišnja periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2018.).

Banka je izabrala da ne usvoji ove standarde, izmjene i tumačenja prije nego oni stupe na snagu. Banka predviđa da usvajanje ovih standarda, izmjena i tumačenja neće imati materijalan utjecaj na finansijske izvještaje Banke u periodu inicijalne primjene, osim za MSFI 9. Uprava trenutno analizira uticaj MSFI 9 na finansijske izvještaje Banke.

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Izjava o usklađenosti

Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja ("MSFI") koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde.

Vremenska neograničenost poslovanja

Finansijski izvještaji su sačinjeni pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja što podrazumijeva da će Banka biti sposobna realizovati potraživanja i podmiriti obaveze u normalnom toku poslovanja.

Osnova za prezentiranje

Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su po načelu historijskog troška, izuzev određenih stavki finansijskih instrumenata.

Historijski trošak se uglavnom temelji na fer vrijednosti naknade date u zamjenu za imovinu.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Osnova za prezentiranje (nastavak)

Fer vrijednost je cijena koja bi se dobila za prodaju ili bi bila plaćena za prijenos obaveza u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum mjerenja, bez obzira na to je li ta cijena direktno uočljiva ili procijenjena koristeći drugu tehniku procjene vrijednosti. U procjeni fer vrijednosti imovine ili obaveza, Banka uzima u obzir karakteristike imovine ili obaveza kada bi učesnici na tržištu uzeli u obzir ove karakteristike kod određivanja cijene imovine ili obaveza na datum mjerenja.

Fer vrijednost za mjerenje i/ili za svrhu objavljivanja u ovim finansijskim izvještajima je određena na takvoj osnovi, osim za mjerenja koja imaju 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 finansijskog izvještavanja, pokazatelji fer vrijednosti su podijeljeni na nivoe 1, 2 ili 3 na temelju stepena do kojeg je vrednovanje fer vrijednosti moguće posmatrati i prema značaju vrednovanja fer vrijednosti u cijelosti, kako slijedi:

- Nivo1 ulazni podaci su kotirane cijene (nekorigovane) na aktivnim tržištima za identičnu imovinu ili obaveze kojima Banka može pristupiti na datum mjerenja; pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz cijena koje kotiraju na aktivnim tržištima;
- Nivo 2 ulazni podaci, osim onih kotiranih cijena koje su uključene u Nivo 1, koji su uočljivi za imovinu ili obaveze, bilo direktno ili indirektno; i
- Nivo 3 ulazni podaci su neuočljivi ulazni podaci za imovinu ili obaveze.

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

Sastavljanje finansijskih izvještaja u skladu sa MSFI zahtijeva od Uprave korištenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu računovodstvenih politika, te objavljene iznose imovine, obaveza, prihoda i rashoda. Stvarni rezultati mogu biti različiti od tih procjena.

Procjene i povezane pretpostavke redovno se pregledaju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u periodu u kojem su procjene promijenjene, te eventualno budućim periodima, ako utiču i na njih.

Informacije o područjima sa značajnom neizvjesnošću u procjenama i kritičnim prosuđivanjima u primjeni računovodstvenih politika, koje imaju najznačajniji uticaj na iznose objavljene u ovim finansijskim izvještajima, objavljene su u Napomeni 4.

Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspjeha za obračunski period na koji se odnosi metodom efektivne kamatne stope. Efektivna kamatna stopa je stopa koja diskontuje procijenjene buduće novčane tokove (uključujući sve naknade na plaćene i primljene stavke koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, troškova transakcija i ostalih premija ili popusta) tokom očekivanog trajanja finansijske imovine / obaveza ili, gdje je to prikladno, tokom kraćeg perioda.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Naknade i provizije sastoje se uglavnom od provizija u domaćem i inostranom platnom prometu, te naknada za odobrenje kredita i drugih kreditnih instrumenata Banke.

Provizije od platnog prometa priznaju se u periodu u kojem su usluge pružene.

Oporezivanje

Poreski rashod s temelja poreza na dobit jest zbirni iznos tekuće poreske obaveze i odgođenih poreza.

Tekući porez na dobit

Poreski rashod se temelji na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti perioda iskazanoj u izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti jer uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili neoporezive u drugim godinama, kao i stavke koje nikada nisu oporezive ni odbačne. Tekuća poreska obaveza Banke izračunava se primjenom poreskih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na datum izvještajnog perioda.

Odgođeni porez na dobit

Odgođeni porez jest iznos za koji se očekuje da će po njemu nastati obaveza ili povrat temeljem razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza u finansijskim izvještajima i pripadajuće poreske osnovice koja se koristi za izračunavanje oporezive dobiti, a obračunava se metodom bilansne obaveze. Odgođene poreske obaveze općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena poreska imovina se priznaje u onoj mjeri u kojoj je vjerojatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit na temelju koje je moguće iskoristiti privremene razlike koje se odbijaju.

Knjigovodstveni iznos odgođene poreske imovine preispituje se na svaki datum bilansa i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela poreske imovine. Odgođeni porez obračunava se po poreskim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u periodu u kojem će doći do podmirenja obaveze ili realizacije sredstva. Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist bilansa uspjeha, osim ako se odnosi na stavke koje se knjiže direktno u korist ili na teret kapitala, u kojem slučaju se odgođeni porez također iskazuje u okviru kapitala.

Odgođena poreska imovina i obaveze se prebijaju ako se odnose na poreze na dobit koje je nametnula ista poreska vlast i ako Banka namjerava podmiriti svoju tekuću poresku imovinu i obaveze na neto osnovi.

Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe izvještavanja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvataju sredstva kod Centralne banke Bosne i Hercegovine ("CBBH") i stanja na žiro računima kod drugih banaka.

Novac i novčani ekvivalenti isključuju obaveznu minimalnu rezervu kod Centralne banke, budući da sredstva obavezne rezerve nisu na raspolaganju Banci u njenom svakodnevnom poslovanju. Obavezna minimalna rezerva kod CBBH je iznos koji su obavezne izdvajati sve poslovne banke koje imaju dozvolu za rad u Bosni i Hercegovini.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijski instrumenti

Finansijska imovina i finansijske obaveze se priznaju kada Banka postane ugovorna strana u ugovoru vezanom za finansijski instrument.

Finansijska imovina i obaveze inicijalno se priznaju po fer vrijednosti. Transakcijski troškovi koji su direktno pripisivi sticanju finansijske imovine, odnosno nastanku finansijske obaveze (izuzev finansijske imovine i finansijskih obaveza po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha), dodaju se, odnosno oduzimaju, od fer vrijednosti finansijske imovine, odnosno finansijskih obaveza, pri početnom priznavanju. Transakcijski troškovi koji su direktno pripisivi sticanju finansijske imovine i finansijskih obaveza po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha odmah se priznaju u izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti perioda.

a) Finansijska imovina

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

Finansijska imovina je klasifikovana u sljedeće kategorije: "po fer vrijednost kroz bilans uspjeha", "raspoloživa za prodaju", "koja se drži do dospjeća" i "kredit i potraživanja".

Klasifikacija finansijske imovine ovisi o prirodi i svrsi finansijske imovine i određena je u trenutku inicijalnog prepoznavanja.

Metoda efektivne kamatne stope

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortizovanog troška finansijske imovine i raspoređivanja prihoda od kamata tokom određenog perioda. Efektivna kamatna stopa je kamatna stopa koja tačno diskontuje buduća novčana primanja (uključujući sve naknade za plaćene ili primljene poene koje čine sastavni dio efektivne kamatne stope, troška transakcije i ostalih premija i rabata) kroz očekivani vijek trajanja finansijske imovine, ili gdje je to moguće, kraćeg perioda.

Finansijski instrumenti koji su "iskazani po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha", "u posjedu do dospjeća", "raspoloživi za prodaju" i "dati kredit i potraživanja" priznaju prihod na temelju efektivne kamatne stope.

Kredit i potraživanja

Kredit, plasirani depoziti i ostala potraživanja s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotiraju na aktivnom tržištu klasifikuju se kao "kredit i potraživanja". Isti nastaju kad Banka daje novac dužniku bez namjere istovremene prodaje tih potraživanja ili prodaje u bliskoj budućnosti.

Kredit i potraživanja početno se priznaju po fer vrijednosti uvećani za inkrementalne troškove. Nakon početnog priznavanja, kredit i potraživanja se vrednuju po amortizovanom 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.

Finansijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha

Banka imovinu klasifikuje kao finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, kada se imovina drži kao "namijenjena za trgovanje" ili je inicijalno određena kao finansijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijski instrumenti (nastavak)

a) Finansijska imovina (nastavak)

Finansijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (nastavak)

Finansijska imovina je klasifikovana kao "namijenjena za trgovanje" ako:

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

Finansijska imovina može biti priznata kao finansijska imovina iskazana po fer vrijednosti iako nije "namijenjena za trgovanje" ako:

- takva klasifikacija eliminiše ili značajno reducira nekonzistentnost mjerenja i priznavanja koja bi inače nastala; ili
- je finansijska imovina dio grupe finansijske imovine ili obaveza čiji je učinak mjeren na bazi fer vrijednosti, u skladu s dokumentovanim upravljanjem rizika Banke ili njenom investicijskom strategijom, i informacijama oko internog grupisanja imovine na toj osnovi; ili
- je dio ugovora koji sadrži jedan ili više ugrađenih derivativa, a prema MRS 39 koji kaže da svi elementi ovakvog kombinovanog ugovora mogu biti okvalifikovani kao finansijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Finansijska imovina priznata kao finansijska imovina iskazana po fer vrijednosti prikazuje se prema fer vrijednosti, sa rezultatnom dobiti ili gubitkom prikazanom u izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Neto dobit ili gubitak priznat u izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti treba da sadrži bilo kakvu dividendu ili kamatu koja se odnosi na tu imovinu. Fer vrijednost finansijske imovine određuje se na način opisan u Napomeni 36.

Finansijska imovina u posjedu do dospjeća

Obveznice i trezorski zapisi sa fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim rokom dospjeća, za koje Banka ima pozitivnu namjeru i mogućnost da ih čuva do dospjeća, klasifikuju se kao imovina u posjedu do dospjeća. Knjiže se i po trošku amortizacije koristeći metodu efektivne kamatne stope, umanjenom za umanjenje vrijednosti, sa prihodom koji se priznaje na bazi efektivnog prihoda.

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

Određene dionice, i vladine obveznice i trezorski zapisi koje drži Banka klasifikuju se kao "raspoloživa za prodaju" i vode po fer vrijednosti. Fer vrijednost se određuje na način spomenut u Napomeni 36. Dobit i gubitak koji nastaju zbog promjena u fer vrijednosti se priznaju direktno kao kapital, tj. revalorizacione rezerve sa izuzetkom gubitaka po umanjenju vrijednosti, kamata obračunatih po metodu efektivne kamatne stope, i dobiti i gubitaka po osnovu kursnih razlika na monetarnim sredstvima, koji se priznaju kao direktna dobit ili gubitak. U slučaju otpisa sredstva ili kad je sredstvo pretrpjelo umanjenje vrijednosti, kumulativna dobit ili gubitak koja je prethodno bila priznata kao revalorizaciona rezerva se uključuje u izvještaj o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti perioda.

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

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijski instrumenti (nastavak)

a) Finansijska imovina (nastavak)

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

Fer vrijednost finansijske imovine "raspoložive za prodaju", denominirane u stranoj valuti se određuje u toj valuti i preračunava se po važećoj kursnoj stopi na dan izvještaja o finansijskom položaju. Promjena u fer vrijednosti koja se može pripisati promjenama kursa i koja rezultira promjenom amortizovanog troška sredstva priznaje se kao dobit ili gubitak, dok se ostale promjene priznaju kao promjene u kapitalu.

Finansijska imovina, osim finansijske imovine iskazane po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, se vrednuje sa ciljem identifikacije indikatora umanjenja vrijednosti na svaki datum izvještajnog perioda. Finansijska imovina je pretrpjela umanjenje vrijednosti tamo gdje je dokazano da, kao rezultat jednog ili više događaja koji su se desili nakon početnog priznanja finansijske imovine, procijenjeni budući novčani tokovi investicije su izmijenjeni.

Objektivni dokaz umanjenja može uključiti:

- značajnu finansijsku teškoću strane pod ugovorom; ili
- kašnjenje ili propust u plaćanju kamata ili glavnice; ili
- kada postane vjerovatno da će dužnik otići pod stečaj ili finansijsku reorganizaciju.

Pojedinačno značajna finansijska imovina provjerava se zbog umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi. Preostala finansijska imovina provjerava se na grupnoj osnovi. Pojedinačno značajna finansijska imovina za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti uključuje se u osnovicu za provjeru umanjenja vrijednosti na grupnoj osnovi. U svrhu grupne procjene umanjenja vrijednosti, finansijska imovina grupiše se na osnovu sličnih karakteristika kreditnog rizika.

Za finansijsku imovinu iskazanu po amortizovanom trošku, iznos umanjenja je razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova, diskontovanih po originalnoj efektivnoj kamatnoj stopi te finansijske imovine.

Knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine po amortizovanom trošku se umanjuje upotrebom konta ispravke vrijednosti. Kada je potraživanje nenaplativo, otpisuje se preko konta ispravke vrijednosti. Naknadne naplate ranije otpisanih iznosa se knjiže na teret konta ispravke vrijednosti. Promjene u knjigovodstvenoj vrijednosti konta ispravke vrijednosti se priznaju u izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Sa izuzetkom vlasničkih instrumenta "raspoloživih za prodaju", ako se u sljedećem periodu iznos gubitka od umanjenja smanji i smanjenje se objektivno može povezati sa događajem koji je nastao nakon priznavanja umanjenja vrijednosti, prethodno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti se ispravlja kroz izvještaj o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u mjeri koja neće rezultirati knjigovodstvenim iznosom većim nego što bi bio amortizirani trošak da nije došlo do priznavanja umanjenja vrijednosti na datum kada je umanjenje vrijednosti priznato.

U vezi sa vlasničkim instrumentima "raspoloživim za prodaju", svako sljedeće povećanje u fer vrijednosti nakon priznavanja gubitaka od umanjenja se priznaje direktno u kapital.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijski instrumenti (nastavak)

b) Finansijske obaveze i vlasnički instrumenti koje je izdala Banka

Prestanak priznavanja finansijske imovine

Banka prestaje priznavati finansijsku imovinu samo kada ugovorna prava na novčane tokove od finansijske imovine isteknu; ili ako prenese finansijsku imovinu, pa samim tim i sve rizike i nagrade od vlasništva sredstva na drugi subjekt. Ako Banka ne prenese i zadrži suštinski sve rizike i povrate od vlasništva, i zadrži kontrolu nad finansijskom imovinom, Banka nastavlja da priznaje finansijsku imovinu.

Klasifikacija kao finansijska obaveza ili kapital

Dužnički ili vlasnički instrumenti su klasifikovani ili kao finansijske obaveze ili kao kapital u skladu sa suštinom ugovornog angažmana.

Vlasnički instrumenti

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

Obaveze za ugovore o finansijskoj garanciji

Obaveze za ugovore o finansijskoj garanciji su inicijalno mjerene po fer vrijednosti i naknadno su mjerene po većem od:

- iznosa obaveze u ugovoru, kako je utvrđeno u skladu sa MRS 37: "Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina"; ili
- iznosa inicijalno priznatog i, gdje je to odgovarajuće, umanjеноg za kumulativnu amortizaciju priznatu u skladu sa politikama priznavanja prihoda koji su gore utvrđeni.

Finansijske obaveze

Finansijske obaveze su klasifikovane kao finansijske obaveze "iskazane po fer-vrijednosti kroz bilans uspjeha" ili kao "ostale finansijske obaveze". Banka nema finansijske obaveze po fer-vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Ostale finansijske obaveze

Ostale finansijske obaveze, uključujući i obaveze po kreditima, se početno priznaju po fer vrijednosti, umanjеноj za transakcijske troškove. Ostale finansijske obaveze su naknadno mjerene po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope. Metoda efektivne kamate je metoda izračunavanja troškova amortizacije finansijske obaveze i određivanja troška kamate za relevantni period. Efektivna kamatna stopa je stopa koja tačno diskontuje procijenjena buduća plaćanja u gotovini kroz očekivani period trajanja finansijske obaveze, ili, gdje je to moguće, u kraćem periodu.

Prestanak priznavanja finansijske obaveze

Banka prestaje priznavati finansijsku obavezu kada, i samo kada, su obaveze Banke otpuštene, otkazane ili ističu.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Materijalna imovina

Nekretnine i oprema početno se iskazuju po trošku nabavke umanjenom za ispravku vrijednosti i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak nabavke obuhvata nabavnu cijenu i sve troškove direktno povezane s dovođenjem sredstva u radno stanje za namjeravanu upotrebu. Troškovi tekućeg održavanja i popravaka, zamjene te investicijskog održavanja manjeg obima priznaju se kao rashod kad su nastali.

Imovina u izgradnji, koje se grade u svrhu pružanja usluga ili administrativne svrhe, iskazane su po trošku nabavke umanjenom za eventualne gubitke od umanjenja. Trošak nabavke uključuje i profesionalne naknade, te, za kvalificirana sredstva, troškove pozajmljivanja kapitalizirane u skladu sa računovodstvenom politikom Banke. Takva imovina se reklasifikuju na odgovarajuće kategorije nekretnina i opreme nakon što je dovršena i spremna za namjeravanu upotrebu.

Obračun amortizacije započinje u trenutku u kojem je sredstvo spremno za namjeravanu upotrebu. Amortizacija se obračunava linearnom metodom na temelju procijenjenog vijeka upotrebe sredstva.

Procijenjene stope amortizacije bile su kao što slijedi:

	2016.	2015.
Građevinski objekti	1,3%	1,3%
Računari	20%	20%
Vozila i oprema	10%-15%	10%-20%

Dobici ili gubici od otpisa ili otuđenja materijalne imovine utvrđuju se kao razlika između prihoda od prodaje i knjigovodstvenog iznosa te imovine i priznaju se u izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u periodu u kojem su nastali.

Umanjenje vrijednosti

Na svaki datum izvještajnog perioda Banka preispituje knjigovodstvene iznose svojih nekretnina i opreme da bi utvrdila postoje li naznake da je došlo do gubitaka uslijed umanjenja vrijednosti navedene imovine. Ako postoje takve naznake, procjenjuje se nadoknadivi iznos sredstva da bi se mogao utvrditi eventualni gubitak nastao umanjnjem.

Nadoknadiva vrijednost je neto prodajna cijena ili vrijednost u upotrebi, zavisno od toga koja je viša. Za potrebe procjene vrijednosti u upotrebi, procijenjeni budući novčani tokovi diskontuju se do sadašnje vrijednosti primjenom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava sadašnju tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za to sredstvo.

Ako je procijenjen nadoknadivi iznos sredstva manji od knjigovodstvenog iznosa, onda se knjigovodstveni iznos tog sredstva umanjuje do nadoknadivog iznosa. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se odmah kao rashod.

Kod naknadnog poništenja gubitka od umanjenja vrijednosti, knjigovodstveni iznos sredstva povećava se do revidiranog procijenjenog nadoknadivog iznosa toga sredstva, pri čemu veća knjigovodstvena vrijednost ne premašuje knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena da u prethodnim godinama nije bilo priznatih gubitaka na tom sredstvu uslijed umanjenja vrijednosti. Poništenje gubitka od umanjenja vrijednosti odmah se priznaje kao prihod, osim ako se predmetno sredstvo ne iskazuje po procijenjenoj vrijednosti, u kojem slučaju se poništenje gubitka od umanjenja vrijednosti iskazuje kao povećanje uslijed revalorizacije.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Ulaganja u investicijske nekretnine

Ulaganja u investicijske nekretnine obuhvataju nekretnine u posjedu radi zarade prihoda od najma ili zbog porasta vrijednosti kapitalne imovine, ili oboje, i početno se mjere po trošku nabavke, uključujući transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, ulaganja u nekretnine mjere se po trošku nabavke umanjeno za ispravak vrijednosti i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Obračun amortizacije započinje u trenutku u kojem je sredstvo spremno za namjeravanu upotrebu i obračunava se na osnovu procijenjenog životnog vijeka sredstva, korištenjem linearne metode kako slijedi:

Zgrade 1,3%

Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina početno se mjeri po trošku nabavke i amortizuje se linearno tokom procijenjenog vijeka upotrebe.

Naknade zaposlenicima

U ime svojih zaposlenika, Banka plaća porez na dohodak, kao i doprinose za penziona, invalidsko, zdravstveno i osiguranje od nezaposlenosti, na i iz plate, koji su obračunavaju po zakonskim stopama tokom godine na bruto platu. Banka gore navedene doprinose plaća u korist penzijskog i zdravstvenog fonda FBiH (na federalnom i kantonalnom nivou).

Nadalje, topli obrok, prijevoz i regres su plaćeni u skladu sa domaćim zakonskim propisima. Ovi troškovi su prikazani u izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u periodu u kojem su nastali troškovi plata.

Otpremnine za odlazak u penziju

Banka pravi rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju u iznosu od 6 prosječne mjesečne plate zaposlenog ili 6 prosječne plate na nivou FBiH prema posljednjem objavljenom izvještaju Federalnog zavoda za statistiku, u zavisnosti šta je za zaposlenog povoljnije.

Banka knjiži troškove otpremnina za odlazak u penziju u periodu u kojem su otpremnine zarađene.

Preračunavanje stranih valuta

Poslovni događaji koji nisu u konvertibilnim markama početno se knjiže preračunavanjem po važećem kursu na datum transakcije. Monetarna imovina i obaveze iskazani u stranim valutama ponovno se preračunavaju na datum izvještajnog perioda primjenom kursa važećeg na taj datum. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po fer vrijednosti preračunavaju se primjenom valutnog kursa važećeg na datum procjene fer vrijednosti. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po historijskom trošku se ne preračunavaju ponovno na datum izvještajnog perioda. Dobici i gubici nastali preračunavanjem uključuju se u izvještaj o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti perioda.

Banka vrednuje svoju imovinu i obaveze prema srednjem kursu CBBH koji je važeći na datum izvještajnog perioda. Kursevi CBBH za najznačajnije valute koje je Banka primjenjivala u izradi bilansa na izvještajne datume su kako slijedi:

31. decembar 2016.	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,855450 KM
31. decembar 2015.	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,790070 KM

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Rezervisanja

Banka priznaje rezervisanje ako ima sadašnju obavezu koja je nastala temeljem prošlih događaja, ako postoji vjerovatnoća da će za podmirenje obaveze biti potreban odliv resursa. Uprava Banke određuje iznos rezervisanja na temelju najbolje moguće procjene troškova koji će nastati podmirenjem obaveze.

Iznos priznat kao rezervisanje je najbolja procjena naknade koja je potrebna za podmirenje sadašnje obaveze na datum izvještajnog perioda, uzimajući u obzir rizike i neizvjesnosti obaveza. Gdje su rezervisanja mjerena pomoću novčanih tokova koji se procjenjuju za podmirenje sadašnjih obaveza, njihov knjigovodstveni iznos je sadašnja vrijednost tih novčanih tokova. Rezervisanja se ukidaju samo za one troškove za koje je rezervisanje izvorno priznato. Ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obaveza više nije vjerojatan, rezervisanje se ukida.

Kapital i rezerve

Dionički kapital

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

Rezerva za kreditne gubitke formirane iz dobiti

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

Regulatorna rezervisanja izračunata u skladu sa propisima FBA

Za potrebe ocjene adekvatnosti kapitala i priznavanja rezervi za kreditne gubitke formirane iz dobiti u kapitalu i rezervama, u skladu sa lokalnim propisima i relevantnim propisima FBA, Banka također računa i rezervisanja u skladu sa tim propisima. Relevantni plasmani klasifikuju se u odgovarajuće grupe za potrebe FBA u skladu sa navedenim propisima ovisno o danima kašnjenja, finansijskom položaju dužnika i instrumentima osiguranja te rezervišu u skladu sa propisanim postocima rezervisanja.

Rezervisanja izračunata u skladu sa propisima FBA uključuju i specifična i opšta rezervisanja. Opšta rezervisanja se ponovo uključuju kao Tier 2 kapital u izračun adekvatnosti kapitala u skladu sa propisima FBA.

Revalorizacione rezerve za ulaganja

Revalorizacione rezerve za ulaganja uključuju promjene u fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju.

Zadržana dobit

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

Dividende

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

Zarada po dionici

Banka objavljuje osnovnu zaradu po dionici. Osnovna zarada po dionici računa se dijeljenjem dobiti ili gubitka tekućeg razdoblja namijenjenih redovnim dioničarima Banke ponderisanim prosječnim brojem redovnih dionica u opticaju tokom perioda.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI

U primjeni računovodstvenih politika Banke, koje su objašnjene u Napomeni 3., Uprava je obavezna da prosudi, procijeni i pretpostavi knjigovodstvenu vrijednost imovine i obaveza koje se ne mogu izvesti iz ostalih izvora.

Procjene i povezane pretpostavke se temelje na ranijem iskustvu i ostalim faktorima koji su uzeti u obzir kao relevantni. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od procijenjenih. Procjene i temeljne pretpostavke se stalno revidiraju. Izmjene knjigovodstvenih procjena priznaju se u periodu izmjene ukoliko se odnose samo na taj period, ili u periodu izmjene i budućim periodima ukoliko izmjena utiče na tekući i buduće periode.

Ključni izvori procjene neizvjesnosti

Sljedeće su ključne pretpostavke koje se odnose na budućnost i ostali ključni izvori procjene neizvjesnosti na datum izvještajnog perioda, koji imaju značajan rizik uzrokovanja materijalnog usklađivanja knjigovodstvene vrijednosti sredstava i obaveza u narednoj finansijskoj godini.

Vijek trajanja nekretnina i opreme, i investicijskih nekretnina

Kao što je opisano u Napomeni 3., Banka pregleda procijenjeni vijek trajanja nekretnina i opreme, i investicijskih nekretnina na kraju svakog godišnjeg izvještajnog perioda.

Tokom 2016. godine na osnovu izmjena u Zakonu o porezu na dobit Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine“, broj 15/16), te na osnovu pregleda životnog vijeka dugoročne imovine, Uprava je procijenila da je životni vijek pojedine imovine duži nego inicijalno procijenjen, što je rezultiralo smanjenjem troškova amortizacije i povećanjem neto rezultata za 2016. godinu za iznos od 32 hiljade KM.

Umanjenje vrijednosti kredita i potraživanja

Kao što je opisano u Napomeni 3., na kraju svakog izvještajnog perioda, Banka ocjenjuje pokazatelje umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja i njihov uticaj na procijenjene buduće tokove iz kredita i potraživanja.

Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja i rezervisanja za izvanbilansnu izloženost

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Potreba za umanjenjem vrijednosti bilansne i izvanbilansne izloženosti Banke kreditnom riziku, procjenjuje se mjesečno. Gubici od umanjenja vrijednosti uglavnom se priznaju u odnosu na knjigovodstvenu vrijednost kredita pravnim osobama i građanima, te kao rezervisanja za obaveze i troškove koje proizlaze iz izvanbilansne izloženosti komitentima, uglavnom u vidu neiskorištenih okvirnih kredita i garancija.

Umanjenja vrijednosti se također razmatraju za kreditnu izloženost bankama te za ostalu imovinu koja se ne vodi po fer vrijednosti te gdje primarni rizik umanjenja nije kreditni rizik. Vežano za finansijsku imovinu koja se vodi po amortizovanom trošku, Banka najprije procjenjuje postoji li objektivan dokaz o umanjenju vrijednosti zasebno za imovinu koja je pojedinačno značajna i grupno za imovinu koja nije pojedinačno značajna.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

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

Ključni izvori procjene neizvjesnosti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti kredita i potraživanja (nastavak)

Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja i rezervisanja za izvanbilansnu izloženost (nastavak)

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

- budući novčani tokovi za homogeni segment/grupu proizvoda se procjenjuju na osnovu iskustva o historijskom gubitku za imovinu sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika;
- informacije o stopama historijskog gubitka se primjenjuju konzistentno na definisane homogene segmente/grupe;
- iskustvo o historijskom gubitku se prilagođava na temelju trenutnih podataka koji se mogu promatrati tako da je konzistentno s tekućim uslovima;
- metodologija i pretpostavke korištene za procjenu budućih novčanih tokova se redovito revidiraju, i po potrebi ažuriraju.

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

Fer vrijednost finansijskih instrumenata

Kao što je opisano u Napomeni 36., Uprava koristi svoju prosudbu u odabiru odgovarajuće tehnike vrednovanja za finansijske instrumente koji ne kotiraju na aktivnom tržištu. Primijenjene su uobičajene tehnike vrednovanja koje koriste stručnjaci na tržištu. Finansijski instrumenti, osim kredita i potraživanja, i finansijske imovine koja se drži do dospeljeća, vrednovani su korištenjem analize diskontovanog novčanog toka koja se temelji na potkrijepljenim pretpostavkama, gdje je to moguće, sa vidljivim tržišnim cijenama ili stopama. Procjena fer vrijednosti dionica koje ne kotiraju na tržištu kapitala uključuje neke pretpostavke koje nisu podržane od strane vidljivih tržišnih cijena ili stopa.

5. PRIHODI OD KAMATA

	2016.	2015.
Kamate na kredite odobrene pravnim licima	5.944	5.708
Kamate na finansijsku imovinu raspoloživa za prodaju (Napomena 22.)	2.309	1.446
Kamate na kredite odobrene stanovništvu	2.064	1.927
Kamate na finansijsku imovinu koja se drži do dospeljeća (Napomena 23.)	3	130
Kamate na plasmane kod drugih banaka	2	6
	10.322	9.217

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

6. RASHODI OD KAMATA

	2016.	2015.
Kamate na depozite pravnih lica	1.265	1.397
Kamate na depozite stanovništva	1.055	1.325
Kamate na uzete kredite	233	58
Kamate za sredstva iznad obaveznih rezervi u CBBH	121	-
	2.674	2.780

7. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2016.	2015.
Naknade od transakcija platnog prometa	2.239	1.938
Naknade od konverzija	251	306
Naknade po vanbilansnim poslovima	215	259
Ostali prihodi od naknada i provizija	266	164
	2.971	2.667

8. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2016.	2015.
Elektronsko bankarstvo i SWIFT	655	502
Unutrašnji platni promet	226	206
	881	708

9. OSTALI DOBICI, NETO

	2016.	2015.
Pozitivne kursne razlike, neto	268	304
Usklađivanje fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (Napomena 21.)	(13)	81
Dobit od otuđenja materijalne imovine	20	193
	275	578

10. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2016.	2015.
Prihodi po osnovu zakupa	322	495
Dividende	22	22
Ostalo	811	487
	1.155	1.004

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

11. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

	2016.	2015.
Neto plate	2.914	2.886
Porezi i doprinosi	2.108	2.083
Ostalo	672	619
	<u>5.694</u>	<u>5.588</u>

Prosječan broj zaposlenih u Banci tokom godine koja je završila 31. decembra 2016., odnosno 31. decembra 2015. bio je 192, odnosno 194.

12. ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	2016.	2015.
Troškovi usluga	1.173	1.123
Održavanje	543	463
Osiguranje	415	409
Reklama i reprezentacija	394	200
Troškovi energije	269	380
Telekomunikacijski troškovi	230	209
Troškovi materijala	191	208
Ostali porezi i doprinosi	165	185
Zakupnina	154	166
Putni troškovi	9	6
Ostali troškovi	215	203
	<u>3.758</u>	<u>3.552</u>

13. UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA, NETO

	2016.	2015.
Povećanje umanjenja vrijednosti kredita datih klijentima (Napomena 20.)	1.241	237
Povećanje / (otpuštanje) rezervisanja za naknade zaposlenima, neto (Napomena 30.)	45	(56)
Povećanje umanjenja vrijednosti za novčana sredstva (Napomena 17.)	22	-
Povećanje / (otpuštanje) rezervisanja za potencijalne i preuzete obaveze, neto (Napomena 30.)	7	(30)
Otpuštanje umanjenja vrijednosti ostale imovine (Napomena 24.)	(111)	(24)
Otpuštanje rezervisanja za sudske sporove, neto (Napomena 30.)	(13)	-
	<u>1.191</u>	<u>127</u>

14. NAPLAĆENA OTPISANA POTRAŽIVANJA

	2016.	2015.
Kamata	945	689
Provizije i naknade	37	50
	<u>982</u>	<u>739</u>

**Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.**

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

15. POREZ NA DOBIT

	2016.	2015.
Dobit prije poreza na dobit	506	486
Porez na dobit po stopi od 10%	51	49
Efekti nepriznatih rashoda	58	22
Tekući porez na dobit	109	71
Efektivna stopa poreza na dobit	21,5%	14,6%

16. ZARADA PO DIONICI

Osnovna zarada po dionici izračunata je dijeljenjem dobiti koja je na raspolaganju dioničarima sa prosječnim brojem običnih dionica tokom godine.

	2016.	2015.
Dobit na raspolaganju dioničarima ('000 KM)	397	415
Prosječan broj običnih dionica tokom godine	1.704.921	1.704.921
Osnovna zarada po dionici (u KM)	0,23	0,24

Razrijeđena zarada po dionici nije izračunata jer Banka nije izdala finansijske instrumente koji bi razrijeđivali osnovnu zaradu po dionici.

17. NOVAC I RAČUNI KOD BANAKA

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Sredstva na tekućem računu kod CBBH	58.659	91.545
Sredstva na tekućim računima kod drugih banaka	20.155	23.028
Novac u trezoru Banke	6.627	6.048
Novac na bankomatima	1.873	1.725
	87.314	122.346
Manje: Umanjenje vrijednosti	(22)	-
	87.292	122.346

Promjene na umanjenju vrijednosti mogu se prikazati kako slijedi:

	2016.	2015.
Stanje na početku godine	-	-
Neto povećanje umanjenja vrijednosti (Napomena 13.)	22	-
Stanje na kraju godine	22	-

**Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.**

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

18. OBAVEZNA REZERVA KOD CENTRALNE BANKE BOSNE I HERCEGOVINE

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Posebne rezerve po članu 42a. Zakona o bankama	106.380	108.663
Obavezna rezerva kod CBBH	41.753	37.332
	148.133	145.995

U skladu sa Zakonom o bankama (član 42.a), za uplate sredstava javnih prihoda, primljene depozite i obavljene platne transakcije za budžete i vanbudžetske fondove Banka je dužna da po završetku svakog radnog dana 50% dnevnog stanja tih sredstava drži u novčanom obliku kao posebnu rezervu na računu obaveznih rezervi kod CBBH. Nadalje, ako iz bilo kojeg pojedinačnog izvora Banka primi novčana sredstva depozita koja prelaze iznos od 20% njenih ukupnih dnevnih depozita, dužna je u skladu s članom 42.b, da slijedeći radni dan to ukupno prekoračenje u novčanom obliku drži kao posebnu rezervu računu obaveznih rezervi kod CBBH.

Minimalna obavezna rezerva izračunata je kao procenat od prosječnog stanja primljenih depozita i pozajmljenih sredstava za svaki radni dan tokom prethodnih 10 kalendarskih dana držanja obaveznih rezervi. Stope minimalne obavezne rezerve su iznosile 10% od ukupnih depozita i kredita.

Kamatna stopa na sredstva obavezne rezerve iznosila je 0,00% (2015.: 0,00%), a na sredstva iznad obavezne rezerve 0,00% do 30. juna 2016. godine, a od 1. jula 2016. godine stopa je iznosila -0,20% (2015.: 0,00%). Novčana sredstva držana kao obavezna rezerva na računu kod CBBH nisu dostupna za korištenje bez specijalnog odobrenja CBBH i FBA.

19. PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Zemlje OECD-a	-	1.969
	-	1.969
Očekivana realizacija:		
- u periodu do 12 mjeseci od datuma izvještajnog perioda	-	1.969
	-	1.969

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

20. DATI KREDITI KLIJENTIMA, NETO

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
<i>Dugoročni krediti</i>		
Pravna lica	78.161	65.110
Fizička lica	29.455	21.058
Manje: Tekuće dospjeće dugoročnih kredita	(21.901)	(21.131)
	<u>85.715</u>	<u>65.037</u>
<i>Kratkoročni krediti</i>		
Pravna lica	45.714	49.203
Fizička lica	4.614	5.746
Više: Tekuće dospjeće dugoročnih kredita	21.901	21.131
	<u>72.229</u>	<u>76.080</u>
Ukupno krediti prije umanjnja vrijednosti	157.944	141.117
Manje: Umanjenje vrijednosti zasnovano na individualnoj procjeni	(7.703)	(7.335)
Manje: Umanjenje vrijednosti zasnovano na grupnoj procjeni	(5.332)	(4.972)
	<u>144.909</u>	<u>128.810</u>
Promjene na umanjenju vrijednosti mogu se prikazati kako slijedi:		
	2016.	2015.
Stanje na početku godine	12.307	12.071
Neto povećanje umanjnja vrijednosti (Napomena 13.)	1.241	237
Kursne razlike, neto	-	(1)
Otpisi	(513)	-
	<u>13.035</u>	<u>12.307</u>
Analiza bruto kredita prije umanjnja vrijednosti po privrednim granama:		
	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Rudarstvo i industrija	63.513	60.084
Stanovništvo	34.070	26.803
Trgovina	17.085	19.013
Ugostiteljstvo i turizam	14.882	1.973
Administracija, druge javne usluge	10.229	5.930
Građevinarstvo	9.293	12.792
Trgovina nekretninama	3.996	7.733
Energetika	1.715	1.196
Finansije	675	716
Saobraćaj i komunikacije	668	677
Poljoprivreda	585	2.530
Ostalo	1.233	1.670
	<u>157.944</u>	<u>141.117</u>

**Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.**

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

20. DATI KREDITI KLIJENTIMA, NETO (NASTAVAK)

Iznosi predstavljeni u gornjoj tabeli uključuju glavnicu kredita uvećanu za potraživanje po kamatama i umanjenju za unaprijed naplaćene naknade na dan 31. decembar 2016., odnosno 31. decembra 2015. godine.

Ukupan iznos kredita koji su u statusu neizmirenja bio je 12.761 hiljadu KM i 14.881 hiljadu KM na dan 31. decembra 2016., odnosno 31. decembra 2015. godine.

Ponderisana prosječna kamatna stopa sažeto je prikazana kako slijedi:

	2016.	2015.
Pravna lica	5,17%	6,04%
Fizička lica	7,52%	8,58%

21. FINANSIJSKA IMOVINA PRIZNATA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ BILANS USPJEHA

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
JUBMES banka d.d. Beograd, Srbija	222	235
	222	235

Kretanje fer vrijednosti dionica bilo je kako slijedi:

	2016.	2015.
Stanje na početku godine	235	154
(Gubitak) / dobit od usklađivanja fer vrijednosti (Napomena 9.)	(13)	81
Stanje na kraju godine	222	235

22. FINANSIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Dužnički vrijednosni papiri:		
Ministarstvo finansija FBiH	106.387	54.319
Obračunata kamata	379	312
	106.766	54.631
Vlasnički vrijednosni papiri:		
Bosna reosiguranje d.d. Sarajevo	362	690
Sarajevo-Osiguranje d.d. Sarajevo	14	13
S.W.I.F.T. Belgija	10	10
	386	713
	107.152	55.344

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

22. FINANSIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU (NASTAVAK)

Kretanja vrijednosti ove imovine bila je kako slijedi:

	2016.	2015.
Stanje na početku godine	55.344	27.767
Kupovine tokom godine	63.436	31.938
Kamata (Napomena 5.)	2.309	1.446
Nerealizovana dobit od usklađivanja fer vrijednosti (kroz Ostalu sveobuhvatnu dobit)	(217)	(25)
Naplata glavnice i kamate	(13.720)	(5.782)
Stanje na kraju godine	107.152	55.344

Tokom 2016. godine Banka je kupila:

- 30.000 komada obveznica izdatih od Ministarstva finansija FBiH nominalne vrijednosti 30 miliona KM; kamata na obveznice iznosi 1,85% godišnje, datum dospjeća 25. maj 2021. godine;
- 20.000 komada obveznica izdatih od Ministarstva finansija FBiH nominalne vrijednosti 20 miliona KM; kamata na obveznice iznosi 3,40% godišnje, datum dospjeća 21. decembar 2021. godine;
- 250 komada trezorskih zapisa izdatih od Ministarstva finansija FBiH nominalne vrijednosti 2,5 miliona KM; kamata na trezorske zapise iznosi 0,00% godišnje, datum dospjeća 26. oktobar 2016. godine;
- 500 komada trezorskih zapisa izdatih od Ministarstva finansija FBiH nominalne vrijednosti 5 miliona KM; kamata na trezorske zapise iznosi 0,00% godišnje, datum dospjeća 22. novembar 2017. godine;
- 500 komada trezorskih zapisa izdatih od Ministarstva finansija FBiH nominalne vrijednosti 5 miliona KM; kamata na trezorske zapise iznosi 1,00% godišnje, datum dospjeća 23. juni 2017. godine;

23. FINANSIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Obveznice:		
Obveznice Općine Cazin	40	80
Obračunata kamata	1	2
	41	82

Kretanja vrijednosti ove imovine bila je kako slijedi:

	2016.	2015.
Stanje na početku godine	82	5.130
Kamata (Napomena 5.)	3	130
Naplata glavnice i kamate	(44)	(5.178)
Stanje na kraju godine	41	82

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

24. OSTALA IMOVINA I POTRAŽIVANJA

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Potraživanja za naknade	284	245
Namjenski depozit	137	127
Unaprijed plaćeni troškovi	124	118
Zalihe	82	78
Stečena materijalna imovina (kolateral)	5	8
Akontacije poreza na dobit	-	21
Ostala potraživanja	703	729
	1.335	1.326
Manje: Umanjenje vrijednosti	(804)	(915)
	531	411

Promjene na umanjenju vrijednosti mogu se prikazati kako slijedi:

	2016.	2015.
Stanje na početku godine	915	939
Otpuštanje umanjenja vrijednosti uslijed naplate (Napomena 13.)	(111)	(24)
Stanje na kraju godine	804	915

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

25. MATERIJALNA I NEMATERIJALNA IMOVINA

	Građevinski objekti i zemljište							
	Namještaj i oprema	Vozila	Kompjuterska oprema	Ulaganja u tuđa sredstva	Nematerijalna imovina	Investicije u toku	Ukupno	
NABAVNA VRIJEDNOST								
Na dan 31. decembra 2014.	1.586	300	600	200	420	371	41.850	
Povećanja	-	-	-	-	-	1.416	1.416	
Prenos na investicione nekretnine (Napomena 26.)	(44)	-	-	-	-	-	(44)	
Prenos (sa) / na	314	124	123	60	57	(1.146)	-	
Otpisi	(7)	(46)	(1)	-	-	-	(54)	
Na dan 31. decembra 2015.	1.893	378	722	260	477	641	43.168	
Povećanja	-	-	-	-	-	11.340	11.340	
Prenos na investicione nekretnine (Napomena 26.)	(1.088)	-	-	-	-	-	(1.088)	
Prenos (sa) / na	241	37	87	-	164	(673)	-	
Otpisi	(8)	(17)	(3)	-	-	-	(28)	
Na dan 31. decembra 2016.	2.126	398	806	260	641	11.308	53.392	
ISPRAVKA VRIJEDNOSTI								
Na dan 31. decembra 2014.	508	90	286	-	140	-	21.620	
Amortizacija	226	66	111	28	19	-	946	
Prenos na investicione nekretnine (Napomena 26.)	-	-	-	-	-	-	42	
Otpisi	(6)	(36)	(1)	-	-	-	(43)	
Na dan 31. decembra 2015.	728	120	396	28	159	-	22.565	
Amortizacija	238	59	124	3	56	-	674	
Prenos na investicione nekretnine (Napomena 26.)	-	-	-	-	-	-	(27)	
Otpisi	(8)	(12)	(3)	-	-	-	(23)	
Na dan 31. decembra 2016.	958	167	517	31	215	-	23.189	
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST								
Na dan 31. decembra 2014.	1.168	231	289	229	426	11.308	30.203	
Na dan 31. decembra 2015.	1.165	258	326	233	318	641	20.603	

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

26. ULAGANJE U INVESTICIJSKE NEKRETNINE

Zgrade

NABAVNA VRIJEDNOST

Stanje 31. decembra 2014.	1.119
Prenos sa materijalne imovine (Napomena 25.)	44
Stanje 31. decembra 2015.	1.163
Prenos sa materijalne imovine	1.088
Stanje 31. decembra 2016.	2.251

ISPRAVKA VRIJEDNOSTI

Stanje 31. decembra 2014.	515
Trošak amortizacije	18
Prenos sa materijalne imovine (Napomena 25.)	(42)
Stanje 31. decembra 2015.	491
Trošak amortizacije	327
Prenos sa materijalne imovine (Napomena 25.)	27
Stanje 31. decembra 2016.	845

NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST

Stanje 31. decembra 2016.	1.406
Stanje 31. decembar 2015.	672

26.1 Fer vrijednost investicijskih nekretnina

Fer vrijednost investicijskih nekretnina Banke bila je kako slijedi:

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Građevinski objekti	1.593	676
	1.593	676

Mjerenje fer vrijednosti investicijskih nekretnina Banke na dan 31. decembra 2016. i 31. decembra 2015. godine izvršeno je od strane Hukić Edibe, nezavisnog procjenitelja koji nije u vezi sa Bankom, a ima odgovarajuće kvalifikacije i iskustvo u procjeni fer vrijednosti imovine na relevantnim lokacijama.

Fer vrijednost investicijskih nekretnina utvrđena je korištenjem tržišnog pristupa koji reflektuje trenutnu vrijednost na tržištu uzimajući u obzir građevinsku vrijednost objekta i ostale faktore (faktor lokacije, upotrebljivosti, kvaliteta i ostale faktore). Nije bilo promjena u tehnici vrednovanja tokom godine.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

27. OBAVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA I FINANSIJSKIM INSTITUCIJAMA	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Depoziti po viđenju:		
U domaćoj valuti	483	544
U stranim valutama	2	3
	<u>485</u>	<u>547</u>
Obaveze prema finansijskim institucijama:		
Fondacija za održivi razvoj – ODRAZ	3.329	4.258
	<u>3.329</u>	<u>4.258</u>
	<u>3.814</u>	<u>4.805</u>

Na osnovu sporazuma o zajmu potpisanog 24. jula 2012. godine između Bosne i Hercegovine i Međunarodne banke za obnovu i razvoj – IBRD, Svjetska banka je stavila na raspolaganje Bosni i Hercegovini zajam u iznosu od 90 miliona EUR-a za Projekat poboljšanja dostupnosti finansija malim i srednjim preduzećima.

S tim u vezi, 24. decembra 2013. godine potpisan je Ugovor o supsidijarnom zajmu između FBiH, koju zastupa Ministarstvo finansija FBiH - Fondacija za održivi razvoj i Banke.

Ministarstvo finansija FBiH, po osnovu navedenog ugovora, Banci odobrava supsidijarno finansiranje prihvatljivih projekata i obrtnih sredstava malih i srednjih preduzeća na području FBiH do 8 miliona EUR-a, uz mogućnost dodatnog finansiranja.

Kamatna stopa za iskorištena sredstva je 6-mjesečni EUROLIBOR + 1,00% godišnje, dok maržu za klijenta utvrđuje Banka. Kamatna stopa na neiskorištena sredstva je 1% godišnje, a rok dospjeća je u skladu sa uvjetima odobrenim krajnjim korisnicima.

**Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.**

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

28. OBAVEZE PREMA KLIJENTIMA

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Depoziti po viđenju:		
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	194.616	161.144
U stranim valutama	6.499	7.200
	<u>201.115</u>	<u>168.344</u>
<i>Fizička lica:</i>		
U domaćoj valuti	29.546	24.432
U stranim valutama	9.630	8.669
	<u>39.176</u>	<u>33.101</u>
<i>Namjenski depoziti:</i>		
U domaćoj valuti	116.816	112.913
U stranim valutama	109	133
	<u>116.925</u>	<u>113.046</u>
	<u>357.216</u>	<u>314.491</u>
Oročeni depoziti:		
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	17.957	24.865
U stranim valutama	11.746	7.901
	<u>29.703</u>	<u>32.766</u>
<i>Fizička lica:</i>		
U domaćoj valuti	15.542	14.246
U stranim valutama	30.540	30.922
	<u>46.082</u>	<u>45.168</u>
<i>Namjenski depoziti:</i>		
U domaćoj valuti	17.479	13.993
U stranim valutama	366	314
	<u>17.845</u>	<u>14.307</u>
	<u>93.630</u>	<u>92.241</u>
	<u>450.846</u>	<u>406.732</u>

Godišnje kamatne stope na depozite po viđenju bile su 0,00% do 0,50% u 2016. godini (2015.: 0,00% do 0,85%), a za oročene depozite 0,00% do 5,25% u 2016. godini (2015.: 0,00% do 5,45%).

29. SUBORDINIRANI DUG

Između Vlade FBiH, koju zastupa Ministarstvo finansija FBiH, i Banke 22. oktobra 2014. godine popisan je Ugovor o kreditu po subordiniranim uslovima u iznosu od 10 miliona KM. U decembru 2014. godine primljen je iznos od 5 miliona KM, a iznos od 5 miliona KM u decembru 2015. godine. Rok dospijeca kredita po ovom Ugovoru je 10 godina od dana uplate cjelokupnog iznosa sredstava. Povrat kredita se vrši jednokratno. Kamatna stopa je fiksna i iznosi 2,00% godišnje.

Rješenjem Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine od oktobra 2014. godine, dug se može koristiti kao dodatni kapital za regulatorne svrhe.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

30. REZERVISANJA

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Rezervisanje za zaposlene	326	287
Rezervisanje za potencijalne i preuzete obaveze	317	310
Rezervisanje za sudske sporove	-	54
	643	651

Promjene u rezervisanjima bile su kako slijedi:

	Naknade zaposlenim	Potencijalne i preuzete obaveze	Pravni sporovi	Ukupno
Stanje na dan 31. decembra 2014.	405	340	54	799
Dodatna rezervisanja (Napomena 13.)	49	945	-	994
Otpuštanje zbog ponovnog mjerenja (Napomena 13.)	(105)	(975)	-	(1.080)
Otpuštanja zbog isplate	(62)	-	-	(62)
Stanje na dan 31. decembra 2015.	287	310	54	651
Dodatna rezervisanja (Napomena 13.)	45	919	-	964
Otpuštanje zbog ponovnog mjerenja (Napomena 13.)	-	(912)	(13)	(925)
Otpuštanja zbog isplate	(6)	-	(41)	(47)
Stanje na dan 31. decembra 2016.	326	317	-	643

Potencijalne i preuzete obaveze

Tokom svog poslovanja, Banka preuzima i kreditne obaveze koje se vode na računima u vanbilansnoj evidenciji, a koje se odnose na garancije, akreditive i neiskorišteni dio odobrenih kredita.

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Potencijalne obaveze		
Okvirni kreditni sporazumi i odobreni limiti na karticama	7.608	8.213
Preuzete obaveze		
Činidbene garancije	5.441	7.888
Plative garancije	4.990	1.640
	18.039	17.741

**Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.**

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

31. OSTALE OBAVEZE

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Obaveze za neraspoređene prilive	543	616
Odgođeni prihod	180	132
Obaveze prema dobavljačima	147	150
Obračunati troškovi	96	178
Obaveze za porez na dobit	38	-
Obaveze za ostale poreze i doprinose	24	-
Obaveze iz komisionih poslova (Napomena 34.)	49	11
Ostale obaveze	910	868
	1.987	1.955

32. DIONIČKI KAPITAL

Dionička struktura na dan 31. decembra 2016. i 31. decembra 2015. godine bila je kako slijedi.

Dioničari	Broj dionica	Iznos '000 KM	%
Ministarstvo finansija FBiH	1.558.948	31.179	91,44
ZIF MI GROUP d.d. Sarajevo	24.884	498	1,46
ZIF BIG INVESTICIONA GRUPA d.d. Sarajevo	11.980	240	0,70
Ostali dioničari	109.109	2.181	6,40
Ukupno	1.704.921	34.098	100,00

Dionički kapital Banke se sastoji od 1.704.921 običnih dionica nominalne vrijednosti 20 KM.

33. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Tokom redovnog poslovanja ostvareno je nekoliko bankarskih transakcija s povezanim stranama. Te su transakcije obavljene pod komercijalnim uslovima i rokovima, te uz primjenu tržišnih stopa.

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Potraživanja:		
Dioničari	755	1.688
Članovi Uprave	114	1
	869	1.689
Ulaganja:		
Dioničari	106.005	54.692
	106.005	54.692
Obaveze:		
Dioničari	216.592	212.833
Članovi Nadzornog odbora	66	51
Članovi Uprave	45	28
	216.703	212.912
Vanbilans:		
Dioničari	9.826	8.635
Članovi Uprave	12	8
	9.838	8.643

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

33. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

	2016.	2015.
Prihodi:		
Dioničari	2.413	1.668
Članovi Uprave	3	-
	<u>2.416</u>	<u>1.668</u>
Rashodi:		
Dioničari	510	349
Članovi Nadzornog odbora	1	-
	<u>511</u>	<u>349</u>

Naknade Upravi

Naknade Članovima Uprave i osobama na ključnim rukovodećim položajima bile su kako slijedi:

	2016.	2015.
Uprava – bruto plate	378	245
Uprava – ostale naknade	12	7
Naknade članovima Nadzornog odbora (bruto)	70	76
	<u>460</u>	<u>328</u>

34. KOMISIONI POSLOVI

Sredstva kojima Banka upravlja kao povjerenik za i u ime pojedinaca, zaklada i drugih institucija ne predstavljaju sredstva Banke, stoga nisu uključena u njen bilans.

Niže u tabeli analizirana su sredstva kojima Banka upravlja za i u ime svojih klijenata:

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Plasmani		
Stanovništvo	6	6
Pravna lica	27.368	13.482
	<u>27.374</u>	<u>13.488</u>
Izvori finansiranja		
Vladine organizacije	27.338	13.414
Stanovništvo	75	75
Pravna lica	10	10
	<u>27.423</u>	<u>13.499</u>
Neto obaveza (Napomena 31.)	<u>49</u>	<u>11</u>

Banka ne snosi rizik po ovim plasmanima, a za svoje usluge ostvaruje naknadu.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

35. FINANSIJSKI INSTRUMENTI

a) Upravljanje rizikom kapitala

Ciljevi Banke prilikom upravljanja kapitalom, koji je mnogo šira kategorija od "kapitala" iskazanog u bilansu stanja su sljedeći:

- Usaglasiti se sa zahtjevima vezanim za kapital koji su propisani od strane regulatora na tržištu banaka;
- Osigurati da je Banka u mogućnosti nastaviti sa neograničenim vijekom poslovanja da bi mogla obezbijediti povrat dioničarima, kao i koristi ostalim učesnicima na tržištu; i
- Održavati jaku kapitalnu osnovu koja će podržati razvoj poslovanja Banke.

Od Banke se očekuje da održava adekvatan odnos duga i kapitala. Pokazatelji solventnosti su kao što slijedi:

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Dug	464.760	421.542
Kapital	52.499	52.319
Omjer duga i kapitala	8,85	8,06

Dug je definisan kao obaveze prema drugim bankama i finansijskim institucijama, obaveze prema klijentima te subordinirani dug, kao što je prezentirano u napomenama 27., 28. i 29. Kapital uključuje dionički kapital i zadržanu dobit.

Adekvatnost kapitala i korištenje neto-kapitala prati Uprava Banke, uzimajući u obzir smjernice FBA, koje su razvijene u svrhu supervizije. Zahtijevane informacije se podnose FBA kvartalno.

FBA zahtjeva od svake banke: (a) da održava minimalni iznos neto (regulatornog) kapitala banke u iznosu 15 miliona KM; i (b) da održava odnos neto (regulatornog) kapitala i rizika ponderisane imovine u visini od minimalno 12%.

Dana 30. maja 2014. godine FBA je donijela novu Odluku o minimalnim standardima za upravljanje kapitalom banaka i kapitalnoj zaštiti, na snazi za 2014. godinu. Prema ovoj odluci neto-kapital Banke podijeljen je u dva dijela:

- Tier 1 kapital ili Osnovni kapital: 48,1 miliona KM (2015: redovne dionice i zadržana dobit koja je od strane dioničara Banke raspoređena, na neodređeno vrijeme, za pokrivanje budućih finansijskih neto gubitaka (ako ih bude), umanjeni za nematerijalnu imovinu); i
- Tier 2 kapital ili Dopunski kapital: 12,2 miliona KM (2015: opšte regulatorne rezerve prema FBA regulativi (izračunate isključivo za regulatorno izvještavanje) i subordinirani dug, uvećani za pozitivne revalorizacione rezerve).

Rizik ponderisane aktive se mjeri na bazi četiri pondera klasifikovana prema prirodi svakog od sredstava i odražava procjenu kreditnog, tržišnog i ostalih rizika povezanih sa tim sredstvima, uzimajući u obzir prihvatljiv kolateral ili garancije. Sličan tretman je usvojen za izloženost po vanbilansnim pozicijama, sa određenim korekcijama u svrhu preciznijeg iskazivanja prirode potencijalnih gubitaka.

Na dan 31. decembra 2016. i 2015. godine Banka je bila usaglašena sa svim eksterno nametnutim zahtjevima vezanim za kapital. Na dan 31. decembra 2016. godine, stopa adekvatnosti kapitala Banke, iznosila je 37,8% (31. decembar 2015.: 43,0%).

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

35. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

a) Upravljanje rizikom kapitala (nastavak)

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Osnovni kapital – Tier 1 kapital		
Redovne dionice	34.098	34.098
Zadržana dobit	14.466	14.051
Manje: Nematerijalna imovina	(426)	(318)
Ukupno Osnovni kapital	48.138	47.831
Dopunski kapital - Tier 2 kapital		
Opšte regulatorne rezerve prema FBA regulativi	1.997	2.182
Subordinirani dug	10.000	10.000
Pozitivne revalorizacione rezerve	191	407
Ukupno Dopunski kapital	12.188	12.589
Umanjenja od kapitala		
Nedostajuće regulatorne rezerve	-	(2.654)
Neto kapital	60.326	57.766
Rizik ponderisane aktive (nerevidirano)	146.787	121.300
Ponderisani operativni rizik (nerevidirano)	12.912	12.978
Ukupno ponderisani rizici	159.699	134.278
Adekvatnost kapitala (%)	37,77%	43,0%

b) Značajne računovodstvene politike

Detalji značajnih računovodstvenih politika i usvojenih metoda, uključujući i kriterije za priznavanje, na osnovu mjerenja i na osnovu toga koji su prihodi i troškovi priznati, u pogledu na svaku od klasa finansijske imovine, finansijskih obaveza i vlasničkih instrumenata objavljeni su u Napomeni 3. ovih izvještaja.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

35. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

c) Kategorije finansijskih instrumenata

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Finansijska imovina		
Kreditni i potraživanja:		
Novac i novčani ekvivalenti (uključujući obaveznu rezervu kod CBBH)	235.425	268.341
Plasmani drugim bankama	-	1.969
Kreditni dati klijentima, neto	144.909	128.810
Finansijska imovina priznata po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	222	235
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	107.152	55.344
Finansijska imovina koja se drži do dospeljeća	41	82
	487.749	454.781
Finansijske obaveze		
Po amortiziranom trošku		
Obaveze prema drugim bankama i finansijskim institucijama	3.814	4.805
Obaveze prema klijentima	450.846	406.732
Subordinirani dug	10.100	10.005
	464.760	421.542

d) Ciljevi upravljanja finansijskim rizikom

Odjel za sredstva u Banci pruža podršku poslovanju, koordinira pristup domaćem i međunarodnim tržištima, nadgleda i upravlja finansijskim rizikom koji se odnose na poslovanje Banke kroz interne izvještaje o riziku kojima se analizira izloženost po stepenu i uticaju rizika. Ovi rizici uključuju tržišni rizik (uključujući devizni rizik i rizik kamatne stope na fer vrijednost), kreditni rizik, rizik likvidnosti i rizik kamatne stope na novčani tok.

e) Tržišni rizik

Usljed svojih aktivnosti, Banka je primarno izložena finansijskim rizicima promjena kursa stranih valuta, te promjena kamatnih stopa (vidjeti ispod tačke f i g). Izloženosti tržišnom riziku se analiziraju pomoću analize osjetljivosti. Nije bilo promjena u izloženosti Banke tržišnom riziku ili načinu na koji Banka upravlja i mjeri taj rizik.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

35. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

f) Upravljanje deviznim rizikom

Banka obavlja određene transakcije denominirane u stranim valutama. Dakle, dolazi do izloženosti promjenama kursa stranih valuta.

Knjigovodstvena vrijednost monetarnih sredstava i monetarnih obaveza Banke u stranoj valuti je na dan izvještavanja kako slijedi:

	KM	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
Na dan 31. decembar 2016.					
IMOVINA					
Novac i novčani ekvivalenti	63.959	17.116	3.342	2.875	87.292
Obavezna rezerva kod CBBH	148.133	-	-	-	148.133
Plasmani drugim bankama	-	-	-	-	-
Dati krediti i avansi klijentima, neto	56.421	88.488	-	-	144.909
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	222	-	-	-	222
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	102.121	5.031	-	-	107.152
Finansijska imovina koja se drži do dospeljeća	-	41	-	-	41
Ukupno	370.856	110.676	3.342	2.875	487.749
OBAVEZE					
Obaveze prema drugim bankama i finansijskim institucijama	483	3.331	-	-	3.814
Obaveze prema klijentima	357.329	87.932	3.286	2.299	450.846
Subordinirani dug	-	10.100	-	-	10.100
Ukupno	357.812	101.363	3.286	2.299	464.760
Na dan 31. decembra 2015.					
Ukupna monetarna imovina	348.577	99.507	4.422	2.275	454.781
Ukupne monetarne obaveze	314.123	101.025	4.335	2.059	421.542

Analiza osjetljivosti strane valute

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

U slijedećoj tabeli je prikazana analiza efekata promjene kursa KM u iznosu na povećanje ili smanjenje vrijednosti KM za 10% u odnosu na USD. 10% je stopa koja se koristi pri internom izvještavanju Uprave o riziku strane. Analiza se vrši samo za imovinu i obaveze nominirane u stranoj valuti i predstavlja usklađenje njihove vrijednosti na kraju perioda za promjenu kursa od 10%. Pozitivan iznos niže ukazuje na povećanje dobiti ili drugog kapitala kada KM u odnosu na relevantnu valutu jača za 10%. Za 10% slabljenja KM u odnosu na relevantnu valutu, efekat bi bio isti, ali u negativnom iznosu.

	USD Efekat	
	2016.	2015.
Dobit / (gubitak)	6	9

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

35. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

g) Upravljanje rizikom kamatne stope

Banka je izložena riziku kamatnih stopa jer plasira i pozajmljuje sredstva i po fiksnim i po promjenjivim kamatnim stopama.

Izloženost Banke kamatnim stopama na finansijsku imovinu i obaveze je detaljno prikazana u dijelu koji govori o upravljanju rizikom likvidnosti (vidjeti tačku i).

Analiza osjetljivosti na kamatne stope

Analize osjetljivosti ispod su urađene na osnovu izloženosti kamatnim stopama za finansijske instrumente na datum izvještajnog perioda. Analiza je pripremljena pod pretpostavkom da je preostali iznos finansijskih instrumenata na datum izvještajnog perioda bio nepodmiren čitavu godinu. Koristi se 50 baznih poena umanjenja ili povećanja pri internom izvještavanju o riziku kamatnih stopa i ključnom osoblju uprave i predstavlja procjenu uprave o razumno mogućim promjenama kamatnih stopa.

Da su kamatne stope bile 50 baznih poena više ili niže, a da su se druge varijable održale konstantnim, neto rezultat za godinu koja je završila 31. decembra 2016. bio bi uvećan / umanjen za 31 hiljadu KM (2015.: 7 hiljada KM).

h) Upravljanje kreditnim rizikom

Kreditni rizik se odnosi na nemogućnosti druge strane da podmiri svoje ugovorne obaveze što rezultira finansijskim gubitkom Banke. Banka je usvojila politiku da posluje samo sa kreditno pouzdanim strankama i da obezbijedi dovoljno kolaterala, gdje se pokaže kao potrebno, kao sredstvo za umanjenje rizika i finansijskih gubitaka.

Izloženost Banke i kategorizacija rizičnosti klijenata se stalno nadgledaju, a ukupna vrijednost zaključenih transakcija je disperzirana između prihvaćenih klijenata. Izloženost kreditima se kontrolira ograničenjima klijenata koje kvartalno pregleda i odobrava Odbor za upravljanje kreditnim rizikom.

Banka nema značajne izloženosti kreditnom riziku prema bilo kojoj trećoj strani ili stranama koje imaju slične karakteristike. Banka smatra da stranke imaju slične karakteristike ukoliko su povezane strane.

Izuzev za navedeno u dole datoj tabeli, knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine prikazana u finansijskim izvještajima, umanjena za gubitke po osnovu umanjenja vrijednosti, predstavlja maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku bez uzimanja u obzir vrijednosti prikupljenih kolaterala.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

35. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

h) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Finansijska imovina

	Ukupna bruto knjigovod- stvena vrijednost	Imovina čija vrijednost nije umanjena	Imovina čija je vrijednost umanjena	Umanjenje vrijednosti	Ukupna neto knjigovod- stvena vrijednost
Na dan 31. decembar 2016.					
Novac i novčani ekvivalenti	87.314	87.314	-	(22)	87.292
Obavezna rezerva kod CBBH	148.133	148.133	-	-	148.133
Plasmani drugim bankama	-	-	-	-	-
Dati krediti klijentima	157.944	143.637	14.307	(13.035)	144.909
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	222	222	-	-	222
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	107.152	107.152	-	-	107.152
Finansijska imovina koja se drži do dospjeća	41	41	-	-	41
	500.806	486.499	14.307	(13.057)	487.749
Na dan 31. decembra 2015.					
Novac i novčani ekvivalenti	122.346	122.346	-	-	122.346
Obavezna rezerva kod CBBH	145.995	145.995	-	-	145.995
Plasmani drugim bankama	1.969	1.969	-	-	1.969
Dati krediti klijentima	141.118	122.835	18.283	(12.308)	128.810
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	235	235	-	-	235
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	55.344	55.344	-	-	55.344
Finansijska imovina koja se drži do dospjeća	82	82	-	-	82
	467.089	448.806	18.283	(12.308)	454.781

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

35. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

h) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku i kolaterali

	Izloženost kreditnom riziku		Fer vrijednost kolaterala
	Neto izloženost	Nepovučeni kreditni / Garancije	
Na dan 31. decembar 2016.			
Novac i novčani ekvivalenti	87.292	-	-
Obavezna rezerva kod CBBH	148.133	-	-
Plasmani drugim bankama	-	-	-
Dati krediti klijentima, neto	144.909	18.039	296.384
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	222	-	-
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	107.152	-	-
Finansijska imovina koja se drži do dospelja	41	-	-
	487.749	18.039	296.384
Na dan 31. decembra 2015.			
Novac i novčani ekvivalenti	122.346	-	-
Obavezna rezerva kod CBBH	145.995	-	-
Plasmani drugim bankama	1.969	-	-
Dati krediti klijentima, neto	128.810	17.741	301.344
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	235	-	-
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	55.344	-	-
Finansijska imovina koja se drži do dospelja	82	-	-
	454.781	17.741	301.344
Fer vrijednost kolaterala			
	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.	
Nekretnine	264.788	268.662	
Pokretnine	16.835	15.390	
Depoziti	14.761	17.292	
	296.384	301.344	

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

35. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

h) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Kašnjenja

	Bruto kreditni portfolio	Nedospjelo	Do 30 dana	31 – 90 dana	91 – 180 dana	181 – 270 dana	preko 270 dana
31. decembar 2016.							
Pravna lica	123.856	92.004	19.418	2.732	832	259	8.610
Fizička lica	34.088	24.430	5.302	651	40	31	3.635
Ukupno	157.944	116.434	24.720	3.383	872	290	12.245
31. decembar 2015.							
Pravna lica	114.305	89.329	8.374	3.035	1.098	180	12.290
Fizička lica	26.813	18.085	4.152	595	69	58	3.854
Ukupno	141.118	107.414	12.526	3.629	1.167	238	16.144

Koncentracija plasmana prema Federaciji Bosne i Hercegovine

U imovini Banke značajna je koncentracija plasmana prema Federaciji Bosne i Hercegovine:

	Napomena	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Obveznice:			
Ministarstvo finansija FBiH	22	106.387	54.319
Potraživanja za kamatu:			
Ministarstvo finansija FBiH	22	379	312
Akontacije poreza na dobit:			
Ministarstvo finansija FBiH	24	-	21
		106.766	54.652

S druge strane, značaj iznos izvora finansiranja Banke čine sredstva Federacije Bosne i Hercegovine:

	Napomena	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Obaveze prema klijentima:			
Ministarstvo finansija FBiH	28	199.094	191.797
Obaveze za kamatu:			
Ministarstvo finansija FBiH	28, 29	123	26
Subordinirani dug:			
Ministarstvo finansija FBiH	29	10.000	10.000
		209.217	201.823

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

35. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

i) Upravljanje rizikom likvidnosti

Krajnja odgovornost za upravljanje rizikom likvidnosti leži na Upravi, koja je izgradila odgovarajući okvir za upravljanje rizikom likvidnosti, a u svrhu upravljanja kratkoročnim, srednjoročnim i dugoročnim potrebama Banke za likvidnim sredstvima. Banka upravlja ovim rizikom održavanjem adekvatnih rezervi, pozajmicama od strane ostalih banaka i drugih finansijskih institucija, kao i ostalim izvorima finansiranja, a time što konstantno nadgleda prognoziranje i stvarne novčane tokove i uspoređuje rokove dospijeca finansijske imovine i obaveza.

Tabele rizika likvidnosti i kamatnih stopa

Sljedeća tabela detaljno prikazuje preostala ugovorena dospijeca Banke za finansijsku imovinu. Tabela je pripremljena na osnovu nediskontiranih novčanih tokova finansijske imovine, uključujući i kamate na tu imovinu koje će biti zarađene, osim na imovinu za koju Banka očekuje da će se novčani tok pojaviti u drugom periodu.

Dospijeca finansijske imovine

	Ponderirana prosječna efektivna kamatna stopa	Manje od 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. decembar 2016.							
Bez kamata	-	88.045	-	-	386	-	88.431
Instrumenti fiksne kamatne stope	4,54%	266.299	13.584	45.510	78.218	20.511	424.122
		354.344	13.584	45.510	78.604	20.511	512.553
31. decembar 2015.							
Bez kamata	-	30.384	-	-	713	-	31.097
Instrumenti fiksne kamatne stope	5,55%	304.827	14.082	48.495	61.779	9.796	438.979
		335.211	14.082	48.495	62.492	9.796	470.076

Sljedeća tabela detaljno prikazuje preostala ugovorena dospijeca Banke za finansijske obaveze. Tabela je pripremljena na osnovu nediskontiranih novčanih tokova finansijskih obaveza na osnovu najranijeg datuma na koji se od Banke molže tražiti da plati. Tabela uključuje novčane tokove kamata i glavnica.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

35. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

i) Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

Tabele rizika likvidnosti i kamatnih stopa (nastavak)

Dospijeće za finansijske obaveze

	Ponderirana prosječna efektivna kamatna stopa	Manje od 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. decembar 2016.							
Bez kamata	-	139.948	63	65	898	2.000	142.974
Instrumenti varijabilne kamatne stope	1,06%	2	10	981	2.554	-	3.547
Instrumenti fiksne kamatne stope	0,77%	223.772	9.317	28.832	46.872	18.747	327.540
		363.722	9.390	29.878	50.324	20.747	474.061
31. decembar 2015.							
Bez kamata	-	111.970	-	-	-	-	111.970
Instrumenti varijabilne kamatne stope	1,06%	-	238	760	3.324	376	4.698
Instrumenti fiksne kamatne stope	0,96%	205.814	13.166	37.287	36.551	19.800	312.618
		317.784	13.404	38.047	39.875	20.176	429.286

Banka očekuje da će ispuniti druge obaveze iz operativnih novčanih tokova i priliva od dospjelih finansijskih sredstava.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

36. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI

36.1 Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza Banke koji se mjere po fer vrijednosti na ponavljajućem nivou, iz perioda u period

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

Finansijska imovina / finansijske obaveze

Hijerarhija fer vrijednosti
Tehnike vrednovanja i ulazni podaci

	Hijerarhija fer vrijednosti	Tehnike vrednovanja i ulazni podaci
31. decembar 2016.		
1) Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (vidi Napomenu 21.)	Nivo 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.
2) Finansijska imovina raspoloživa za prodaju (vidi Napomenu 22.)		
• Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u drugim zemljama:		
• Srbija – 222 hiljade KM		
• Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini:		
• Bosna reosiguranje d.d. Sarajevo - 362 hiljade KM		
• Sarajevo osiguranje d.d. Sarajevo - 14 hiljada KM		
• Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini:		
• Ministarstvo finansija FBiH – 106.387 hiljada KM		
• Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini:		
• Ministarstvo finansija FBiH - 54.319 hiljada KM		
• Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u drugim zemljama:		
• Belgija - 10 hiljada KM		
31. decembar 2015		
• Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u drugim zemljama:		
• Srbija – 235 hiljada KM		
• Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini:		
• Bosna reosiguranje d.d. Sarajevo - 690 hiljada KM		
• Sarajevo osiguranje d.d. Sarajevo - 13 hiljada KM		
• Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini:		
• Ministarstvo finansija FBiH - 54.319 hiljada KM		
• Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u drugim zemljama:		
• Belgija - 10 hiljada KM		

Nije bilo prenosa između Nivoa 1 i Nivoa 2 tokom perioda.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

36. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

36.2 Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza Banke koji se ne mjere po fer vrijednosti na ponavljajućem nivou, iz perioda u period (ali se zahtijeva objavljivanje njihove fer vrijednosti)

Osim navedenog u sljedećoj tabeli, Uprava smatra da knjigovodstveni iznosi finansijske imovine i finansijskih obaveza priznati u finansijskim izvještajima približno odgovaraju njihovim fer vrijednostima.

	31. decembar 2016.		31. decembar 2015.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
Finansijska imovina				
<i>Kredit i potraživanja:</i>				
- Krediti dati klijentima	144.909	147.002	128.810	130.060
Finansijska imovina koja se drži do dospjeća	41	41	82	82
Finansijske obaveze				
<i>Po amortiziranom trošku:</i>				
- Obaveze prema bankama i klijentima	451.332	452.772	407.285	408.937

Hijerarhija fer vrijednosti na dan 31. decembar 2016.

	Hijerarhija fer vrijednosti na dan 31. decembar 2016.			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska imovina				
<i>Kredit i potraživanja:</i>				
- Krediti dati klijentima	-	147.002	-	147.002
Finansijska imovina koja se drži do dospjeća	-	-	41	41
	-	147.002	41	147.043
Finansijske obaveze				
<i>Po amortiziranom trošku:</i>				
- Obaveze prema bankama i klijentima	-	452.772	-	452.772
	-	452.772	-	452.772

Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza uključena gore u kategorije za Nivo 2 utvrđene su prema općeprihvaćenim modelima procjenjivanja na osnovu analize diskontovanih novčanih tokova, sa diskontnom stopom kao najznačajnijim ulaznim podatkom, a koja odražava kreditni rizik ugovornih strana.

Izračun fer vrijednosti utvrđuje se putem diskontovanja budućih novčanih tokova, uz korištenje prosječne ponderisane kamatne stope na nivou BiH, objavljene od strane CBBH, odvojeno za pravna i fizička lica.

37. ODOBRAVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Ove finansijske izvještaje odobrila je Uprava Banke dana 24. februara 2017. godine:


Vedran Hadžahmetović
Direktor