

PRIVREDNA BANKA SARAJEVO 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
Finansijski izvještaji:	
Bilans uspjeha	3
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	4
Bilans stanja	5
Izvještaj o novčanim tokovima	6
Izvještaj o promjenama na kapitalu	7
Napomene uz finansijske izvještaje	8 - 48

Odgovornost za finansijske izvještaje

Uprava je dužna osigurati da za svaki finansijski period budu sastavljeni finansijski izvještaji u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI), koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde, koji pružaju istinit i fer pregled stanja u Privredna banka Sarajevo d.d. Sarajevo ("Banka"), kao i rezultate njenog poslovanja za taj period.

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

Hamid Pršeš
Direktor



Privredna banka Sarajevo d.d. Sarajevo
Obala Kulina bana br. 18
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina



30. mart 2017. godine

Izveštaj nezavisnog revizora

Dioničarima Privredne banke Sarajevo d.d. Sarajevo:

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Privredne banke Sarajevo d.d. Sarajevo (u daljem tekstu: "Banka"), prikazanih na stranicama 3. do 48., koji se sastoje od bilansa stanja na dan 31. decembar 2016. godine, kao i bilansa uspjeha, izvještaja o 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 Međunarodnim standardima revizije. Navedeni standardi zahtijevaju da 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 potkrjepljuju 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



Sarajevo, Bosna i Hercegovina
30. mart 2017. godine



Sabina Softić, partner i ovlaštenu revizor



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, poresne usluge, konsultantske usluge, usluge finansijskog savjetovanja i pravne usluge koje pruža oko 45 domaćih i inozemnih stručnjaka.

Bilans uspjeha
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

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

	Napomene	2016.	2015.
Kamata i slični prihodi	5	9.706	10.131
Rashodi od kamata	6	(3.051)	(3.183)
Neto prihodi od kamata		6.655	6.948
Prihodi od naknada i provizija	7	2.234	1.067
Rashodi od naknada i provizija		(646)	(288)
Neto prihodi od naknada i provizija		1.588	799
Ostali (gubici) / dobiti, neto	8	(766)	(1.511)
Ostali poslovni prihodi		475	708
Prihodi iz redovnog poslovanja		7.952	6.924
Troškovi zaposlenih	9	(3.722)	(2.482)
Amortizacija	21	(879)	(672)
Ostali administrativni troškovi	10	(3.376)	(1.935)
Operativni rashodi		(7.977)	(5.089)
DOBIT PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI, REZERVISANJA I POREZA NA DOBIT		(25)	1.835
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	11	1.899	(47)
Naplaćena otpisana potraživanja		792	613
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		2.666	2.401
Porez na dobit	12	(345)	(269)
NETO DOBIT		2.321	2.132
Zarada po dionici – osnovna i razrijeđena (u KM)	13	9,70	10,87

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

Izveštaj o 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.
Neto dobit		2.321	2.132
Ostali sveobuhvatni gubitak:			
<i>Stavke koje neće biti naknadno reklasifikovane u bilans uspjeha:</i>			
Neto efekti revalorizacije nekretnina	21	-	(5.144)
<i>Stavke koje će biti naknadno reklasifikovane u bilans uspjeha kada budu zadovoljeni specifični uslovi:</i>			
Neto promjene u fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju	18	(4)	-
		(4)	(5.144)
UKUPNO SVEOBUHVAATNA DOBIT / (GUBITAK)		2.317	(3.012)

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

Bilans stanja
na dan 31. decembar 2016. godine

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

	Napomene	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
IMOVINA			
Novac i novčani ekvivalenti	14	39.562	30.950
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	15	37.269	32.707
Plasmani kod banaka	16	33.306	9.990
Kreditni dati klijentima, neto	17	202.479	150.290
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	18	438	1.893
Finansijska imovina koja se drži do dospelosti	19	2.987	397
Ostala imovina i potraživanja, neto	20	1.177	198
Materijalna i nematerijalna imovina	21	30.827	13.151
UKUPNO IMOVINA		348.045	239.576
OBAVEZE			
Obaveze prema finansijskim institucijama	22	13.856	20.888
Obaveze prema Vladi FBiH	23	35.483	40.364
Obaveze prema klijentima	24	236.241	133.099
Rezervisanja	25	2.865	529
Ostale obaveze	26	3.290	75
Ukupne obaveze		291.735	194.955
KAPITAL			
Dionički kapital	27	37.041	31.366
Dionička premija		6.125	-
Ostale rezerve		10	10
Regulatorne rezerve		1.476	1.465
Revalorizacione rezerve za nekretnine		7.086	7.200
Revalorizacione rezerve za ulaganja		(4)	-
Zadržana dobit		4.576	4.580
Ukupni kapital		56.310	44.621
UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL		348.045	239.576

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

Potpisali za i u ime Banke dana 30. marta 2017. godine.


Hamid Pršeš
Direktor




Bedina Jusičić-Musa
Izvršni direktor

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

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

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Poslovne aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	2.666	2.401
<i>Usklađenja:</i>		
Amortizacija	879	672
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja, neto	(1.899)	47
Nepovratni gubici od finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	1.628
Efekti promjena fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti priznati u bilansu uspjeha	1.214	-
Dobitak od otuđenja opreme	(316)	-
Pozitivne kursne razlike, neto	(120)	(117)
Prihodi od kamate priznati u bilansu uspjeha	(9.706)	(10.744)
Rashodi od kamate priznati u bilansu uspjeha	3.051	3.183
<i>Promjene u imovini i obavezama:</i>		
Smanjenje / (povećanje) obavezne rezerve kod Centralne banke BiH	8.895	(11.663)
Neto (povećanje) / smanjenje plasmana kod drugih banaka	(22.805)	7.274
Neto smanjenje datih kredita, prije rezervisanja	2.989	16.636
Neto smanjenje ostale imovine i potraživanja	3	33
Neto (smanjenje) / povećanje obaveza prema klijentima	(23.587)	3.843
Neto smanjenje ostalih obaveza	(4.796)	(19)
	<u>(43.532)</u>	<u>13.174</u>
Plaćena kamata	(3.051)	(3.183)
Naplaćena kamata	9.304	10.768
Plaćeni porez na dobit	(357)	(506)
NETO NOVAC (KORIŠTEN) / OSTVAREN U POSLOVNIM AKTIVNOSTIMA	<u>(37.636)</u>	<u>20.253</u>
Ulagačke aktivnosti		
Nabavke materijalne i nematerijalne imovine	(739)	(261)
Prilivi od prodaje materijalne i nematerijalne imovine	320	-
Novac stečen pripajanjem banke	65.258	-
Nabavke finansijske imovine koja se drži do dospijeca	(2.590)	(98)
NETO NOVAC OSTVAREN / (KORIŠTEN) U ULAGAČKIM AKTIVNOSTIMA	<u>62.249</u>	<u>(359)</u>
Finansijske aktivnosti		
Dodatno uplaćeni kapital	-	2.200
Otplata obaveza prema finansijskim institucijama, neto	(10.177)	(2.810)
(Smanjenje) / povećanje obaveza prema Vladi FBiH	(4.881)	18
Plaćene dividende	(943)	(342)
NETO NOVAC KORIŠTEN U FINANSIJSKIM AKTIVNOSTIMA	<u>(16.001)</u>	<u>(934)</u>
NETO POVEĆANJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	<u>8.612</u>	<u>18.960</u>
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA POČETKU GODINE	<u>30.950</u>	<u>11.990</u>
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA KRAJU GODINE	<u>39.562</u>	<u>30.950</u>

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

Izvjestaj 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	Dionička premija	Ostale rezerve	Regulatorne rezerve	Revalorizacijske rezerve za nekretnine	Revalorizacijske rezerve za ulaganja	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje na dan 31. decembra 2014.	29.166	-	10	1.465	12.502	(407)	2.632	45.368
Neto dobit	-	-	-	-	-	-	2.132	2.132
Ostali sveobuhvatni gubitak (Napomena 21.)	-	-	-	-	(5.144)	-	-	(5.144)
<i>Ukupni sveobuhvatni gubitak</i>	-	-	-	-	(5.144)	-	2.132	(3.012)
VII emisija dionica	2.200	-	-	-	-	-	-	2.200
Prijenos sa / na	-	-	-	-	(158)	-	158	-
Raspodjela dividendi	-	-	-	-	-	-	(342)	(342)
Trajno umanjnje vrijednosti ulaganja (napomene 8. i 18.)	-	-	-	-	-	407	-	407
Stanje na dan 31. decembra 2015.	31.366	-	10	1.465	7.200	-	4.580	44.621
Neto dobit	-	-	-	-	-	-	2.321	2.321
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	(4)	-	(4)
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-	-	-	(4)	2.321	2.317
Efekti pripajanja (Napomena 28.)	5.675	6.125	-	11	-	-	(1.496)	10.315
Prijenos sa / na	-	-	-	-	(114)	-	114	-
Raspodjela dividendi	-	-	-	-	-	-	(943)	(943)
Stanje na dan 31. decembra 2016.	37.041	6.125	10	1.476	7.086	(4)	4.576	56.310

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

BOR banka d.d. Sarajevo ("Banka") je upisana u registar kod Općinskog suda u Sarajevu, matični broj UFI/I 2609/95 dana 27. decembra 1995. godine pod nazivom Banka za obnovu i razvoj Bosne i Hercegovine. Na osnovu sudske registracije broj UFI/I-3730/00 od 9. januara 2007. godine, Banka je promijenila ime u BOR Banka d.d. Sarajevo.

Na dan 30. septembra 2016. godine izvršeno je pripajanje Privredne banke Sarajevo d.d. Sarajevo BOR banci d.d. Sarajevo. Općinski sud u Sarajevu donio je Rješenje broj: 065-0-Reg-16-004985 od 21. decembra 2016. godine kojim je upisana statusna promjena pripajanja i Rješenje broj: 065-0-Reg-16-004986 od 21. decembra 2016. godine kojim je Privredna banka Sarajevo d.d. Sarajevo brisana iz sudskog registra radi pripajanja. Rješenjem Općinskog suda u Sarajevu o izmjenama podataka broj: 065-0-Reg-16-005588 od 24. februara 2017. upisani su podaci o promjeni naziva Banke (iz BOR Banke d.d. u Privrednu banku Sarajevo d.d.).

Osnovne djelatnosti Banke su:

1. Primanje i plasiranje depozita,
2. Nabavka i prodaja vrijednosnica,
3. Primanje depozita po viđenju i oročenih depozita,
4. Davanje i uzimanje kredita,
5. Kupovina i prodaja stranih valuta,
6. Novčane transakcije na međubankarskom tržištu,
7. Platni promet u zemlji i inozemstvu, i
8. Kartično poslovanje.

Banka smatra da posluje kroz jedan poslovni i geografski segment, a to je pružanje bankarskih usluga u Bosni i Hercegovini.

Registrovana adresa Banke je Obala Kulina bana 18, 71000 Sarajevo. Na dan 31. decembar 2016. godine Banka je imala 137 zaposlenika (31. decembar 2015.: 64 zaposlenika).

Nadzorni odbor

Aziz Šunje	Predsjednik
Ademir Abdić	Član
Hasan Đozo	Član
Džejna Bajramović	Član
Alen Gradašević	Član

Uprava

<i>Do 17. novembra 2016.</i>		<i>Od 17. novembra 2016.</i>	
Hamid Pršeš	Direktor	Hamid Pršeš	Direktor
Muhamed Šehbajraktarević	Izvršni direktor sektora podrške	Edin Kreštalica	Izvršni direktor za poslovanje sa pravnim licima
Bedina Jusičić Musa	Izvršni direktor sektora upravljanja rizicima	Kemal Džabija	Izvršni direktor za poslovanje sa fizičkim licima
Aida Alić	Izvršni direktor za računovodstvo i sredstva	Bedina Jusičić Musa	Izvršni direktor za upravljanje
Edin Kreštalica	Izvršni direktor sektora prodaje		

Odbor za reviziju

Muhamed Hubanić	Predsjednik
Tayyar Ozerdem	Član
Tarik Karić	Član
Senaid Zajimović	Član
Dragan Prusina	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 godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- Izmjene MSFI 10: "Konsolidirani 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 godišnja razdoblja koja 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 godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- Izmjene MRS 16: "Nekretnine, postrojenja i oprema" i MRS 41: "Poljoprivreda" – Poljoprivreda: Plodonosne plantaže (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- Izmjene MRS 27: "Odvojeni finansijski izvještaji" – Metoda udjela u odvojenim finansijskim izvještajima (na snazi za godišnja razdoblja koja 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 godišnja razdoblja koja 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 u upotrebi

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 godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2018.);
- MSFI 15: "Prihodi iz ugovora s kupcima" (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2018.);
- MSFI 16: "Najmovi" (na snazi za godišnja razdoblja koja 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 godišnja razdoblja koja 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 godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2018. ili kad MSFI 9: "Finansijski instrumenti" bude primijenjen prvi put);
- Izmjene MSFI 10: "Konsolidirani 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);

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 STANDARDA (NASTAVAK)

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

- Izmjene MRS 7: "Izvještaj o novčanim tokovima" – Inicijativa za objavljivanje (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2017.);
- Izmjene MRS 12: "Porez na dobit" – Priznavanje odgođene porezne imovine od nerealiziranih gubitaka (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2017.);
- Izmjene MRS 40: "Ulaganja u nekretnine" – Prijenosi ulaganja u nekretnine (na snazi za godišnja razdoblja koja 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 godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2017. a izmjene za MSFI 1 i MRS 28 će biti na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2018.);
- IFRIC 22: "Transakcije u stranim valutama i razmatranje pretplata" (na snazi za godišnja razdoblja koja 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 materijalni utjecaj na finansijske izvještaje Banke u razdoblju inicijalne primjene, osim za MSFI 9. Uprava trenutno analizira uticaj MSFI 9 na finansijske izvještaje Banke.

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. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Izjava o usklađenosti

Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja ('MSFI') koji su objavljeni od strane Odbora 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 prezentiranja

Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su po načelu historijskog troška, osim za određene nekretnine i finansijske instrumente koji se mjere po revalorizovanim iznosima ili po fer vrijednostima na kraju svakog izvještajnog perioda.

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

Fer vrijednost je cijena koja bi se dobila za prodaju ili bi bila plaćena za prienos 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:

- Nivo 1 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 da daje procjene i pretpostavke koje utiču na iskazane iznose imovine i obaveza te objavu potencijalne imovine i obaveza na datum finansijskih izvještaja i na iskazane prihode i rashode tokom izvještajnog perioda. Procjene se temelje na informacijama koje su bile dostupne na datum izvještajnog perioda i stvarni rezultati se mogu razlikovati od tih procjena.

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. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Osnova prezentiranja (nastavak)

Procjene i povezane pretpostavke redovno se pregledavaju. 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 prosudbama 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.

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.

Troškovi naknada za zaposlene

U ime svojih zaposlenika, Banka plaća porez na dohodak, kao i doprinose za penziono, invalidsko, zdravstveno i osiguranje od nezaposlenosti, na i iz plata, koji su obračunavaju po zakonskim stopama tokom godine na bruto platu. Banka plaća navedeni porez i doprinose u korist institucija Federacije Bosne i Hercegovine, na federalnom i kantonalnom nivou. Nadalje, topli obrok, prevoz na i sa posla i regres su plaćeni u skladu sa domaćim zakonskim propisima. Ovi troškovi su prikazani u bilansu uspjeha u periodu u kojem su nastali troškovi plata.

Otpremnine prilikom odlaska u penziju

Banka isplaćuje otpremnine prilikom odlaska u penziju u visini od 6 prosječnih neto plata zaposlenog ili 6 prosječnih plata u Federaciji Bosne i Hercegovine, prema posljednjim podacima objavljenim iz Federalnog Zavoda za statistiku, zavisno o tome šta je povoljnije za zaposlenog.

Banka knjiži troškove otpremnina za odlazak u penziju u trenutku njihovog dospijea, na osnovu aktuarske kalkulacije.

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. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Oporezivanje

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

Tekući porez na dobit

Tekuća poreska obaveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti perioda iskazanoj u bilansu uspjeha jer isključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili neoporezive u drugim godinama, kao i stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. 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 procjenjuje se na svaki datum izvještajnog perioda i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela iznosa 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 glavnice, u kojem slučaju se i odgođeni porez također iskazuje u okviru glavnice.

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"), stanja na žiro računima kod drugih banaka i novac u blagajnama.

Novac i novčani ekvivalenti isključuju obaveznu minimalnu rezervu kod CBBH, 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. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK 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 bilansu uspjeha.

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 dospijea" i "kredit i potraživanja".

Klasifikacija finansijske imovine ovisi o prirodi i svrsi finansijske imovine i određena je u trenutku inicijalnog prepoznavanja. Banka trenutno ne posjeduje finansijsku imovinu po fer vrijednost kroz bilans uspjeha.

Metod efektivne kamatne stope

Metod efektivne kamatne stope je metod izračuna amortiziranog troška finansijske imovine i raspoređivanja prihoda od kamata tokom određenog perioda. Efektivna kamatna stopa je kamatna stopa koja tačno diskontira procijenjena buduća novčana plaćanja ili primitke (uključujući sve naknade za plaćene i primijene stavke koje čine integralni dio efektivne kamatne stope, troškova transakcije i ostalih premija ili popusta) kroz očekivani vijek trajanja finansijskog instrumenta ili, gdje je to moguće, kraćeg perioda.

Finansijski instrumenti koji su "u posjedu do dospijea" i "kredit i potraživanja" priznaju prihod na temelju efektivne kamatne stope.

Kredit i potraživanja

Kredit 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 u posjedu do dospijea

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

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. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijski instrumenti (nastavak)

a) Finansijska imovina (nastavak)

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

Dionice koje drži Banka i kojima se trguje na aktivnom tržištu klasifikuju se kao "raspoloživa za prodaju" i vode po fer vrijednosti. Fer vrijednost se određuje na način spomenut u Napomeni 32. 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 bilans uspjeha perioda.

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

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

Finansijska imovina se procjenjuje 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 finansijske teškoće 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 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 bilansu uspjeha.

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 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.

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. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijski instrumenti (nastavak)

a) Finansijska imovina (nastavak)

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

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

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.

b) Finansijske obaveze i vlasnički instrumenti izdati od Banke

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".

Ostale finansijske obaveze

Ostale finansijske obaveze, uključujući obaveze prema bankama, klijentima i subordinirani dug, 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.

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. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijski instrumenti (nastavak)

b) Finansijske obaveze i vlasnički instrumenti izdati od Banke (nastavak)

Finansijske obaveze (nastavak)

Prestanak priznavanja finansijske obaveze

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

Nekretnine i oprema

Nekretnine su u bilansu stanja iskazane po revalorizovanoj vrijednosti, koja predstavlja fer vrijednost na dan revalorizacije, umanjenoj za naknadnu ispravku vrijednosti i naknadne akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Revalorizacija se vrši u određenim vremenskim razmacima s ciljem da se knjigovodstvena vrijednost materijalno ne razlikuje od one vrijednosti koja bi bila utvrđena korištenjem fer vrijednosti na kraju izvještajnog perioda.

Revalorizacioni višak proistekao iz revalorizacije nekretnine priznaje se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, osim za iznos revalorizacionog gubitka na istoj nekretnini priznatog u bilansu uspjeha u prethodnom periodu, u kojem slučaju se priznaje dobit u bilansu uspjeha u visini prethodno priznatog gubitka. Smanjenje knjigovodstvene vrijednosti proisteklo iz revalorizacije nekretnine priznaje se u visini prekoračenja iznosa pozitivnih revalorizacionih rezervi, ukoliko ga ima, a vezano za prethodne revalorizacije iste nekretnine.

Oprema se početno iskazuje po trošku nabavke umanjenom za ispravku vrijednosti i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti, ako postoje. Trošak nabavke obuhvata nabavnu cijenu i sve troškove direktno povezane s dovođenjem sredstva u radno stanje za namjeravanu upotrebu.

Imovina u izgradnji, koje se gradi u administrativne svrhe, iskazane su po trošku nabavke umanjenom za eventualne gubitke od umanjenja. Trošak nabavke uključuje i profesionalne naknade. Takva imovina se reklasifikuje na odgovarajuće kategorije nekretnina i opreme nakon što je dovršena i spremna za namjeravanu upotrebu.

Dobici i gubici temeljem rashodovanja ili otuđenja dugotrajne materijalne imovine iskazuju se u bilansu uspjeha u periodu u kojem su nastali.

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

	2016.
Građevinski objekti	od 57 do 77 godina
Računari	3 godine
Vozila	7 godina
Namještaj i ostala uredska oprema	od 5 do 10 godina

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 umanjenjem.

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. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Nekretnine i oprema (nastavak)

Umanjenje vrijednosti (nastavak)

Nadoknativa vrijednost je neto prodajna cijena ili vrijednost u upotrebi, zavisno o tome koja je viša. Za potrebe procjene vrijednosti u upotrebi, procijenjeni budući novčani tokovi diskontiraju 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 procijenjeni nadoknativni iznos sredstva manji od knjigovodstvenog iznosa, onda se knjigovodstveni iznos toga sredstva umanjuje do nadoknativnog iznosa. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se odmah kao rashod, osim ako sredstvo nije zemljište ili zgrada koje se ne koristi kao investicijska nekretnina koja je iskazana po revaloriziranom iznosu, u kojem slučaju se gubitak od umanjenja iskazuje kao smanjenje vrijednosti nastalo revalorizacijom sredstva.

Kod naknadnog poništenja gubitka od umanjenja vrijednosti, knjigovodstveni iznos sredstva povećava se do revidiranog procijenjenog nadoknativnog 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 (jedinici koja generira novac) 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.

Nematerijalna imovina

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

Preračunavanje stranih valuta

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u konvertibilne marke po službenom kursu CBBH na datum transakcije, koji odgovara tržišnom kursu. Monetarna imovina i obaveze iskazani u stranim valutama ponovno se preračunavaju na dan bilansa 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 proizašli iz promjena u kursovima valuta uključuju se u bilans uspjeha.

Banka vrednuje imovinu i obaveze po srednjem kursu CBBH na datum izvještajnog perioda, a koji je približan tržišnim kursovima. Kursevi valuta određeni od strane CBBH koji su korišteni u izradi bilansa stanja Banke na dan izvještavanja su sljedeći:

31. decembar 2016.	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,855450 KM	1 KWD = 6,006354 KM	1 CHF = 1,821240 KM
31. decembar 2015.	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,790070 KM	1 KWD = 5,845585 KM	-

Rezervisanja

Rezerviranja se priznaju ako Banka trenutno ima pravnu ili izvedenu obavezu kao posljedicu događaja iz prošlog perioda, ako postoji vjerovatnoća da će Banka morati podmiriti navedenu obavezu i ako pouzdano može biti određen iznos te obaveze.

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. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Rezervisanja (nastavak)

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 vjerovjatan, rezervisanje se ukida.

Kapital i rezerve

Dionički kapital

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

Regulatorne rezerve za kreditne gubitke

Regulatorne rezerve za kreditne gubitke priznaju se u skladu s propisima FBA. Regulatorne rezerve za kreditne gubitke nisu raspodjeljive.

Zadržana dobit

Dobit za godinu nakon raspodjele vlasnicima i izdvajanja za ostale rezerve raspoređuje se u zadržanu dobit.

Revalorizacijske rezerve za nekretnine

Revalorizacijske rezerve za nekretnine obuhvaćaju kumulativne učinke povećanja knjigovodstvene vrijednosti nekretnine koje proizlaze iz revalorizacije istih.

Revalorizacione rezerve za ulaganja

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

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 i razrijeđenu zaradu po dionici.

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

U 2016. godini dionički kapital je povećan po osnovu statusne promjene, odnosno pripajanja Privredne banke Sarajevo d.d. Sarajevo Banci. Uslijed statusne promjene emitovano je 51.592 redovnih dionica i 76.936 prioritetnih dionica pojedinačne nominalne vrijednosti 110 KM.

Tokom 2016. godine nije bilo efekata razrjeđivanja.

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI

U primjeni računovodstvenih politika Banke, koje su objašnjene u Napomeni 3., Uprava je obavezna da prosudi, procjeni 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.

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. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI (NASTAVAK)

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

Ključne pretpostavke vezane za budućnost i ostale ključne izvore procjene neizvjesnosti na datum izvještajnog perioda, koje nose značajan rizik uzrokovanja materijalnog usklađenja knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza u okviru naredne finansijske godine su slijedeće.

Vijek trajanja nekretnina i opreme

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

Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja

Kao što je opisano u Napomeni 3., 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.

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

- budući novčani tokovi za homogeni segment/grupu proizvoda se procjenjuju na osnovu iskustva o istorijskom gubitku za imovinu sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika;
- informacije o stopama istorijskog gubitka se primjenjuju konzistentno na definisane homogene segmente/grupe;
- iskustvo o istorijskom 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.

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. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI
(NASTAVAK)**

Ključni izvori procjene neizvjesnosti (nastavak)

Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja (nastavak)

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.

Fer vrijednost finansijskih instrumenata

Kao što je objašnjeno u Napomeni 32., 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 dospelosti, 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. KAMATA I SLIČNI PRIHODI

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Kamate na kredite odobrene pravnim licima	8.468	8.949
Kamate na kredite odobrene fizičkim licima	1.210	1.162
Kamata na finansijsku imovinu koja se drži do dospelosti	25	18
Kamate na plasmane kod drugih banaka	3	2
	<u>9.706</u>	<u>10.131</u>

6. RASHODI OD KAMATA

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Kamate na depozite pravnim licima	1.241	1.589
Kamate na depozite fizičkim licima	791	520
Kamata na sredstva Vlade FBiH	791	798
Kamate na kredite od finansijskih institucija	148	276
Ostali rashodi od kamata	80	-
	<u>3.051</u>	<u>3.183</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)

7. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Naknade po platnom prometu	1.439	464
Naknade po vanbilansnim poslovima	435	461
Naknade od konverzija	143	36
Komisioni poslovi	85	99
Ostali prihodi od naknada i provizija	132	7
	<u>2.234</u>	<u>1.067</u>

8. OSTALI (GUBICI) / DOBICI, NETO

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Umanjenje vrijednosti dionica Privredne banke Sarajevo d.d. Sarajevo (Napomena 18.)	(1.214)	(1.628)
Dobici od otuđenja stalnih sredstava	316	-
Pozitivne kursne razlike, neto	120	117
Ostali prihodi	12	-
	<u>(766)</u>	<u>(1.511)</u>

9. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Neto plate	1.720	1.217
Porezi i doprinosi	1.319	750
Naknada za topli obrok i prevoz	280	237
Ostalo	403	278
	<u>3.722</u>	<u>2.482</u>

Prosječan broj zaposlenih u Banci tokom godine koji je završila 31. decembra 2016. bio je 88., dok je 31. decembra 2015. bio je 66.

10. OSTALI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Troškovi usluga	1.357	402
Održavanje	357	204
Članarine	217	309
Reklama i reprezentacija	169	198
Troškovi energije	156	121
Porezi i doprinosi	132	105
Telekomunikacije	128	79
Naknade članovima Nadzornog odbora i Odbora za reviziju	108	84
Troškovi materijala	84	72
Osiguranje	57	37
Ostali troškovi	611	324
	<u>3.376</u>	<u>1.935</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)

11. UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA

	Napomena	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
(Otpuštanje umanjjenja) / umanjjenje vrijednosti plasmana kod drugih banaka	16	(103)	1.209
Umanjenja vrijednosti kredita, neto	17	(1.496)	(971)
Dodatna rezervisanja za potencijalne i preuzete obaveze, neto	25	(358)	(191)
Otpuštanje umanjjenja vrijednosti ulaganja	18	3	-
Umanjenje vrijednosti ostale imovine i potraživanja	20	55	-
		<u>(1.899)</u>	<u>47</u>

12. POREZ NA DOBIT

Ukupan porez se priznaje u izvještaju o bilansu uspjeha i može se prikazati kako sljedi:

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Tekući porez na dobit	329	269
Odgođeni porez na dobit	16	-
	<u>345</u>	<u>269</u>

Usklađenje oporezive dobiti iskazane u poreskom bilansu sa računovodstvenom dobiti može se prikazati kako slijedi:

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Dobit prije poreza na dobit	2.666	2.401
Porez na dobit po stopi od 10%	267	240
Efekti nepriznatih rashoda	62	29
Tekući porez na dobit	329	269
Efektivna stopa poreza na dobit	12,34%	11,20%

13. ZARADA PO DIONICI

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Neto dobit	2.321	2.132
Manje: Dividenda za prioritetne dionice	(169)	(342)
	2.152	1.790
Ponderisani prosjek dionica za izračunavanja osnovne zarade po dionici	221.784	164.699
Osnovna zarada po dionici (u KM)	9,70	10,87

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

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

14. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	<u>31. decembar 2016.</u>	<u>31. decembar 2015.</u>
Sredstva na tekućem računu kod CBBH	33.896	30.396
Novac u blagajni – strane valute	2.556	76
Novac u blagajni – domaća valuta	1.791	351
Novac u bankomatima	1.319	127
	<u>39.562</u>	<u>30.950</u>

Novac i novčani ekvivalenti se očekuju da budu vraćeni u roku od dvanaest mjeseci nakon datuma izvještajnog perioda.

15. OBAVEZNA REZERVA KOD CENTRALNE BANKE BOSNE I HERCEGOVINE

	<u>31. decembar 2016.</u>	<u>31. decembar 2015.</u>
Posebna rezerva po članu 42 a. Zakona o bankama	13.363	24.073
Obavezna rezerva kod CBBH	23.906	8.634
	<u>37.269</u>	<u>32.707</u>

U skladu sa Zakonom o bankama (član 42 a.), ako prima uplate sredstava javnih prihoda i budžetske depozite, ili obavlja platne transakcije za budžete i vanbudžetske fondove, Banka je dužna po završetku radnog dana 50% dnevnog stanja tih sredstava držati u novčanom obliku kao posebnu rezervu na računu obavezne rezerve kod CBBH.

Najveći iznos sredstava odnosi se na Ministarstvo finansija FBiH u iznosu 22.791 hiljada KM, te Općina Stari Grad u iznosu 1.851 hiljada KM i Općinski Sud Bugojno 624 hiljade KM, čijih je 50% sredstava na dan 31. decembra 2016. godine iznosilo 13.363 hiljade KM.

Upravno vijeće CBBH donijelo je Odluku o utvrđivanju i održavanju obaveznih rezervi i utvrđivanju naknade CBBH bankama („Službeni glasnik BiH“, br. 30/16).

Ovom odlukom, osnovicu za obračun obavezne rezerve čine depoziti i pozajmljena sredstva, bez obzira na to u kojoj se valuti nalaze. Odlukom se utvrđuje jedinstvena stopa obavezne rezerve od 10% koju CBBiH primjenjuje na osnovicu za obračun obavezne rezerve.

Odlukom je, također, utvrđeno da CBBH na iznos sredstava obavezne rezerve ne obračunava naknadu. Na iznos sredstava iznad obavezne rezerve, CBBH obračunava naknadu po stopi koja je jednaka 50% stope koju primjenjuje Evropska centralna banka (ECB) na depozite komercijalnih banaka.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

16. PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
<i>Dati krediti:</i>		
Banka Srpske a.d. Banja Luka (Balkan Investment Bank a.d.)	-	905
<i>Depoziti po viđenju u stranim valutama:</i>		
Unicredit bank Austria, Beč	12.638	-
Raiffeisen Zentralbank AG, Austrija	10.192	1.419
Zagrebačka banka d.d., Hrvatska	4.132	696
Bawag P.S.K. Vienna, Austrija	2.222	-
UniCredit bank S.p.A Milano, Italija	1.430	-
VIPA d.d. Ljubljana, Slovenija	1.083	-
Zveza banka Klagenfurt, Austrija	70	-
Nordea bank AB Stocholm, Švedska	51	-
Commonwealth bank Sydney, Australija	23	-
DNB Norbank ASA Oslo	5	-
Deutsche Bank AG, Njemačka	-	2.311
National Bank of Kuwait	-	1.948
KBC Brussels, Belgija	-	877
Swedbank AB, Švedska	-	476
Nova Ljubljanska banka d.d., Slovenija	-	399
Svenska Handelsbanken AB, Švedska	-	74
	31.846	8.200
<i>Depoziti po viđenju u domaćoj valuti:</i>		
Bobar Banka a.d. Bijeljina	4.250	2.500
Sparkasse bank d.d. Sarajevo	154	9
	4.404	2.509
<i>Oročeni depoziti u stranim valutama:</i>		
Raiffeisen Bank International AG, Austrija	928	895
Union banka of Switzerland, Švicarska	456	-
	1.384	895
<i>Oročeni depoziti u domaćoj valuti:</i>		
Sparkasse bank d.d. Sarajevo	50	25
Ukupni plasmani prije ispravke za umanjenje vrijednosti	37.684	12.534
<i>Manje: Umanjenje vrijednosti</i>		
Bobar banka a.d. Bijeljina	(4.250)	(2.500)
Zagrebačka banka d.d., Hrvatska	(83)	-
VIPA d.d. Ljubljana, Slovenija	(22)	-
Raiffeisen Bank International AG, Austrija	(18)	(18)
Sparkasse bank d.d. Sarajevo	(4)	-
Zveza banka Klagenfurt, Austrija	(1)	-
Banka Srpske a.d. Banja Luka (Balkan Investment Bank a.d.)	-	(18)
Nova Ljubljanska banka d.d., Slovenija	-	(8)
	(4.378)	(2.544)
	33.306	9.990

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

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

16. PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA (NASTAVAK)

Dospijeće:

- u periodu do 12 mjeseci od datuma izvještajnog perioda	37.228	12.534
- u periodu preko 12 mjeseci od datuma izvještajnog perioda	456	-
Manje: Umanjenje vrijednosti	(4.378)	(2.544)
	33.306	9.990

Godišnje kamatne stope na plasmane u stranim valutama mogu se prikazati kako slijedi:

	2016.	2015.
	% godišnje	% godišnje
Plasmani EUR	-0,10 – 0,50	0,00 – 0,01
Plasmani USD	0,20 – 0,40	0,00 – 0,01
Plasmani KWD	0,00 – 0,00	0,00 – 0,00
Plasmani SEK	0,30 – 0,50	-0,51 – 0,00

Promjene na umanjenju vrijednosti plasmana kod drugih banaka mogu se prikazati kako slijedi:

	2016.	2015.
Stanje na početku godine	2.544	1.335
Efekti pripajanja (Napomena 28.)	3.187	-
(Smanjenje) / povećanje, neto (Napomena 11.)	(103)	1.209
Otpisi	(1.250)	-
Stanje na kraju godine	4.378	2.544

17. KREDITI DATI KLIJENTIMA, NETO

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
<i>Kratkoročni krediti (uključujući tekuće dospijeće dugoročnih kredita):</i>		
Pravna lica	58.746	30.155
Fizička lica	1.623	726
Tekuće dospijeće dugoročnih kredita	86.542	26.009
	146.911	56.890
<i>Dugoročni krediti (isključujući tekuće dospijeće):</i>		
Pravna lica	173.268	128.210
Fizička lica	29.133	15.822
Tekuće dospijeće dugoročnih kredita	(86.542)	(26.009)
	115.859	118.023
Ukupno potraživanja po kreditima	262.770	174.913
Manje: Dugoročni obračunati prihodi	(1.254)	(1.486)
Manje: Umanjenje vrijednosti zasnovano na individualnoj procjeni	(52.222)	(18.412)
Manje: Umanjenje vrijednosti zasnovano na grupnoj procjeni	(6.815)	(4.725)
	(59.037)	(23.137)
	202.479	150.290

Banka odobrava kako kratkoročne tako i dugoročne kredite. Većina kratkoročnih kredita odobrena je komitentima za obrtna sredstva. Dugoročni krediti su uglavnom odobreni pravnim osobama za različite investicijske aktivnosti, kao i za obrtna sredstva.

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

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

17. KREDITI DATI KLIJENTIMA, NETO (NASTAVAK)

Dugoročni obračunati prihod

Banka je potpisala ugovore s Privrednom bankom Sarajevo d.d. Sarajevo i Ministarstvom finansija FBiH o kupovini kreditnih potraživanja. Popust koji predstavlja razliku između nominalne vrijednosti portfolija i nabavne cijene priznaje se kao prihod od kamata po dospijeću, na temelju individualne otplate pojedinačnih kredita.

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Ministarstvo finansija FBiH	1.013	1.064
Privredna banka Sarajevo d.d. Sarajevo	239	412
Obračunati prihod – Fenix d.o.o. Kladanj	2	10
	1.254	1.486

Promjene na umanjenju vrijednosti mogu se prikazati kako slijedi:

	2016.	2015.
Stanje na početku godine	23.137	24.515
Efekti pripajanja (Napomena 28.)	45.638	-
Smanjenje, neto (Napomena 11.)	(1.496)	(971)
Otpisi	(8.136)	(742)
Kursne razlike	(106)	335
Stanje na kraju godine	59.037	23.137

Ponderisana prosječna kamatna stopa sažeto je prikazana kako slijedi:

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Pravna lica	2,00% - 11,00%	2,00% - 10,00%
Fizička lica	2,85% - 13,99%	2,85% - 10,90%

Analiza bruto potraživanja po kreditima po privrednim granama:

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Trgovina	58.177	41.718
Stanovništvo	30.763	16.512
Usluge, finansije, sport i turizam	24.266	11.912
Građevinska industrija	22.555	8.228
Poljoprivreda, šumarstvo, rudarstvo i energetika	15.081	57.225
Transport i komunikacije	4.412	9.577
Administrativne i druge javne ustanove	629	4.120
Ostalo	105.024	25.621
Kamate	1.863	-
	262.770	174.913

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

18. FINANSIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	Industrija	% vlasništva	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Dužnički vrijednosni papiri:				
Registar vrijednosnih papira FBiH d.d. Sarajevo	Tržište kapitala	2,75	59	59
JUBMES Banka a.d. Beograd, Srbija	Bankarstvo	0,29	55	-
Bosna Reosiguranje d.d. Sarajevo	Osiguranje	0,49	32	-
Bamcard d.d. Sarajevo	Tržište kapitala	0,10	3	3
Privredna banka Sarajevo d.d. Sarajevo	Bankarstvo	9,09	-	1.831
			149	1.893
Vlasnički vrijednosni papiri:				
Obveznice Vlade Federacije BiH	Vlada	-	292	-
			292	-
Manje: Umanjenje vrijednosti, neto			(3)	-
			438	1.893

Kretanja fer vrijednosti ove imovine bila su kako slijedi:

	2016.	2015.
Stanje na početku godine	1.893	3.114
Efekte pripajanja (Napomena 28.)	381	-
Isknjiženje ulaganja u Privredna banka Sarajevo d.d. uslijed pripajanja	(615)	-
Gubitak uslijed otuđenja dionica Privredne banke Sarajevo d.d. priznat u bilansu uspjeha (Napomena 8.)	(1.214)	-
Otpuštanje umanjenja vrijednosti (Napomena 11.)	(3)	-
Nerealizovana dobit uslijed usklađivanja fer vrijednosti	(4)	(1.221)
Stanje na kraju godine	438	1.893

19. FINANSIJSKA IMOVINA U POSJEDU DO DOSPIJEĆA

Emitent	Datum dospijeća	Godišnja kamata	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Ministarstvo finansija FBiH	28. decembar 2019.	2,99%	2.005	-
Ministarstvo finansija FBiH	27. juni 2017.	6,10%	300	299
Ministarstvo finansija FBiH	21. decembar 2021.	3,42%	584	-
Ministarstvo finansija FBiH	22. novembar 2022.	4,20%	98	98
			2.987	397

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. OSTALA IMOVINA I POTRAŽIVANJA, NETO

	<u>31. decembar 2016.</u>	<u>31. decembar 2015.</u>
Plemeniti metali	468	-
Potraživanja od Vlade FBiH za plaćenu garanciju	368	-
Potraživanja za naknade	328	-
Unaprijed plaćeni troškovi	183	84
Akontacija poreza na dobit	12	88
Ostala potraživanja	487	26
	<u>1.846</u>	<u>198</u>
Manje: Umanjenje vrijednosti, neto	<u>(669)</u>	<u>-</u>
	<u>1.177</u>	<u>198</u>

Promjene na umanjenju vrijednosti ostale imovine i potraživanja mogu se prikazati kako slijedi:

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Stanje na početku godine	-	-
Efeki pripajanja (Napomena 28.)	1.953	-
Povećanje, neto (Napomena 11.)	55	-
Uknjiženje potraživanja po sudskim taksama u vanbilansu	(162)	-
Otpisi	(1.177)	-
Stanje na kraju godine	<u>669</u>	<u>-</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)

21. MATERIJALNA I NEMATERIJALNA IMOVINA	Zemljište (revalorizovana vrijednost)	Zgrada (revalorizovana vrijednost)	Oprema (nabavna vrijednost)	Softver i licence (nabavna vrijednost)	Imovina u toku (nabavna vrijednost)	Ukupno
NABAVNA / REVALORIZOVANA VRIJEDNOST						
Na dan 31. decembra 2014.	425	18.238	2.510	1.191	330	22.694
Povećanja	-	-	190	26	45	261
Umanjenje vrijednosti	(65)	(6.540)	-	-	-	(6.605)
Prenos (sa) / na	-	132	104	102	(338)	-
Otuđenja	-	-	(27)	(32)	-	(59)
Na dan 31. decembra 2015.	360	11.830	2.777	1.287	37	16.291
Efekti pripajanja (Napomena 28.)	355	32.857	4.404	1.877	17	39.510
Povećanja	-	-	-	-	739	739
Prenos (sa) / na	-	-	438	308	(746)	-
Otuđenja	-	(4)	(1.509)	-	-	(1.513)
Na dan 31. decembra 2016.	715	44.683	6.110	3.472	47	55.027
ISPRAVKA VRIJEDNOSTI						
Na dan 31. decembra 2014.	-	1.343	1.652	993	-	3.988
Amortizacija	-	196	322	154	-	672
Umanjenje vrijednosti	-	(1.461)	-	-	-	(1.461)
Otuđenja	-	-	(27)	(32)	-	(59)
Na dan 31. decembra 2015.	-	78	1.947	1.115	-	3.140
Efekti pripajanja (Napomena 28.)	-	16.074	3.928	1.688	-	21.690
Amortizacija	-	300	341	238	-	879
Otuđenja	-	-	(1.497)	-	-	(1.497)
Korekcije	-	-	(12)	-	-	(1.497)
Na dan 31. decembra 2016.	-	16.452	4.707	3.041	-	24.200
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST						
Na dan 31. decembra 2016.	715	28.231	1.403	431	47	30.827
Na dan 31. decembra 2015.	360	11.752	830	172	37	13.151

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

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

21. MATERIJALNA I NEMATERIJALNA IMOVINA

21.1 Mjerenje fer vrijednosti zemljišta i građevina Banke

Zemljište i zgrada Banke se vode po revalorizacionoj vrijednosti, koja predstavlja njihovu fer vrijednost na dan revalorizacije, umanjenoj za bilo koju naknadnu akumuliranu amortizaciju i naknadna umanjena vrijednosti.

Mjerenje fer vrijednosti zemljišta i zgrade Banke na dan 31. decembra 2016. godine nije vršeno u skladu sa politikom Banke.

Fer vrijednost zemljišta je utvrđena pristupom uporedbe tržišta koji odražava trenutne cijene transakcija za slične nekretnine.

22. OBAVEZE PREMA FINANSIJSKIM INSTITUCIJAMA

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Ministarstvo finansija FBiH (Fondacija za održivi razvoj - "ODRAZ")	12.648	18.941
Landesversicherungsanstalt Niederbayern-Oberpfalz, Njemačka	1.208	-
Kuvajtski fond za arapski ekonomski razvoj (KFAED)	-	1.947
	13.856	20.888
Analiza dospijeća obaveza:		
U prvoj godini	2.925	5.410
U drugoj godini	2.787	3.205
U periodu od treće do pete godine	6.229	8.497
Nakon pet godina	1.915	3.776
	13.856	20.888

Ministarstvo finansija FBiH (Fondacija za održivi razvoj - "ODRAZ")

Dana 27. septembra 2010. godine Banka je sa Ministarstvom finansija FBiH i Fondacijom za održivi razvoj (ODRAZ) potpisala ugovor o subsidijarnom finansiranju. Sredstva su inicijalno odobrena od Svjetske banke, za Projekat poboljšanja dostupnosti finansija malim i srednjim preduzećima. Povrat sredstava kreditorima usklađen je sa naplatom odobrenih kredita krajnjim korisnicima (maksimalno do 120 mjeseci). Tokom 2011. i 2012. godine Banka je odobrila 25 kredita pravnim licima po uslovima definisanim od strane ODRAZ-a, i to po kamatnoj stopi od 6M Euro Libor od 4,5 – 5,5% na godišnjem nivou. Na dan 30. decembra 2013. godine, Banka je potpisala novi ugovor o subsidijarnom finansiranju sa Ministarstvom finansija FBiH i Fondacijom za održivi razvoj (ODRAZ), za Projekat – Poboljšanje dostupnosti finansija malim i srednjim preduzećima, sa krajnjim rokom povlačenja sredstava do 31. jula 2016. godine i godišnjom kamatnom stopom 6M Euro Libor +1%. Zaključno sa 31. decembra 2016. godine, Banka je odobrila i realizovala 42 projekata ukupne vrijednosti 43.602 hiljade KM, a sva sredstva su iskorištena u skladu s namjenom.

Landesversicherungsanstalt Niederbayern-Oberpfalz, Njemačka

Dana 5. septembra 2002. godine bivša Privredna Banka Sarajevo d.d. Sarajevo, odnosno Banka prije pripajanja, potpisala je sporazum sa Landesversicherungsanstalt Niederbayern-Oberpfalz, Njemačka ("LVA") kojim LVA preuzima obaveze Banke prema njemačkim penzionim institucijama za april i maj 1992. godine u ukupnom iznosu od 2.315.311 EUR. Banka bi trebala navedeni iznos refundirati do 31. decembra 2020. godine. Otplata glavnice je počela 1. januara 2006. godine i biće izvršena kroz 30 jednakih polugodišnjih rata u iznosu od 77.177 EUR (otplata svakog 1. januara i 1. jula u godini). Na ovaj dug LVA obračunava godišnju kamatu jednaku šestomjesečnom EURIBOR-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)

22. OBAVEZE PREMA FINANSIJSKIM INSTITUCIJAMA (NASTAVAK)

Kuvajtski fond za arapski ekonomski razvoj (KFAED)

Banka je 30. aprila 1997. godine zaključila Ugovor o zajmu sa Kuvajtskim fondom za arapski ekonomski razvoj (KFAED) u iznosu od 6.100.000 KWD, uz kamatnu stopu od 1,5% i 0,5% ostalih troškova godišnje. Sa 31. decembrom 2008. godine potpisana su četiri aneksa Ugovora o zajmu. Namjena kredita je finansiranje malih i srednjih preduzeća isključivo za investicije sa rokom vraćanja do 7 godina i uz kamatnu stopu od 7,5% - 9,5% godišnje do 30. juna 2006. godine, a zatim od 7% - 9% godišnje. Garant izvršenja obaveza Banke prema KFAED-u je Vlada Federacije Bosne i Hercegovine prema sporazumu o garanciji koji je odobren od strane Parlamenta Federacije Bosne i Hercegovine, Odluka br. 20/99 od 21. jula 1999. godine ("Službene novine FBiH", broj 38/99). U januaru 2016. godine dospio je posljednji anuitet, koji je plaćen, čime je Banka u potpunosti okončala otplatu ovog kreditnog zaduženja.

Zbog neophodnosti izmjene vlasničke strukture Banke u smislu smanjenja državnog vlasništva u Banci, Nadzorni odbor Banke i Upravni odbor KFAED-a odobrili su Memorandum o razumijevanju od 14. novembra 2008. godine, prema kojem je Banka krenula sa ubrzanom otplatom zajma 516, a nova odobravanja kredita (podzajmova) iz Kuvajtske kreditne linije su obustavljena. Glavnica se plaća u KWD u 14 nejednakih polugodišnjih otplata počevši 15. januara 2009. zaključno sa 15. januarom 2016. godine.

U januaru 2016. godine dospio je poslednji anuitet, koji je plaćen, čime je Banka u potpunosti okončala otplatu ovog kreditnog zaduženja.

23. OBAVEZE PREMA VLADI FBIH (PROTUVRIJEDNOSNI FOND)

Na osnovu Ugovora od 1. marta 2005. godine zaključenog između Vijeća ministara BiH i entitetskih vlada, Banka je 22. augusta 2005. godine potpisala "Ugovor o trajnom upravljanju fondom" ("Ugovor") sa Ministarstvom finansija Federacije Bosne i Hercegovine. U skladu sa Ugovorom Banka snosi kreditni rizik za plasmane iz ovog fonda i obračunava godišnju kamatu od 2%. Nije bilo plaćanja obračunate kamate - kreditni saldo se svake godine na 28. februar uvećava zbog akumuliranja obračunate kamate na godišnjem nivou. Prema Ugovoru isti traje sve dok Banka posjeduje licencu FBA i posluje u skladu sa uobičajenim bankarskim procedurama.

Dana 18. januara 2012. godine, temeljem odluke vlade FBiH, protuvrijednosni fond je povećan za 3 miliona KM iz sredstava budžeta FBiH (Japanski grant). Na dan 11. marta 2013. godine izvršeno je povećanje protuvrijednosnog fonda za iznos od 4 miliona KM, a u skladu sa Odlukom Vlade FBiH (Japanski grant – 2 KR).

Banka je u novembru 2016. godine potpisala Aneks 2 Ugovora o upravljanju sredstvima Japanskog granta namijenjenim Federaciji Bosne i Hercegovine (PVF) od 18. avgusta 2005. godine. Istim je odobreno korištenje slobodnih novčanih sredstava iz japanskih grantova, kojim su plasirana tri kredita u protuvrijednosti 8.100 hiljada 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)

24. OBAVEZE PREMA KLIJENTIMA

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Depoziti po viđenju:		
<i>Fizička lica:</i>		
U domaćoj valuti	38.124	7.170
U stranim valutama	31.070	1.255
	69.194	8.425
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	63.327	65.612
U stranim valutama	6.046	4.693
	69.373	70.305
	138.567	78.730
Oročeni depoziti:		
<i>Fizička lica:</i>		
U domaćoj valuti	20.596	6.857
U stranim valutama	41.794	9.088
	62.390	15.945
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	29.423	33.534
U stranim valutama	5.861	4.890
	35.284	38.424
	97.674	54.369
	236.241	133.099

Tokom godine koja je završila 31. decembra 2016. kamatne stope su bile kako sljede:

- Depoziti po viđenju u KM i devizama od 0,00% do 0,13% godišnje;
- Kratkoročni depoziti – u rasponu od 0,3% do 2,45% godišnje;
- Dugoročni depoziti – u rasponu od 1,20% do 5,5% godišnje.

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. REZERVISANJA

	Potencijalne i preuzete obaveze	Naknade zaposlenima	Sudski sporovi	Ostala rezervisanja	Ukupno
Stanje na 1. januar 2015.	658	46	16	-	720
(Otpuštanje) / priznata dodatna rezervisanja (Napomena 11.)	(236)	19	26	-	(191)
Stanje na 31. decembar 2015.	422	65	42	-	529
Efekti pripajanja (Napomena 28.)	128	474	3.430	44	4.076
(Otpuštanje) / priznata dodatna rezervisanja (Napomena 11.)	85	(412)	(31)	-	(358)
Smanjenje uslijed podmirenja	-	-	(1.382)	-	(1.382)
Stanje na 31. decembar 2016.	635	127	2.059	44	2.865

Potencijalne obaveze (vanbilansna evidencija) na dan 31. decembra 2016. godine su bile kako sljede:

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Činidbene garancije	14.188	11.327
Plative garancije	5.935	4.099
Neiskorišteni odobreni krediti	5.739	4.346
Garancije za nadmetanja	-	176
	25.862	19.948

26. OSTALE OBAVEZE

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Obaveze za neraspoređene priive	791	-
Obaveze po uplaćenim sredstvima za kredite i kartice	614	-
Prelazni računi za prinudnu naplatu	370	-
Obaveze prema dobavljačima	223	54
Obaveze za neusaglašeno stanje bankomata	164	-
Obaveze po komisionim poslovima (Napomena 30.)	163	-
Obaveze za isplatu penzija ostvarenih u inostranstvu	103	-
Obaveze za prilive komitentima	99	-
Obaveze po osnovu neisplaćenih penzija iz prethodnih perioda (1992. godina)	71	-
Obaveza poreza na dobit	19	-
Ostale obaveze	673	21
	3.290	75

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. DIONIČKI KAPITAL

Dionički kapital Banke na dan 31. decembra 2016. i 2015. godine je bio kako slijedi:

	31. decembar 2016.			31. decembar 2015.		
	'000 KM	Broj dionica	%	'000 KM	Broj dionica	%
Obične dionice:						
Fabrika duhana Sarajevo	3.383	30.752	11,84%	1.749	15.900	8,74%
Pobjeda – Rudet d.d. Goražde	2.806	25.509	9,82%	2.602	23.654	13,00%
Hamid Pršeš	2.148	19.526	7,52%	1.648	14.981	8,23%
Unis Fagas doo Sarajevo	1.788	16.257	6,26%	1.139	10.356	5,69%
Zijad Deljo	1.420	12.907	4,97%	1.180	10.729	5,89%
Halil Oković	1.275	11.594	4,46%	829	7.540	4,14%
Hasan Đozo	1.246	11.328	4,36%	1.108	10.070	5,53%
Fond "Bošnjaci" Sarajevo	935	8.496	3,27%	935	8.496	4,67%
Denge Yatirim Holding, Turska	882	8.020	3,09%	882	8.020	4,41%
AME doo Breza	849	7.721	2,97%	743	6.756	3,71%
Ostali	11.846	107.692	41,45%	7.206	65.512	35,99%
	28.578	259.802	100,00%	20.021	182.014	100,00%
Povlaštene dionice:						
ZIF CROBIH FOND d.d. Mostar	1.364	12.400	16,12%	1.364	12.400	12,02%
Enver Pršeš	1.133	10.299	13,39%	1.217	11.065	10,73%
Hamid Pršeš	1.041	9.462	12,30%	1.263	11.482	11,13%
Zijad Deljo	967	8.790	11,43%	1.054	9.580	9,29%
Hasan Đozo	789	7.175	9,32%	-	-	-
Denge Yatirim Holding, Turska	-	-	-	789	7.175	6,96%
Ostali dioničari	3.169	28.810	37,45%	5.658	51.430	49,87%
	8.463	76.936	100,00%	11.345	103.132	100,00%
	37.041	336.738	100,00%	31.366	285.146	100,00%

Na dan 31. decembar 2016. i 2015. godine nominalna vrijednost svih dionica je 110 KM. Vlasnici povlaštenih dionica nemaju zagantovano pravo na dividendu. U slučaju isplate dividende, imaju prioritarno pravo naplate dividende u odnosu na vlasnike običnih dionica. Vlasnici povlaštenih dionica, takođe, u slučaju likvidacije, imaju pravo prečeg povrata kapitala u odnosu na vlasnike običnih dionica.

Tokom 2016. godine, vlasnicima povlaštenih dionica isplaćena je dividenda u iznosu 2,20 KM po dionici - ukupno 169 hiljada KM (tokom 2015. godine: 3,32 KM po dionici - ukupno 342 hiljade KM).

Skupština Banke je na sjednicama održanim 21. aprila 2016. godine i 08. juna 2016. godine donijela odluku o isplati dividende na prioritete kumulativne dionice, prioritete nekumulativne dionice i redovne dionice u ukupnom iznosu od 943 hiljada KM i ista je isplaćena po okončanju AQR kontrole, odnosno nakon knjiženja dodatnih zahtjeva za umanjenjem vrijednosti, odnosno regulatornim rezervama za kreditne gubitke.

S ciljem jačanja osnovnog kapitala Banke i usklađivanja kreditnih koncentracija sa utvrđenim limitima, BOR banka je poduzela aktivnosti konverzije prioriteta kumulativnih dionica u redovne dionice. BOR banka je 22. jula 2016. godine zaprimila Obavijest Registra vrijednosnih o brisanju vrijednosnih papira – prioriteta kumulativnih dionica i upisu novih vrijednosnih papira – redovne dionice. Nakon provedene konverzije (zamjene) prioriteta u obične (upravljačke/redovne) dionice, broj dionica i dionički kapital BOR banke su ostali isti, odnosno dionički kapital u iznosu od 31.366.060 KM je raspoređen na 208.210 redovnih (običnih) dionica nominalne vrijednosti 110 KM po dionici i 76.936 prioriteta nekumulativnih dionica nominalne vrijednosti 110 KM po dionici. Konverzijom dionica došlo je do povećanja osnovnog kapitala BOR banke za 2.881 hiljadu KM i smanjenja dopunskog kapitala u istom iznosu.

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. POSLOVNE KOMBINACIJE SA PRIVREDNA BANKA SARAJEVO D.D. SARAJEVO

U januaru 2016. godine BOR banka d.d. Sarajevo uputila je pismo namjere Privrednoj banci d.d. Sarajevo za pripajanje sa polaznim osnovama. Nakon prihvatanja projekta pripajanja pokrenut je proces statusne promjene, a formirano je Koordinaciono tijelo za proces pripajanja.

Dana 07. juna 2016. godine Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine dala je prethodnu saglasnost za statusnu promjenu, te je 08. juna 2016. godine održana Skupština dioničara BOR banke i Skupština dioničara Privredne banke d.d. Sarajevo na kojoj su dioničari donijeli odluku o namjeravanoj reorganizaciji pripajanja Privredne banke d.d. Sarajevo BOR banci d.d. Sarajevo i Plan reorganizacije „Elaborat o ekonomskoj opravdanosti pripajanja Privredne banke d.d. Sarajevo BOR banci d.d. Sarajevo“.

Na osnovu zahtjeva Banke od 15. juna 2016. godine, Komisija za vrijednosne papire Federacije Bosne i Hercegovine je donijela Rješenje br.03/I-19-215/16 od 09. septembra 2016. godine kojim se odobrava statusna promjena pripajanja, a zatim 28. septembra 2016. godine i Dopunsko rješenje u istom predmetu kojim se odobrava sticanje vlastitih dionica u procesu pripajanja. Prilikom donošenja Dopunskog rješenja Komisija za vrijednosne papire Federacije Bosne i Hercegovine je izostavila sačiniti i Registracijski list kao sastavni dio Rješenja, što je za posledicu imalo nemogućnost registracije statusne promjene kod nadležnog Općinskog suda.

Zbog stava Komisija za vrijednosne papire Federacije Bosne i Hercegovine po pitanju vlastitih dionica koje je BOR banka imala u Privrednoj banci Sarajevo d.d. Sarajevo i dugotrajne procedure, a u cilju provođenja statusne promjene odlučeno je da Banka odustane od vlastitih dionica, nakon čega je Općinski sud u Sarajevu donio je Rješenje broj: 065-0-Reg-16-004985 od 21. decembra 2016. godine kojim je upisana statusna promjena pripajanja i Rješenje broj: 065-0-Reg-16-004986 od 21. decembra 2016. godine kojim je Privredna banka Sarajevo d.d. Sarajevo brisana iz sudskog registra radi pripajanja.

Po dobijanju Rješenja Općinskog suda u Sarajevu izvršene promjene upisane su kod Komisija za vrijednosne papire Federacije Bosne i Hercegovine i kod Registra vrijednosnih papira Federacije Bosne i Hercegovine.

Na dan 30. septembra 2016. godine izvršeno je pripajanje Privredne banke Sarajevo d.d. Sarajevo BOR banci d.d. Sarajevo. Metodom pripajanja, za koju su se opredjelile banke, od ukupnog kapitala ranije Privredne banke Sarajevo d.d. Sarajevo u ishodu Banku su uključene sljedeće stavke kapitala:

- Povećanje dioničkog kapitala (primjenom omjera zamjene dionica) u iznosu od 5.675 hiljada KM,
- Ostale rezerve – ažia u iznosu od 6.125 hiljada KM,
- Rezerve za kreditne gubitke formirane iz dobiti 11 hiljada KM, i
- Gubitak na izvještajni datum 30. septembar 2016. u iznosu od 1.496 hiljada 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)

28. POSLOVNE KOMBINACIJE SA PRIVREDNA BANKA SARAJEVO D.D. SARAJEVO (NASTAVAK)

Bilans stanja bivše Privredne banke Sarajevo d.d. Sarajevo na dan 30. septembar 2016. godine može se prikazati kako slijedi:

	Privredna banka Sarajevo d.d.
Gotovina i računi kod banaka	65.258
Obavezna rezerva kod Centralne banke Bosne i Hercegovine	13.457
Plasmani kod drugih banaka, neto	514
Kreditni dati klijentima, neto	53.280
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	381
Ostala imovina i potraživanja, neto	1.009
Materijalna i nematerijalna imovina	17.820
Odgođena porezna imovina	16
	151.735
Dionički kapital	16.880
Dionička premija	6
Revalorizacione rezerve za nekretnine	7.643
Revalorizacione rezerve za ulaganja	(218)
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	11
Akumulirani gubici	(13.392)
Obaveze prema klijentima	126.729
Obaveze prema drugim bankama i finansijskim institucijama	3.371
Rezervisanja	4.076
Ostale obaveze	6.629
UKUPNO KAPITAL I OBAVEZE	151.735

29. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Sve transakcije navedene u nastavku obavljene su po komercijalnim i bankarskim uslovima

	2016.		2015.	
	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
Dioničari	343	235	410	299
Članovi Uprave i članovi njihovih porodica	10	3	21	-
Članovi Nadzornog odbora i članovi njihovih porodica	21	52	10	8
	374	290	441	307

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

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

29. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

Na dan 31. decembra 2016. godine, stanja koja proizlaze iz transakcija s povezanim stranama obuhvataju:

	31. decembar 2016.		31. decembar 2015.	
	Potraživanja	Obaveze	Potraživanja	Obaveze
Dioničari	4.606	9.059	3.567	6.018
Članovi Nadzornog odbora i članovi njihovih porodica	191	232	275	254
Članovi Uprave i članovi njihovih porodica	139	31	1.479	22
Privredna banka Sarajevo d.d. Sarajevo	-	-	1.831	-
	4.936	9.322	7.152	6.294

Naknade Upravi i Nadzornom odboru

Naknade članovima Uprave i Nadzornog odbora tokom godine koji je završila 31. decembra 2016. bile su kako slijedi:

	2016.	2015.
Bruto plate članova Uprave	446	385
Ostale naknade članovima Uprave	36	50
Naknade članovima Nadzornog odbora	61	59
	543	494

30. 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		
Pravna lica	18.112	9.297
Fizička lica	947	324
Ukupno	19.059	9.621
OBAVEZE		
Vlada Federacije Bosne i Hercegovine	17.673	9.027
Vlada Bosne i Hercegovine	500	500
Fond za izgradnju Kantona Sarajevo	87	92
International Management Group	-	-
Kanton Sarajevo	-	2
Komisioni krediti pripojene PBS	962	-
Ukupno	19.222	9.621
Tekuće obaveze po osnovu komisionih poslova (Napomena 26.)	(163)	-

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)

31. 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	285.580	194.351
Kapital	54.834	43.156
Omjer neto duga i kapitala	5,21	4,50

Dug je definisan kao obaveze prema finansijskim institucijama, obaveze prema Vladi FBiH i obaveze prema klijentima kao što je prezentirano u napomenama 22., 23. i 24. Kapital uključuje ukupni dionički kapital, dioničku premiju, ostale rezerve, revalorizacione rezerve i zadržanu dobit.

Adekvatnost kapitala i korištenje neto-kapitala na dnevnoj osnovi 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%. Nakon statusne promjene pripajanja bivše Privredne banke Sarajevo d.d. Sarajevo, na snazi je nalog Regulatora za održavanje adekvatnosti kapitala na nivou od minimalno 14%.

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: 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 negativne revalorizovane rezerve i nematerijalnu imovinu; i
- Tier 2 kapital ili Dopunski kapital: povlaštene dionice i opšte regulatorne rezerve prema FBA regulativi (izračunate isključivo za regulatorno izvještavanje), uvećani za pozitivne revalorizovane 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, adekvatnost kapital Banke iznosila je 15,29% (2015.: 20,03%).

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. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

a) Upravljanje rizikom kapitala (nastavak)

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Osnovni kapital – Tier 1 kapital		
Redovne dionice	37.041	28.485
Dionička premija (ažio)	6.125	-
Zadržana dobit	3.640	2.440
Akumulirani gubitak	(1.496)	-
Negativne revalorizovane rezerve	(3)	-
Manje: Nematerijalna imovina	(478)	(173)
Ukupno Osnovni kapital	44.829	30.752
Dopunski kapital - Tier 2 kapital		
Povlaštene dionice	-	2.881
Opšte regulatorne rezerve prema FBA regulativi	2.905	2.209
Neto dobit za tekuću godinu	-	-
Pozitivne revalorizacione rezerve	7.086	7.201
Ukupno Dopunski kapital	9.991	12.291
Umanjenja od kapitala		
Ulaganja koja prelaze 5% osnovnog kapitala	-	(1.007)
Nedostajuće regulatorne rezerve	(19.218)	(8.479)
Neto kapital	35.602	33.557
Rizik ponderisane aktive (nerevidirano)	211.762	155.508
Ponderisani operativni rizik (nerevidirano)	21.025	12.012
Ukupno ponderisani rizici	232.787	167.520
Adekvatnost kapitala (%)	15,29	20,03

Plan usklađenja kapitala

Kao rezultat nove Odluke FBA o minimalnim standardima za upravljanje kapitalom banaka i kapitalnoj zaštiti, i uključujući pozitivne revalorizovane rezerve u dopunski kapital, osnovni kapital Banke je znatno smanjen prebacivanjem revalorizovane rezerve za nekretnine u dopunski kapital. Zbog navedenih promjena Banka je i na 31. decembar 2016. imala probijanja propisanih ograničenja FBA u pogledu kreditnih koncentracija i to:

- dozvoljeno izlaganje kreditnom riziku bez ikakvog kolaterala, do 5% osnovnog kapitala – prekoračenje kod 3 clijenata / grupa clijenata;

Banka očekuje usklađivanje preostalih neusklađenih kreditnih koncentracija sa propisanim limitima u narednom periodu na dvije grupe povezanih lica (Unimedia d.o.o. Sarajevo i IKT d.o.o. Sarajevo), gdje je rok za usklađivanje prema nalogu FBA do 30. juna 2017. godine, dok se na klijentu BOBAR banka d.d. u likvidaciji, Bijeljina, nastavljaju pravne aktivnosti.

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. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

a) Upravljanje rizikom kapitala (nastavak)

Plan usklađenja kapitala (nastavak)

Omjer fiksne aktive i osnovnog kapitala na dan 31. decembra 2016. godine iznosi 67,7%, a do porasta je došlo nakon pripajanja Privredne banke Sarajevo d.d. Sarajevo. Banka je sačinila Plan za otklanjanje neusklađenosti ulaganja u stalna sredstva u decembru 2016. godine.

Uprava ne očekuje da će probijanja propisanih ograničenja FBA imati negativnog efekta na poslovanje Banke.

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.

c) Kategorije finansijskih instrumenata

	<u>31. decembar 2016.</u>	<u>31. decembar 2015.</u>
Finansijska imovina		
Kredit i potraživanja:	313.571	224.051
<i>Novac i novčani ekvivalenti (uključujući obaveznu rezervu kod CBBH)</i>	76.831	63.657
<i>Plasmani kod banaka</i>	33.306	9.990
<i>Kredit i dati klijentima, neto</i>	202.479	150.290
<i>Ostala potraživanja</i>	955	114
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	438	1.893
Finansijska imovina koja se drži do dospijeca	2.987	397
	<u>316.996</u>	<u>226.341</u>
Finansijske obaveze		
Po amortiziranom trošku:		
<i>Obaveze prema finansijskim institucijama</i>	13.856	20.888
<i>Obaveze prema Vladi FBiH</i>	35.483	40.364
<i>Obaveze prema klijentima</i>	236.241	133.099
<i>Ostale obaveze</i>	3.056	75
	<u>288.636</u>	<u>194.426</u>

d) Ciljevi upravljanja finansijskim rizikom

Funkcija trezora 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

Uslijed svojih aktivnosti, Banka je 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)

31. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

f) Upravljanje deviznim rizikom

Banka obavlja određene transakcije denominirane u stranim valutama. Knjigovodstvena vrijednost monetarnih sredstava i obaveza Banke denominiranih u stranoj valuti je na dan izvještavanja kako slijedi:

	KM	EUR	USD	CHF	KWD	Ostale valute	Ukupno
Na dan 31. decembar 2016.							
IMOVINA							
Novac i računi kod banaka	36.994	1.511	229	525	-	303	39.562
Obavezna rezerva kod CBBH	37.269	-	-	-	-	-	37.269
Plasmani kod drugih banaka	200	26.044	3.012	3.633	-	415	33.306
Kreditni dati klijentima, neto	126.541	74.200	682	-	1.056	-	202.479
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	383	-	-	-	-	55	438
Finansijska imovina koja se drži do dospeljeća	2.889	98	-	-	-	-	2.987
Ostala potraživanja	948	7	-	-	-	-	955
Ukupno	205.224	101.860	3.923	4.160	1.056	773	316.996
OBAVEZE							
Obaveze prema finansijskim institucijama	9	13.847	-	-	-	-	13.856
Obaveze prema Vladi FBiH	35.483	-	-	-	-	-	35.483
Obaveze prema klijentima	139.497	87.864	4.011	4.136	-	733	236.241
Ostale obaveze	2.057	972	7	2	-	18	3.056
	177.046	102.683	4.018	4.138	-	751	288.636
Na dan 31. decembra 2015.							
Ukupna monetarna imovina	168.568	51.090	2.955	-	3.160	568	226.341
Ukupne monetarne obaveze	142.262	47.977	2.258	-	1.929	-	194.426

Analiza osjetljivosti strane valute

Banka nije izložena deviznom riziku za EUR, jer je Konvertibilna marka fiksno vezana za EUR (1 EUR = 1,95583 KM). Značajnija izloženost deviznom riziku je prisutna za valute USD, CHF i KWD.

Sljedeća tabela detaljno prikazuje osjetljivost Banke na 10%-tno povećanje i smanjenje u poređenju sa USD, CHF i KWD. 10% je stopa osjetljivosti koja se koristi pri internom izvještavanju ključnom osoblju Uprave o riziku strane valute i predstavlja procjenu Uprave o razumno mogućim promjenama kursa stranih valuta. Analiza se vrši samo za potraživanja 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 kapitala kada KM u odnosu na USD, CHF i KWD jača za 10%. Za 10% slabljenja KM u odnosu na USD, CHF i KWD, efekat bi bio isti, ali u negativnom iznosu.

	USD Efekat		CHF Efekat		KWD Efekat	
	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.	31. decembar 2016.	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.	
Dobit / (gubitak)	8	70	2	116	123	

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. 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. Banka upravlja rizikom tako što održava odgovarajuću kombinaciju pozajmica sa fiksnim i 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 nepodmireni 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, bruto rezultat za godinu koja je završila 31. decembra 2016. bio bi umanjen / uvećan za 234 hiljada KM (2015.: uvećan / umanjen za 168 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 kreditni rejtinzi klijenata se stalno nadgledaju, a ukupna vrijednost zaključenih transakcija je disperzirana između prihvaćenih klijenata.

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)

31. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

h) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Finansijska imovina

	Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost	Imovina čija vrijednost nije umanjena	Imovina čija je vrijednost umanjena	Umanjenje na individualnoj osnovi	Umanjenje na grupnoj osnovi	Ukupna neto knjigovodstvena vrijednost
Na dan 31. decembar 2016.						
Novac i računi kod banaka	39.562	39.562	-	-	-	39.562
Obavezna rezerva kod CBBH	37.269	37.269	-	-	-	37.269
Plasmani kod drugih banaka	37.684	27.017	10.667	(4.250)	(128)	33.306
Dati krediti, neto	261.516	1.605	259.911	(52.222)	(6.815)	202.479
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	441	347	94	-	(3)	438
Finansijska imovina koja se drži do dospeljeća	2.987	2.987	-	-	-	2.987
Ostala potraživanja	1.621	480	1.141	(635)	(31)	955
	381.080	109.267	271.813	(57.107)	(6.977)	316.996
Na dan 31. decembar 2015.						
Novac i računi kod banaka	30.950	30.950	-	-	-	30.950
Obavezna rezerva kod CBBH	32.707	32.707	-	-	-	32.707
Plasmani kod drugih banaka	12.534	8.199	4.335	(2.500)	(44)	9.990
Dati krediti, neto	173.427	3.535	169.892	(18.412)	(4.725)	150.290
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	1.893	1.893	-	-	-	1.893
Finansijska imovina koja se drži do dospeljeća	397	397	-	-	-	397
Ostala potraživanja	114	114	-	-	-	114
	252.022	77.795	174.227	(20.912)	(4.769)	226.341

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. 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 računi kod banaka	39.562	-	-
Obavezna rezerva kod CBBH	37.269	-	-
Plasmani kod drugih banaka	33.306	-	-
Dati krediti klijentima, neto	202.479	25.862	520.190
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	438	-	-
Finansijska imovina koja se drži do dospijeca	2.987	-	-
Ostala potraživanja	955	-	-
	316.996	25.862	520.190
Na dan 31. decembar 2015.			
Novac i računi kod banaka	30.950	-	-
Obavezna rezerva kod CBBH	32.707	-	-
Plasmani kod drugih banaka	9.990	-	-
Dati krediti klijentima, neto	150.290	19.948	364.960
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	1.893	-	-
Finansijska imovina koja se drži do dospijeca	397	-	-
Ostala potraživanja	114	-	-
	226.341	19.948	364.960

Fer vrijednost kolaterala

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Imovina i pokretne nekretnine	506.658	320.344
Depoziti	2.226	3.980
Ostalo	11.306	40.636
Ukupno	520.190	364.960

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	231.941	151.379	3.007	716	1.048	1.100	74.691
Fizička lica	30.829	27.815	118	64	39	78	2.715
Ukupno	262.770	179.194	3.125	780	1.087	1.178	77.406
31. decembar 2015.							
Pravna lica	158.281	125.521	1.251	1.164	426	321	29.598
Fizička lica	16.632	15.519	32	70	23	6	982
Ukupno	174.913	141.040	1.283	1.234	449	327	30.580

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. 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 dospjeća finansijske imovine i obaveza.

Tabele rizika likvidnosti i kamatnih stopa

Sljedeća tabela detaljno prikazuje preostala ugovorena dospjeća Banke za finansijsku imovinu. Tabela je pripremljena na osnovu nediskontiranih novčanih tokova finansijske imovine, uključujući i kamate na tu imovinu koje će biti zarađene.

Dospjeće finansijske imovine

	Ponderirana prosječna efektivna kamatna stopa	Manje od 1 mjeseca	2 do 6 mjeseca	7 mjeseci do 1 godine	2 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. decembar 2016.							
Bez kamata	-	708	-	-	-	438	1.146
Instrumenti fiksne kamatne stope	7,32%	33.562	22.255	27.129	70.152	44.558	197.656
Instrumenti varijabilne kamatne stope	8,40%	53.971	10.219	7.778	24.817	6.806	103.591
		88.241	32.474	34.907	94.969	51.802	302.393
31. decembar 2015.							
Bez kamata	-	114	-	-	-	1.893	2.007
Instrumenti fiksne kamatne stope	4,37%	88.962	17.703	16.595	46.623	25.918	195.801
Instrumenti varijabilne kamatne stope	4,35%	12.800	14.521	-	-	-	27.321
		101.876	32.224	16.595	46.623	27.811	225.129

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

Dospjeće za finansijske obaveze

	Ponderirana prosječna efektivna kamatna stopa	Manje od 1 mjeseca	2 do 6 mjeseca	7 mjeseci do 1 godine	2 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. decembar 2016.							
Bez kamata	-	91.969	323	115	292	-	92.699
Instrumenti fiksne kamatne stope	2,50%	27.902	11.750	4.868	27.102	35.559	107.181
Instrumenti varijabilne kamatne stope	2,30%	21.274	7.962	19.361	29.323	13.664	91.584
		141.145	20.035	24.344	56.717	49.223	291.464
31. decembar 2015.							
Bez kamata	-	75	-	-	-	-	75
Instrumenti fiksne kamatne stope	1,70%	67.505	7.248	23.947	21.155	39.657	159.512
Instrumenti varijabilne kamatne stope	1,01%	10.650	8.882	-	-	-	19.532
		78.230	16.130	23.947	21.155	39.657	179.119

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)

32. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI

32.1 Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza Društva koji se mjere po fer vrijednosti na ponavljajućoj osnovi

Neki od finansijske imovine i finansijskih obaveza Banke mjere se po fer vrijednosti na kraju svakog izvještajnog perioda. Sjedeća tabela daje informacije o tome kako se utvrđuju fer vrijednosti ovih finansijske imovine i finansijskih obaveza (posebno, tehnike vrednovanja i ulazni podaci koji se koriste).

Finansijska imovina / finansijske obaveze

Fer vrijednost na dan

Hijerarhija fer vrijednosti Tehnike vrednovanja i ulazni podaci

31. decembar 2016.

31. decembar 2015.

1) Finansijska imovina raspoloživa za prodaju (vidjeti Napomenu 18.)	Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini: <ul style="list-style-type: none">Bosna Reosiguranje d.d. Sarajevo – 32 hiljada KM Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na drugim zemljama: <ul style="list-style-type: none">JUBMES BANKA A.D, Beograd, Srbija - 55 hiljada KM Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini: <ul style="list-style-type: none">Vlada Federacije BiH – 292 hiljada KM Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini, ali kojima se ne trguje: <ul style="list-style-type: none">Registar vrijednosnih papira FBiH d.d. Sarajevo - 59 hiljada KMBamCard d.d. Sarajevo – 3 hiljade KM	Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini: <ul style="list-style-type: none">Privredna banka Sarajevo d.d., Sarajevo – 1.831 hiljadu KM	Nivo 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.
	Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini, ali kojima se ne trguje: <ul style="list-style-type: none">Registar vrijednosnih papira FBiH d.d. Sarajevo - 59 hiljada KMBamCard d.d. Sarajevo – 3 hiljade KM		Nivo 2	Tehnika procjene diskontiranog novčanog toka, s obzirom na zadnju dostupnu stopu na vrijednosne papire u posjedu ili slične vlasničke vrijednosne papire prema stopi prinosa.

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

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

32. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

32.2 Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza Društva koji se ne mjere po fer vrijednosti na ponavljajućoj osnovi, iz perioda u periode (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, neto	202.479	263.039	150.290	170.058
- Finansijska imovina koja se drži do dospelja	2.987	2.987	397	397
Finansijske obaveze				
<i>Po amortiziranom trošku:</i>				
- Obaveze prema klijentima i finansijskim institucijama	250.097	244.919	153.987	154.228

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	-	263.039	-	263.039
- Finansijska imovina koja se drži do dospelja	2.987	-	-	2.987
	2.987	263.039	-	266.026
Finansijske obaveze				
<i>Po amortiziranom trošku:</i>				
- Obaveze prema klijentima, drugim bankama i finansijskim institucijama	-	244.919	-	244.919
	-	244.919	-	244.919

Fer vrijednosti finansijske imovine i finansijskih obaveza uključene 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. Kao diskontne stope korištene su prosječne ponderisane kamatne stope na nivou BiH, objavljene od strane CBBH, odvojeno za pravna i fizička lica.

33. ODOBRAVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Ove finansijske izvještaje odobrila je Uprava Banke dana 30. marta 2017. godine:



Hamid Pršeš

Direktor




Bedina Jusičić-Musa

Izvršni direktor