

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2015.

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

16. PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA

| | 31. decembar 2015. | 31. decembar 2014. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| <i>Dati krediti:</i> | | |
| Banka Srpske a.d. Banja Luka (Balkan Investment Bank a.d.) | 905 | 1.755 |
| <i>Depoziti po viđenju u stranim valutama:</i> | | |
| Deutsche Bank AG, Njemačka | 2.311 | 4.641 |
| National Bank of Kuwait | 1.948 | 1.208 |
| Raiffeisen Zentralbank AG, Austrija | 1.419 | 3.409 |
| KBC Brussels, Belgija | 877 | 1.494 |
| Zagrebačka banka d.d., Hrvatska | 696 | 488 |
| Swedbank AB, Švedska | 476 | 423 |
| Nova Ljubljanska banka d.d., Slovenija | 399 | 688 |
| Svenska Handelsbanken AB, Švedska | 74 | 74 |
| AHLI United Bank London, Velika Britanija | - | 62 |
| | 8.200 | 12.487 |
| <i>Depoziti po viđenju u domaćoj valuti:</i> | | |
| Bobar Banka a.d. Bijeljina | 2.500 | 2.500 |
| Sparkasse bank d.d. Sarajevo | 9 | 29 |
| | 2.509 | 2.529 |
| <i>Oročeni depoziti u stranim valutama:</i> | | |
| Raiffeisen Bank International AG, Austrija | 895 | 804 |
| AHLI United Bank London, Velika Britanija | - | 1.886 |
| Zagrebačka banka d.d., Hrvatska | - | 322 |
| | 895 | 3.012 |
| <i>Oročeni depoziti u domaćoj valuti:</i> | | |
| Sparkasse bank d.d. Sarajevo | 25 | 25 |
| Ukupni plasmani prije ispravke za umanjeње vrijednosti | 12.534 | 19.808 |
| <i>Manje: Umanjenje vrijednosti</i> | | |
| Bobar banka a.d. Bijeljina | (2.500) | (1.250) |
| Banka Srpske a.d. Banja Luka (Balkan Investment Bank a.d.) | (18) | (38) |
| Raiffeisen Bank International AG, Austrija | (18) | (16) |
| Nova Ljubljanska banka d.d., Slovenija | (8) | (14) |
| Zagrebačka banka d.d., Hrvatska | - | (16) |
| Sparkasse bank d.d. Sarajevo | - | (1) |
| | (2.544) | (1.335) |
| | 9.990 | 18.473 |
| <i>Dospijeće:</i> | | |
| - u periodu do 12 mjeseci od datuma izvještajnog perioda | 12.534 | 18.877 |
| - u periodu preko 12 mjeseci od datuma izvještajnog perioda | - | 931 |
| Manje: Umanjenje vrijednosti | (2.544) | (1.335) |
| | 9.990 | 18.473 |

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2015.

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

16. PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA (NASTAVAK)

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

| | <u>2015.</u> | <u>2014.</u> |
|--------------|--------------|--------------|
| | % godišnje | % godišnje |
| Plasmani EUR | 0,00 – 0,01 | 0,01 - 0,13 |
| Plasmani USD | 0,00 – 0,01 | 0,03 - 0,16 |
| Plasmani KWD | 0,00 – 0,00 | 0,15 - 0,50 |
| Plasmani SEK | -0,51 – 0,00 | - |

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

| | <u>2015.</u> | <u>2014.</u> |
|---------------------------------|--------------|--------------|
| Stanje na početku godine | 1.335 | 176 |
| Povećanje (Napomena 11.) | 1.226 | 1.305 |
| Smanjenje (Napomena 11.) | (17) | (146) |
| Stanje na kraju godine | 2.544 | 1.335 |

17. KREDITI DATI KLIJENTIMA, NETO

| | <u>31. decembar 2015.</u> | <u>31. decembar 2014.</u> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| <i>Kratkoročni krediti (uključujući tekuće dospijeće dugoročnih kredita):</i> | | |
| Pravna lica | 30.155 | 33.119 |
| Fizička lica | 726 | 717 |
| Tekuće dospijeće dugoročnih kredita | 26.009 | 29.336 |
| | <u>56.890</u> | <u>63.172</u> |
| <i>Dugoročni krediti (isključujući tekuće dospijeće):</i> | | |
| Pravna lica | 128.210 | 140.706 |
| Fizička lica | 15.822 | 17.339 |
| Tekuće dospijeće dugoročnih kredita | (26.009) | (29.336) |
| | <u>118.023</u> | <u>128.709</u> |
| Ukupno potraživanja po kreditima | 174.913 | 191.881 |
| Manje: Dugoročni obračunati prihodi | (1.486) | (1.722) |
| Manje: Umanjenje vrijednosti zasnovano na individualnoj procjeni | (18.412) | (18.801) |
| Manje: Umanjenje vrijednosti zasnovano na grupnoj procjeni | (4.725) | (5.714) |
| | <u>(23.137)</u> | <u>(24.515)</u> |
| | <u>150.290</u> | <u>165.644</u> |

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 2015.

(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.

| | <u>31. decembar 2015.</u> | <u>31. decembar 2014.</u> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Ministarstvo finansija FBiH | 1.064 | 1.116 |
| Privredna banka Sarajevo d.d. Sarajevo | 412 | 588 |
| Obračunati prihod – Fenix d.o.o. Kladanj | 10 | 18 |
| | <u>1.486</u> | <u>1.722</u> |

Promjene na umanjenju vrijednosti mogu se prikazati kako slijedi:

| | <u>2015.</u> | <u>2014.</u> |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| Stanje na početku godine | 24.515 | 20.727 |
| Povećanje (Napomena 11.) | 14.511 | 15.157 |
| Smanjenje (Napomena 11.) | (15.482) | (11.703) |
| Otpisi | (742) | - |
| Kursne razlike | 335 | 334 |
| Stanje na kraju godine | 23.137 | 24.515 |

Ponderisana prosječna kamatna stopa sažeto je prikazana kako slijedi:

| | <u>31. decembar 2015.</u> | <u>31. decembar 2014.</u> |
|--------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Pravna lica | 2,00% - 10,00% | 2,00% - 10,00% |
| Fizička lica | 2,85% - 10,90% | 2,85% - 10,90% |

Analiza bruto potraživanja po kreditima po privrednim granama:

| | <u>31. decembar 2015.</u> | <u>31. decembar 2014.</u> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Poljoprivreda, šumarstvo, rudarstvo i energetika | 57.225 | 52.512 |
| Trgovina | 41.718 | 54.066 |
| Stanovništvo | 16.512 | 18.056 |
| Usluge, finansije, sport i turizam | 11.912 | 10.708 |
| Transport i telekomunikacije | 9.577 | 12.684 |
| Građevinska industrija | 8.228 | 11.280 |
| Administrativne i druge javne ustanove | 4.120 | 7.697 |
| Ostalo | 25.621 | 24.878 |
| | <u>174.913</u> | <u>191.881</u> |

Iznosi predstavljeni u gornjoj tabeli uključuju glavnice kredita uvećanu za potraživanje po kamatama i umanjenju za unaprijed naplaćene naknade na dan 31. decembar 2015., odnosno 31. decembra 2014. godine.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2015.

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

18. FINANSIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

| | Industrija | % vlasništva | 31. decembar 2015. | 31. decembar 2014. |
|--|------------------|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| Privredna banka Sarajevo d.d. Sarajevo | Bankarstvo | 9,09 | 1.831 | 3.052 |
| Registar vrijednosnih papira FBiH d.d. Sarajevo | Tržište kapitala | 2,75 | 59 | 59 |
| Bamcard d.d. Sarajevo | Tržište kapitala | 0,10 | 3 | 3 |
| | | | 1.893 | 3.114 |

Kretanja fer vrijednosti ove imovine bila su kako slijedi:

| | 2014. | 2013. |
|---|--------------|--------------|
| Stanje na početku godine | 3.114 | 2.905 |
| Nabavke tokom godine, neto | - | 298 |
| Promjena u fer vrijednosti (kroz ostalu sveobuhvatnu dobit) | - | (154) |
| Otpuštanje umanjena vrijednosti (Napomena 11.) | - | 65 |
| Umanjenje vrijednosti (kroz bilans uspjeha) - Napomena 8. | (1.221) | - |
| Stanje na kraju godine | 1.893 | 3.114 |

19. FINANSIJSKA IMOVINA U POSJEDU DO DOSPIJEĆA

| Emitent | Datum dospijeća | Godišnja kamata | 31. decembar 2015. | 31. decembar 2014. |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|
| Ministarstvo finansija FBiH | 27. juni 2017. | 6,10% | 299 | 299 |
| Ministarstvo finansija FBiH | 22. novembar 2022. | 4,20% | 98 | - |
| | | | 397 | 299 |

20. OSTALA IMOVINA I POTRAŽIVANJA, NETO

| | 31. decembar 2015. | 31. decembar 2014. |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Akontacija poreza na dobit | 88 | - |
| Unaprijed plaćeni troškovi | 84 | 95 |
| Ostala potraživanja | 26 | 48 |
| | 198 | 143 |

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2015.
(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 2013. | 425 | 18.103 | 2.351 | 1.113 | 354 | 22.346 |
| Povećanja | - | 135 | 60 | 78 | 152 | 425 |
| Prenos (sa) / na | - | - | 176 | - | (176) | - |
| Otuđenja | - | - | (77) | - | - | (77) |
| 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 |
| ISPRAVKA VRIJEDNOSTI | | | | | | |
| Na dan 31. decembra 2013. | - | 1.008 | 1.413 | 834 | - | 3.355 |
| Amortizacija | - | 236 | 312 | 159 | - | 706 |
| Otuđenja | - | - | (73) | - | - | (73) |
| 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 |
| NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST | | | | | | |
| Na dan 31. decembra 2015. | 360 | 11.752 | 830 | 172 | 37 | 13.151 |
| Na dan 31. decembra 2014. | 425 | 16.895 | 858 | 198 | 330 | 18.706 |

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2015.

(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 2015. godine izvršeno je od strane gospodina prof.dr. Muharema Karamujića, iz Sarajeva, procijenitelja nezavisnog od Banke, koji posjeduje adekvatne kvalifikacije i potrebno iskustvo za procjenu fer vrijednosti nekretnina na relevantnim lokacijama.

Mjerenje fer vrijednosti zemljišta i zgrade Banke na dan 31. decembra 2014. godine izvršeno je od strane gospođe Amre Hadžić, iz Sarajeva, procijenitelja nezavisnog od Banke. Gospođa Hadžić je sudski vještak arhitektonske struke, i posjeduje adekvatne kvalifikacije i potrebno iskustvo za procjenu fer vrijednosti nekretnina na relevantnim lokacijama.

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

22. OBAVEZE PREMA FINANSIJSKIM INSTITUCIJAMA

| | 31. decembar 2014. | 31. decembar 2014. |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Ministarstvo finansija FBiH (Fondacija za održivi razvoj - "ODRAZ") | 18.941 | 18.149 |
| Kuvajtski fond za arapski ekonomski razvoj (KFAED) | 1.947 | 5.331 |
| | 20.888 | 23.480 |
| Analiza dospijuća obaveza: | | |
| U prvoj godini | 5.410 | 5.977 |
| U drugoj godini | 3.205 | 5.973 |
| U periodu od treće do pete godine | 8.497 | 7.222 |
| Nakon pet godina | 3.776 | 3.528 |
| | 20.888 | 23.480 |

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 2015. godine, Banka je odobrila i realizovala 40 projekata ukupne vrijednosti 40.653 hiljade KM, a sva sredstva su iskorištena u skladu s namjenom.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2015.

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

22. OBAVEZE PREMA FINANSIJSKIM INSTITUCIJAMA (NASTAVAK)

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 dospijeva zadnji anuitet čime Banka u potpunosti okončava 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.

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).

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2015.

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

24. OBAVEZE PREMA KLIJENTIMA

| | 31. decembar 2015. | 31. decembar 2014. |
|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Depoziti po viđenju: | | |
| <i>Fizička lica:</i> | | |
| U domaćoj valuti | 7.170 | 3.624 |
| U stranim valutama | 1.255 | 3.803 |
| | <u>8.425</u> | <u>7.427</u> |
| <i>Pravna lica:</i> | | |
| U domaćoj valuti | 65.612 | 52.588 |
| U stranim valutama | 4.693 | 8.013 |
| | <u>70.305</u> | <u>60.601</u> |
| | 78.730 | 68.028 |
| Oročeni depoziti: | | |
| <i>Fizička lica:</i> | | |
| U domaćoj valuti | 6.857 | 5.966 |
| U stranim valutama | 9.088 | 7.750 |
| | <u>15.945</u> | <u>13.716</u> |
| <i>Pravna lica:</i> | | |
| U domaćoj valuti | 33.534 | 46.044 |
| U stranim valutama | 4.890 | 1.468 |
| | <u>38.424</u> | <u>47.512</u> |
| | 54.369 | 61.228 |
| | 133.099 | 129.256 |

Tokom godine koja je završila 31. decembra 2015. kamatne stope su bile kako sljedi:

- depoziti po viđenju u KM i devizama – 0,00% godišnje (2014.: 0,10% godišnje do 31. augusta 2014.; 0,00% nakon tog datuma);
- kratkoročni depoziti – u rasponu od 1,11% do 2,45% godišnje do 30. jula 2015.; u rasponu od 1,00% do 2,21% godišnje nakon tog datuma (2014.: u rasponu od 1,53% do 3,20% godišnje do 23. decembra 2014.; u rasponu od 1,11% do 2,45% godišnje nakon tog datuma);
- dugoročni depoziti – u rasponu od 1,62% do 4,33% godišnje do 30. jula 2015.; u rasponu od 1,61% do 4,11% godišnje nakon tog datuma (2014.: u rasponu od 2,70% do 4,80% godišnje do 23. decembra 2014.; u rasponu od 1,96% do 4,33% godišnje nakon tog datuma).

Gledano s aspekta trenda smanjenja kamatnih stopa akcijske ponude u depozitnim poslovima sa stanovništvom u 2015. godini nisu bile zastupljene kao prethodnih godina.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2015.

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

25. REZERVISANJA

| | Potencijalne i preuzete obaveze | Naknade zaposlenima | Sudski sporovi | Ukupno |
|--|---------------------------------------|------------------------|-------------------|------------|
| Stanje na 1. januar 2013. | 471 | 46 | 16 | 533 |
| Priznata dodatna rezervisanja (Napomena 11.) | 232 | - | - | 232 |
| Smanjenje uslijed podmirenja | (45) | - | - | (45) |
| Stanje na 31. decembar 2014. | 658 | 46 | 16 | 720 |
| (Otpuštanje) / priznata dodatna rezervisanja (Napomena 11.) | (236) | 19 | 26 | (191) |
| Stanje na 31. decembar 2015. | 422 | 65 | 42 | 529 |

Potencijalne obaveze (vanbilansna evidencija) na dan 31. decembra 2015. godine su bile kako sljedi:

| | 31. decembar 2015. | 31. decembar 2014. |
|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Činidbene garancije | 11.327 | 11.914 |
| Plative garancije | 4.099 | 9.307 |
| Neiskorišteni odobreni krediti | 4.346 | 6.585 |
| Garancije za nadmetanja | 176 | 214 |
| | 19.948 | 28.020 |

26. OSTALE OBAVEZE

| | 31. decembar 2015. | 31. decembar 2014. |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Obaveze prema dobavljačima | 54 | 60 |
| Obaveza poreza na dobit | - | 149 |
| Obaveze po komisionim poslovima (Napomena 29.) | - | 3 |
| Obaveze prema zaposlenima | - | 2 |
| Ostale obaveze | 21 | 29 |
| | 75 | 243 |

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2015.

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

27. DIONIČKI KAPITAL

Dionički kapital Banke na dan 31. decembra 2015. i 2014. godine je bio kako sljedi:

| | 31. decembar 2015. | | | 31. decembar 2014. | | |
|-------------------------------|--------------------|----------------|----------------|--------------------|----------------|----------------|
| | '000 KM | Broj dionica | % | '000 KM | Broj dionica | % |
| Obične dionice: | | | | | | |
| Pobjeda – Rudet d.d. Goražde | 2.602 | 23.654 | 13,00% | 2.316 | 21.055 | 13,00% |
| Fabrika duhana Sarajevo | 1.749 | 15.900 | 8,74% | 649 | 5.900 | 3,64% |
| Hamid Pršeš | 1.648 | 14.981 | 8,23% | 1.630 | 14.821 | 9,15% |
| Zijad Deljo | 1.180 | 10.729 | 5,89% | 371 | 3.377 | 2,08% |
| Unis Fagas doo Sarajevo | 1.139 | 10.356 | 5,69% | 788 | 7.166 | 4,42% |
| Hasan Đozo | 1.108 | 10.070 | 5,53% | 230 | 2.092 | 1,29% |
| Fond "Bošnjaci" Sarajevo | 935 | 8.496 | 4,67% | 935 | 8.496 | 5,24% |
| Denge Yatirim Holding, Turska | 882 | 8.020 | 4,41% | 819 | 7.442 | 4,59% |
| Halil Oković | 829 | 7.540 | 4,14% | 183 | 1.660 | 1,02% |
| AME doo Breza | 743 | 6.756 | 3,71% | 743 | 6.756 | 4,17% |
| Ostali | 7.206 | 65.512 | 35,99% | 9.157 | 83.249 | 51,38% |
| | 20.021 | 182.014 | 100,00% | 17.821 | 162.014 | 100,00% |
| Povlaštene dionice: | | | | | | |
| ZIF CROBIH FOND d.d. Mostar | 1.364 | 12.400 | 12,02% | 1.364 | 12.400 | 12,02% |
| Hamid Pršeš | 1.263 | 11.482 | 11,13% | 740 | 6.727 | 6,52% |
| Enver Pršeš | 1.217 | 11.065 | 10,73% | 443 | 4.029 | 3,91% |
| Zijad Deljo | 1.054 | 9.580 | 9,29% | 523 | 4.750 | 4,61% |
| Denge Yatirim Holding, Turska | 789 | 7.175 | 6,96% | - | - | - |
| Ostali dioničari | 5.658 | 51.430 | 49,87% | 8.275 | 75.226 | 72,94% |
| | 11.345 | 103.132 | 100,00% | 11.345 | 103.132 | 100,00% |
| | 31.366 | 285.146 | 100,00% | 29.166 | 265.146 | 100,00% |

Na dan 31. decembar 2015. i 2014. 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 2015. godine, vlasnicima povlaštenih dionica isplaćena je dividenda u iznosu 3,32 KM po dionici - ukupno 342 hiljade KM (tokom 2014. godine: 3,32 KM po dionici - ukupno 342 hiljade KM).

Na sjednici Skupštine dioničara, održane dana 5. marta 2015. godine, usvojena je odluka o isplati dividende vlasnicima povlaštenih dionica u iznosu 3,32 KM po dionici - ukupno 342 hiljade KM (173 hiljade KM na prioritarnu kumulativnu dionice i 169 hiljada na prioritarnu nekumulativnu dionice). Na istoj sjednici Skupštine usvojena je odluka da se iz neraspoređene/akumulirane dobiti iz ranijih godina iznos od 2.440 hiljada KM rasporedi u osnovni kapital.

Dana 14. septembra 2015. godine, Skupština dioničara Banke je, na 44.sjednici, donijela Odluku o povećanju dioničkog kapitala VII emisijom običnih / upravljačkih dionica u iznosu od 2,2 miliona KM. U mjesecu novembru emisija dionica je uspješno okončana u 100% iznosu, a 3. decembra 2015. godine Banka je dobila Obavijest Registra vrijednosnih papira o upisu dionica i povećanju kapitala u iznosu od 2,2 miliona KM.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2015.

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

28. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

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

| | 2015. | | 2014. | |
|---|------------|------------|------------|------------|
| | Prihodi | Rashodi | Prihodi | Rashodi |
| Dioničari | 410 | 299 | 641 | 84 |
| Članovi Uprave i članovi njihove porodice | 21 | - | 113 | 3 |
| Članovi Nadzornog odbora i članovi njihove porodice | 10 | 8 | 6 | 85 |
| | 441 | 307 | 760 | 172 |

Na dan 31. decembra 2015. godine, stanja koja proizlaze iz transakcija s povezanim stranama obuhvataju:

| | 31. decembar 2015. | | 31. decembar 2014. | |
|---|--------------------|--------------|--------------------|---------------|
| | Potraživanja | Obaveze | Potraživanja | Obaveze |
| Dioničari | 3.567 | 6.018 | 9.042 | 16.665 |
| Članovi Nadzornog odbora i članovi njihove porodice | 275 | 254 | 85 | 653 |
| Članovi Uprave i članovi njihove porodice | 1.479 | 22 | 1.584 | 520 |
| Privredna banka Sarajevo d.d. Sarajevo | 1.831 | - | 3.052 | - |
| | 7.152 | 6.294 | 13.763 | 17.838 |

Naknade Upravi i Nadzornom odboru

Naknade članovima Uprave i Nadzornog odbora tokom godine koji je završila 31. decembra 2015. bile su kako slijedi:

| | 2015. | 2014. |
|------------------------------------|------------|------------|
| Bruto plate članova Uprave | 385 | 567 |
| Ostale naknade članovima Uprave | 50 | 35 |
| Naknade članovima Nadzornog odbora | 59 | 74 |
| | 494 | 676 |

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2015.

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

29. 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:

| | <u>31. decembar 2015.</u> | <u>31. decembar 2014.</u> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| PLASMANI | | |
| Pravna lica | 9.297 | 8.357 |
| Fizička lica | <u>324</u> | <u>838</u> |
| Ukupno | <u>9.621</u> | <u>9.195</u> |
| OBAVEZE | | |
| Vlada Federacije Bosne i Hercegovine | 9.027 | 8.589 |
| Vlada Bosne i Hercegovine | 500 | 500 |
| Fond za izgradnju Kantona Sarajevo | 92 | 99 |
| International Management Group | - | 5 |
| Kanton Sarajevo | <u>2</u> | <u>5</u> |
| Ukupno | <u>9.621</u> | <u>9.198</u> |
| Tekuće obaveze po osnovu komisionih poslova (Vidi Napomenu 26.) | <u>-</u> | <u>(3)</u> |

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

Banka je u julu 2015 godine naplatila posljednji anuitet za komitenta International Management Group, tako da prestaje obaveza Banke po Ugovoru sa pripadajućim aneksima

30. 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:

| | <u>31. decembar 2015.</u> | <u>31. decembar 2014.</u> |
|-----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Dug | 194.351 | 193.082 |
| Kapital | <u>43.156</u> | <u>43.903</u> |
| Omjer neto duga i kapitala | <u>4,50</u> | <u>4,40</u> |

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, ostale rezerve, revalorizacione rezerve i zadržanu dobit.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2015.

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

30. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

a) Upravljanje rizikom kapitala (nastavak)

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%.

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 2015. i 2014. godine Banka je bila usaglašena sa svim eksterno nametnutim zahtjevima vezanim za kapital. Na dan 31. decembra 2015. godine, adekvatnost kapital Banke iznosila je 20,03% (2014.: 18,22%).

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2015.

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

30. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

a) Upravljanje rizikom kapitala (nastavak)

| | 31. decembar 2015. | 31. decembar 2014. |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Osnovni kapital – Tier 1 kapital | | |
| Redovne dionice | 28.485 | 26.284 |
| Zadržana dobit | 2.440 | 2.440 |
| Negativne revalorizovane rezerve | - | (407) |
| Manje: Nematerijalna imovina | (173) | (198) |
| Ukupno Osnovni kapital | 30.752 | 28.119 |
| Dopunski kapital - Tier 2 kapital | | |
| Povlaštene dionice | 2.881 | 2.882 |
| Opšte regulatorne rezerve prema FBA regulativi | 2.209 | 2.459 |
| Neto dobit za tekuću godinu | - | - |
| Pozitivne revalorizacione rezerve | 7.201 | 12.502 |
| Ukupno Dopunski kapital | 12.291 | 17.843 |
| Umanjenja od kapitala | | |
| Ulaganja koja prelaze 5% osnovnog kapitala | (1.007) | (1.678) |
| Nedostajuće regulatorne rezerve | (8.479) | (10.127) |
| Neto kapital | 33.557 | 34.157 |
| Rizik ponderisane aktive (nerevidirano) | 155.508 | 176.317 |
| Ponderisani operativni rizik (nerevidirano) | 12.012 | 11.171 |
| Ukupno ponderisani rizici | 167.520 | 187.488 |
| Adekvatnost kapitala (%) | 20,03% | 18,22% |

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2015.

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

30. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

a) Upravljanje rizikom kapitala (nastavak)

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 2015. imala probijanja propisanih ograničenja FBA u pogledu kreditnih koncentracija i to:

- dozvoljeno izlaganje kreditnom riziku bez ikakvog kolaterala, do 5% osnovnog kapitala – prekoračenje kod 1 klijenata / grupa klijenata;
- dozvoljeno VIKR bez prvoklasnog kolaterala, do 25% osnovnog kapitala – prekoračenje kod 1 klijenata / grupa klijenata.

Banka očekuje usklađivanje preostalih neusklađenih kreditnih koncentracija sa propisanim limitima u skorije vrijeme na klijentu BOBAR banka d.d. u likvidaciji Bijeljina (moguć otpis dijela potraživanja na osnovu procjene naplativosti potraživanja od strane likvidacionog upravnika), dok se na grupi povezanih lica (Emka d.o.o. Goražde) nastavljaju aktivnosti u svrhu dovođenja u propisane limite koncentracija

Takođe, na dan 31. decembra 2015. godine, omjer fiksne aktive i osnovnog kapitala iznosi 43,95%, što znači da se Banka uskladila sa ovim pokazateljem koji se kreće maksimalno dozvoljenog omjera od 50%. Banka će i u narednom periodu nastaviti sa praćenjem ovog omjera i u skladu sa kretanjima vršiti nove nabavke stalnih sredstava

Banka je sačinila Plan usklađivanja adekvatnosti kapitala za period 2015. do 2017. koji je usvojen od strane Nadzornog odbora i dostavljen FBA u septembru 2014. godine, a koji je Uprava zbog objektivnih okolnosti revidirala. Dana 11. februara 2015. godine, Nadzorni odbor Banke usvojio je revidirani Plan usklađivanja adekvatnosti kapitala za period 2015. do 2017., a koji je potom dostavljen FBA.

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.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2015.

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

30. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

c) Kategorije finansijskih instrumenata

| | 31. decembar 2015. | 31. decembar 2014. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Finansijska imovina | | |
| Kreditni i potraživanja: | 224.051 | 217.199 |
| <i>Novac i novčani ekvivalenti (uključujući obaveznu rezervu kod CBBH)</i> | 63.657 | 33.034 |
| <i>Plasmani kod banaka</i> | 9.990 | 18.473 |
| <i>Kreditni dati klijentima, neto</i> | 150.290 | 165.644 |
| <i>Ostala potraživanja</i> | 114 | 48 |
| Finansijska imovina raspoloživa za prodaju | 1.893 | 3.114 |
| Finansijska imovina koja se drži do dospelja | 397 | 299 |
| | 226.341 | 220.612 |
| Finansijske obaveze | | |
| Po amortiziranom trošku: | | |
| <i>Obaveze prema finansijskim institucijama</i> | 20.888 | 23.480 |
| <i>Obaveze prema Vladi FBiH</i> | 40.364 | 40.346 |
| <i>Obaveze prema klijentima</i> | 133.099 | 129.256 |
| <i>Ostale obaveze</i> | 75 | 94 |
| | 194.426 | 193.176 |

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

Usljed svojih aktivnosti, Banka je izložena finansijskim rizicima promjena kurseva 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 2015.

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

30. 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 | KWD | Ostale valute | Ukupno |
|--|----------------|---------------|--------------|--------------|---------------|----------------|
| Na dan 31. decembar 2015. | | | | | | |
| IMOVINA | | | | | | |
| Novac i računi kod banaka | 30.874 | 59 | - | - | 17 | 30.950 |
| Obavezna rezerva kod CBBH | 32.707 | - | - | - | - | 32.707 |
| Plasmani kod drugih banaka | 896 | 4.774 | 1.825 | 1.944 | 551 | 9.990 |
| Kreditni datumi klijentima, neto | 101.787 | 46.159 | 1.130 | 1.214 | - | 150.290 |
| Finansijska imovina raspoloživa za prodaju | 1.893 | - | - | - | - | 1.893 |
| Finansijska imovina koja se drži do dospelosti | 299 | 98 | - | - | - | 397 |
| Ostala potraživanja | 112 | - | - | 2 | - | 114 |
| Ukupno | 168.568 | 51.090 | 2.955 | 3.160 | 568 | 226.341 |
| OBAVEZE | | | | | | |
| Obaveze prema finansijskim institucijama | - | 18.941 | - | 1.947 | - | 20.888 |
| Obaveze prema Vladi FBiH | 40.364 | - | - | - | - | 40.364 |
| Obaveze prema klijentima | 101.760 | 29.081 | 2.258 | - | - | 133.099 |
| Ostale obaveze | 75 | - | - | - | - | 75 |
| | 142.262 | 47.977 | 2.258 | 1.929 | - | 194.426 |
| Na dan 31. decembra 2014. | | | | | | |
| Ukupna monetarna imovina | 151.756 | 56.800 | 4.823 | 6.514 | 719 | 220.612 |
| Ukupne monetarne obaveze | 134.050 | 51.222 | 2.622 | 5.282 | - | 193.176 |

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 i KWD.

Slijedeća tabela detaljno prikazuje osjetljivost Banke na 10%-tno povećanje i smanjenje u poređenju sa USD 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 i KWD jača za 10%. Za 10% slabljenja KM u odnosu na USD i KWD, efekat bi bio isti, ali u negativnom iznosu.

| | USD Efekat | | KWD Efekat | |
|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 31. decembar 2015. | 31. decembar 2014. | 31. decembar 2015. | 31. decembar 2014. |
| Dobit / (gubitak) | 70 | 220 | 123 | 123 |

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2015.

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

30. 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 2015. bio bi umanjen / uvećan za 168 hiljada KM (2014.: uvećan / umanjen za 95 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 2015.

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

30. 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 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 dospjeća | 397 | 397 | - | - | - | 397 |
| Ostala potraživanja | 114 | 114 | - | - | - | 114 |
| | 252.022 | 77.795 | 174.227 | (20.912) | (4.769) | 226.341 |
| Na dan 31. decembra 2014. | | | | | | |
| Novac i računi kod banaka | 11.990 | 11.990 | - | - | - | 11.990 |
| Obavezna rezerva kod CBBH | 21.044 | 21.044 | - | - | - | 21.044 |
| Plasmani kod drugih banaka | 19.808 | 16.128 | 3.680 | (1.335) | - | 18.473 |
| Dati krediti, neto | 190.159 | 6.887 | 183.272 | (18.801) | (5.714) | 165.644 |
| Finansijska imovina raspoloživa za prodaju | 3.114 | 3.114 | - | - | - | 3.114 |
| Finansijska imovina koja se drži do dospjeća | 299 | 299 | - | - | - | 299 |
| Ostala potraživanja | 48 | 48 | - | - | - | 48 |
| | 246.462 | 59.510 | 186.952 | (20.136) | (5.714) | 220.612 |

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2015.

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

30. 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 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 dospelja | 397 | - | - |
| Ostala potraživanja | 114 | - | - |
| | 226.341 | 19.948 | 364.960 |
| Na dan 31. decembra 2014. | | | |
| Novac i računi kod banaka | 11.990 | - | - |
| Obavezna rezerva kod CBBH | 21.044 | - | - |
| Plasmani kod drugih banaka | 18.473 | - | - |
| Dati krediti klijentima, neto | 165.644 | 28.020 | 477.950 |
| Finansijska imovina raspoloživa za prodaju | 3.114 | - | - |
| Finansijska imovina koja se drži do dospelja | 299 | - | - |
| Ostala potraživanja | 48 | - | - |
| | 220.612 | 28.020 | 477.950 |

Fer vrijednost kolaterala

| | 31. decembar 2015. | 31. decembar 2014. |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Imovina i pokretne nekretnine | 320.344 | 460.419 |
| Depoziti | 3.980 | 8.196 |
| Ostalo | 40.636 | 9.335 |
| Ukupno | 364.960 | 477.950 |

Kašnjenja

| | Bruto kreditni portfolio | Nedospjelo | Do 30 dana | 31 – 90 dana | 91 – 180 dana | 181 – 270 dana | preko 270 dana |
|---------------------------|-----------------------------|----------------|---------------|-----------------|------------------|-------------------|-------------------|
| 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 |
| 31. decembar 2014. | | | | | | | |
| Pravna lica | 173.872 | 145.459 | 6.982 | 3.162 | 1.354 | 2.602 | 14.313 |
| Fizička lica | 18.009 | 17.052 | 80 | 10 | 2 | 33 | 832 |
| Ukupno | 191.881 | 162.511 | 7.062 | 3.172 | 1.356 | 2.635 | 15.145 |

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2015.

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

30. 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 prognozirane i stvarne novčane tokove i uspoređuje rokove dospijeća finansijske imovine i obaveza.

Tabele rizika likvidnosti i kamatnih stopa

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

Dospijeće 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 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 |
| 31. decembar 2014. | | | | | | | |
| Bez kamata | - | 877 | - | - | - | 3.114 | 3.991 |
| Instrumenti fiksne kamatne stope | 5,39% | 65.343 | 27.703 | 23.255 | 79.289 | 37.966 | 233.556 |
| Instrumenti varijabilne kamatne stope | 4,46% | 7.645 | 17.777 | 500 | 2.820 | 608 | 29.350 |
| | | 73.865 | 45.480 | 23.755 | 82.109 | 41.688 | 266.897 |

Sljedeća tabela detaljno prikazuje preostala ugovorena dospijeća 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.

Dospijeće 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 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 |
| 31. decembar 2014. | | | | | | | |
| Bez kamata | - | 2 | 92 | - | - | - | 94 |
| Instrumenti fiksne kamatne stope | 1,95% | 55.819 | 11.548 | 19.898 | 46.639 | 45.495 | 179.399 |
| Instrumenti varijabilne kamatne stope | 1,03% | 10.557 | 11.884 | 45 | 400 | 360 | 23.246 |
| | | 66.378 | 23.524 | 19.943 | 47.039 | 45.855 | 202.739 |

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 2015.

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

31. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI

31.1 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. Sljedeća 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 31. decembar 2015. | Fer vrijednost na dan 31. decembar 2014. | Hijerarhija fer vrijednosti | Tehnike vrednovanja i ulazni podaci |
|--|---|---|-----------------------------|--|
| 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"> Privredna banka Sarajevo d.d., Sarajevo – 1.831 hiljadu 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 KM BamCard 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 – 3.052 hiljade 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 KM BamCard d.d. Sarajevo – 3 hiljade KM | Nivo 1 | Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu. |
| 2) Finansijska imovina koja se drži do dospjeća (vidjeti Napomenu 19.) | Dužnički instrumenti koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini: Obaveznice izdate od Vlade Federacije Bosne i Hercegovine – 397 hiljada KM | Dužnički instrumenti koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini: Obaveznice izdate od Vlade Federacije Bosne i Hercegovine – 299 hiljada KM | Nivo 2 | Tehnika procjene diskontiranog novčanog toka, s obzirom na zadnju dostupnu stopu na slične vlasničke vrijednosne papire prema stopi prinosa. |

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2015.

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

31. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

31.2 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 2015. | | 31. decembar 2014. | |
|---|----------------------------|----------------|----------------------------|----------------|
| | Knjigovodstvena vrijednost | Fer vrijednost | Knjigovodstvena vrijednost | Fer vrijednost |
| Finansijska imovina | | | | |
| <i>Kredit i potraživanja:</i> | | | | |
| - Krediti dati klijentima, neto | 150.290 | 170.058 | 165.644 | 185.255 |
| Finansijske obaveze | | | | |
| <i>Po amortiziranom trošku:</i> | | | | |
| - Obaveze prema klijentima i finansijskim institucijama | 153.987 | 154.228 | 152.736 | 152.121 |

Hijerarhija fer vrijednosti na dan 31. decembar 2015.

| | Hijerarhija fer vrijednosti na dan 31. decembar 2015. | | | |
|---|---|----------------|--------|----------------|
| | Nivo 1 | Nivo 2 | Nivo 3 | Ukupno |
| Finansijska imovina | | | | |
| <i>Kredit i potraživanja:</i> | | | | |
| - Krediti dati klijentima | - | 170.058 | - | 170.058 |
| | - | 170.058 | - | 170.058 |
| Finansijske obaveze | | | | |
| <i>Po amortiziranom trošku:</i> | | | | |
| - Obaveze prema klijentima, drugim bankama i finansijskim institucijama | - | 154.228 | - | 154.228 |
| | - | 154.228 | - | 154.228 |

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.

32. ODOBRAVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Ove finansijske izvještaje odobrila je Uprava Banke dana 10. februara 2016. godine:



Hamid Pršeš

Direktor




Aida Alić

Izvršni direktor za
Računovodstvo i sredstva