

**Investiciono-komercijalna banka d.d.
Zenica**

Finansijski izvještaji za godinu
koja je završila 31. decembra 2015.
i Izvještaj nezavisnog revizora

Sadržaj

	<i>Stranica</i>
Odgovornost za finansijske izvještaje	1
Izvještaj nezavisnog revizora	2 - 3
Izvještaj o bilansu uspjeha	4
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	5
Izvještaj o finansijskom položaju	6
Izvještaj o novčanim tokovima	7
Izvještaj o promjenama vlasničke glavnice	8
Napomene uz finansijske izvještaje	9 - 46

Odgovornost za finansijske izvještaje

U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine", broj 83/09), Uprava je dužna osigurati da za svaku finansijsku godinu budu sastavljeni finansijski izvještaji u skladu sa zakonskim okvirom finansijskog izvještavanja u Federaciji Bosne i Hercegovine, koji pružaju istinit i fer pregled stanja u Banci, kao i njene rezultate poslovanja za navedeni period.

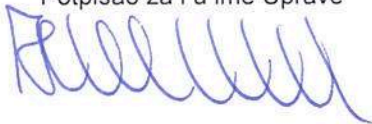
Nakon provedbe ispitivanja, Uprava opravdano očekuje da će Banka u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga pri sastavljanju finansijskih izvještaja i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja.

Odgovornosti Uprave pri izradi finansijskih izvještaja obuhvataju sljedeće:

- odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika;
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena;
- postupanje u skladu s važećim računovodstvenim standardima, uz objavljivanje i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u finansijskim izvještajima;
- sastavljanje finansijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako pretpostavka da će Banka nastaviti poslovati 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 prevare i drugih nepravilnosti.

Potpisao za i u ime Uprave



Mirza Hurem, direktor

Investiciono-komercijalna banka d.d. Zenica

Trg Bosne i Hercegovine 1

72000 Zenica

Bosna i Hercegovina

18. mart 2016. godine

Izveštaj nezavisnog revizora

Dioničarima Investiciono-komercijalne banke d.d. Zenica:

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Investiciono-komercijalne banke d.d. Zenica (u daljnjem tekstu: "Banka"), prikazanih na stranicama 4 do 46, koji se sastoje od izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2015. godine, izvještaja o bilansu uspjeha, izvještaja o sveobuhatnoj dobiti, izvještaja o promjenama vlasničke glavnice i izvještaja o novčanim tokovima za godinu koja je tada završila, kao i sažetka značajnih računovodstvenih politika i ostalih napomena.

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za pripremanje i fer prezentovanje priloženih finansijskih izvještaja u skladu sa zakonskim okvirom finansijskog izvještavanja u Federaciji Bosne i Hercegovine, 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 se pridržavamo etičkih kodeksa i reviziju planiramo i obavimo kako bismo se u razumnoj mjeri uvjerali da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogreške.

Revizija uključuje primjenu postupaka kojima se prikupljaju revizijski dokazi o iznosima i drugim podacima objavljenim u finansijskim izvještajima. Odabir postupaka zavisi od prosudbe revizora, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, bilo kao posljedica prevare ili greške. U procjenjivanju rizika, revizor procjenjuje interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje te objektivno prezentiranje finansijskih izvještaja, kako bi odredio revizijske postupke primjerene datim okolnostima, a ne kako bi izrazio mišljenje o učinkovitosti internih kontrola u Banci. Revizija također uključuje i ocjenjivanje primjerenosti primijenjenih računovodstvenih politika te značajnih procjena Uprave, kao i prikaza finansijskih izvještaja u cjelini.

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

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izvještaji prikazuju objektivno i fer finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2015. godine, te rezultate njenog poslovanja i promjene u novčanom toku, za godinu koja je tada završila, i sastavljeni su u skladu sa zakonskim okvirom finansijskog izvještavanja u Federaciji Bosne i Hercegovine.

Isticanje činjenica

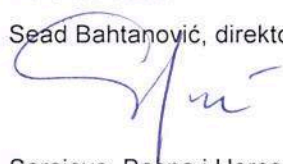
Skrećemo pažnju na sljedeće:

Napomena 25. uz finansijske izvještaje opisuje situaciju vezano za sudske sporove sa bivšim i sadašnjim zaposlenicima. Na dan 31. decembra 2015. godine, protiv Banke su podnešeni tužbeni zahtjevi bivših i sadašnjih zaposlenika Banke u ukupnom iznosu od 2.575 hiljada KM, za koja su u 2015. godini formirana rezervisanja u ukupnom iznosu od 200 hiljada KM.

Finansijski izvještaji ne uključuju usklađenja koja bi mogla proisteći kao rezultat prethodno opisane neizvjesnosti. Naše mišljenje nije kvalifikovano vezano za ove činjenice.

Deloitte d.o.o.

Sead Bahtanović, direktor i ovlašteni revizor

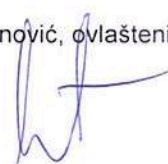


Sarajevo, Bosna i Hercegovina

18. mart 2016. godine



Adnan Bahtanović, ovlašteni revizor



Izveštaj o bilansu uspjeha
za godinu koja je završila 31. decembra 2015.

(svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

	Napomene	2015.	2014.
Prihodi od kamata	4	7.068	7.769
Rashodi od kamata	5	(1.945)	(2.144)
Neto prihod od kamata		5.123	5.625
Prihodi od naknada i provizija	6	3.272	3.382
Rashodi od naknada i provizija	7	(1.154)	(1.071)
Neto prihod od naknada i provizija		2.118	2.311
Ostali dobiti / (gubici), neto	8	47	(53)
Ostali operativni prihodi	9	270	262
Prihodi iz redovnog poslovanja		7.558	8.145
Troškovi zaposlenih	10	(5.307)	(3.890)
Trošak amortizacije	21	(713)	(743)
Administrativni troškovi	11	(1.738)	(1.714)
Rashodi iz redovnog poslovanja		(7.758)	(6.347)
(GUBITAK) / DOBIT PRIJE REZERVISANJA I POREZA NA DOBIT		(200)	1.798
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	12	258	(395)
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		58	1.403
Porez na dobit	13	(54)	(179)
NETO DOBIT		4	1.224
Zarada po dionici (u KM)	34	0,01	2,94

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izještaj o sveobuhvatnoj dobiti
za godinu koja je završila 31. decembra 2015.

(svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

	2015.	2014.
Dobit tekuće godine	4	1.224
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>	<u>21</u>	<u>-</u>
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	<u>25</u>	<u>1.224</u>

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

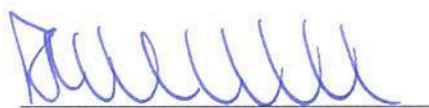
Izveštaj o finansijskoj polořaju
na dan 31. decembra 2015. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

	Napomena	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
IMOVINA			
Novac i novčani ekvivalenti	14	41.198	66.856
Obavezna rezerva kod Centralne banke	15	22.535	24.581
Dati krediti i potraživanja	16	94.445	85.187
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	18	22.250	121
Finansijska imovina priznata po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	19	122	163
Finansijska imovina koja se drži do dospeljeća	20	23.862	31.059
Nekretnine i oprema	21	6.658	7.228
Odgođena porezna imovina	13	137	157
Ostala imovina	17	455	279
UKUPNA IMOVINA		211.662	215.631
OBAVEZE			
Uzeti krediti i obaveze prema bankama	22	247	4.996
Obaveze za primljene depozite	23	154.602	155.126
Ostale obaveze	24	3.796	736
Rezervisanja	25	504	1.061
		159.149	161.919
VLASNIČKA GLAVNICA			
Dionički kapital		46.390	46.390
Regulatorne rezerve		231	231
Rezerve		5.867	5.867
Revalorizacione rezerve za ulaganja		21	-
Akumulirana dobit		4	1.224
		52.513	53.712
UKUPNO OBAVEZE I VLASNIČKA GLAVNICA		211.662	215.631
PREUZETE I POTENCIJALNE			
FINANSIJSKE OBAVEZE	26	16.427	23.202

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Potpisali u ime Investiciono-komercijalne banke d.d. Zenica dana 18. mart 2016. godine:



Direktor

Mirza Hurem




Direktor sektora računovodstva,
plana i analize

Arifa Duranović

Izveštaj o novčanim tokovima
za godinu koja je završila 31. decembra 2015.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

	2015.	2014.
Poslovne aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	58	1.403
<i>Usklađenja:</i>		
Amortizacija	713	743
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja, neto	(257)	395
Smanjenje odgođene porezne imovine	20	9
Smanjenje stečene imovine	-	64
Dobit od prodaje rashodovanih nekretnina i opreme	(59)	(2)
Efekti promjena fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	41	17
Prihod od kamata od finansijske imovine raspoložive za prodaju priznat u izvještaju o bilansu uspjeha	(28)	1
Prihod od kamata od finansijske imovine koja se drži do dospijeća priznat u izvještaju o bilansu uspjeha	(952)	(860)
Prihod od dividendi priznat u izvještaju o bilansu uspjeha	(13)	-
<i>Novčani tok prije promjena u operativnoj imovini i obavezama</i>	<u>(477)</u>	<u>1.770</u>
Neto smanjenje potraživanja od Centralne banke	2.046	1.199
Neto povećanje kredita i potraživanja, prije rezervisanja	(8.828)	(6.576)
Neto (povećanje) / smanjenje ostale imovine, prije rezervisanja	(195)	106
Neto (smanjenje) / povećanje obaveza za primljene depozite	(524)	27.410
Neto (smanjenje) / povećanje obaveza prema bankama	(4.749)	478
Neto povećanje ostalih obaveza	3.060	66
Neto smanjenje rezervisanja	(731)	(125)
<i>Novac iz poslovnih aktivnosti</i>	<u>(10.398)</u>	<u>24.328</u>
Plaćeni porez na dobit	(34)	(170)
NETO NOVAC (KORIŠTEN) / OSTVAREN U POSLOVNIM AKTIVNOSTIMA	<u>(10.432)</u>	<u>24.158</u>
Investicijske aktivnosti		
Smanjenje / (povećanje) finansijske imovine koja se drži do dospjeća	7.197	(19.109)
Priliv kamate od finansijske imovine koja se drži do dospjeća	952	860
Kupovina finansijske imovine raspoložive za prodaju	(22.080)	-
Neto nabavka nekretnina i opreme	(143)	(310)
Prilivi po osnovu prodaje nekretnina i opreme	59	14
Primljena dividenda	13	-
NETO NOVAC KORIŠTEN U INVESTICIJSKIM AKTIVNOSTIMA	<u>(14.002)</u>	<u>(18.545)</u>
Finansijske aktivnosti		
Isplaćene dividende	(1.224)	-
NETO NOVAC KORIŠTEN U FINANSIJSKIM AKTIVNOSTIMA	<u>(1.224)</u>	<u>-</u>
NETO (SMANJENJE) / POVEĆANJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	<u>(25.685)</u>	<u>5.613</u>
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI 1. JANUARA	<u>66.856</u>	<u>61.243</u>
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI 31. DECEMBRA	<u>41.198</u>	<u>66.856</u>

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izvjestaj o promjenama vlasničke glavnice
za godinu koja je završila 31. decembra 2015.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

	Dionički kapital	Regulatorne rezerve	Rezerve	Revalorizacije rezerve za ulaganja	Akumulirana dobit	Ukupno
31. decembar 2013.	40.651	231	9.561	-	2.045	52.488
Prenos sa/na	-	-	565	-	(565)	-
Tehnička emisija dionica	5.739	-	(4.259)	-	(1.480)	-
Dobit za 2014. godinu	-	-	-	-	1.224	1.224
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-	-	1.224	1.224
31. decembar 2014.	46.390	231	5.867	-	1.224	53.712
Isplata dividende	-	-	-	-	(1.224)	(1.224)
Dobit za 2015. godinu	-	-	-	-	4	4
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	21	-	21
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-	21	4	25
31. decembar 2015.	46.390	231	5.867	21	4	52.513

Napomene u nastavku čine sastavni dio finansijskih izvještaja.

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

1. OPĆI PODACI

Investiciono komercijalna banka d.d. Zenica ("Banka") registrovana je kod Kantonalnog suda u Zenici dana 20. augusta 1998. godine. Banka je osnovana 1957. godine kao Komunalna banka, Zenica. Pod sadašnjim nazivom Banka posluje od 30. marta 1990. godine, kada se izdvojila iz sistema Privredne banke Sarajevo. Banka posjeduje dozvolu za obavljanje bankarskih poslova, broj 04-3-1370-1/05 izdatu 10. februara 2006. godine od strane Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine. Sjedište Banke je u Zenici, Trg Bosne i Hercegovine broj 1.

Glavne djelatnosti Banke su:

1. primanje i plasiranje depozita;
2. primanje depozita po viđenju i oročenih depozita;
3. davanje dugoročnih i kratkoročnih kredita i izdavanje dugoročnih i kratkoročnih garancija lokalnim tijelima, preduzećima, stanovništvu, privatnim osobama i drugim kreditnim institucijama koje se bave finansijskim najmovima i transakcijama u stranoj valuti;
4. aktivnosti na međubankarskom tržištu;
5. obavljanje unutrašnjeg i vanjskog platnog prometa;
6. mjenjačke i ostale redovne bankarske usluge i
7. pružanje bankarskih usluga putem razvijene mreže ekspozitura u Bosni i Hercegovini.

Nadzorni odbor

Hadžiselimović Eldin	Predsjednik od 30. juna 2015. godine
Fazlić Ibrahim	Predsjednik do 29. juna 2015. godine
Aganspahić Sead	Član od 30. juna 2015. godine
Brdarević Fikret	Član do 29. juna 2015. godine
Fazlić Ibrahim	Član od 30. juna 2015. godine
Brkić Nezir	Član do 29. juna 2015. godine
Brkić Arif	Član od 30. juna 2015. godine
Kadrić Alma	Član do 29. juna 2015. godine
Redžepović Samir	Član

Uprava Banke

Mirza Hurem	Direktor od 14. oktobra 2015. godine
Ibranović Suvad	Direktor do 13. oktobra 2015. godine
Selimović Esmā	Izvršni Direktor za oblast privrede
Edin Mujagić	Izvršni Direktor od 14. oktobra 2015. godine
Nadžaković Enisa	Izvršni Direktor za koordinaciju rada sektora i razvoj do 30. septembra 2015. godine

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)

Vlasnička struktura Banke je kako slijedi:

	31. decembar 2015.			31. decembar 2014.		
	Broj dionica	Iznos '000 KM	%	Broj dionica	Iznos '000 KM	%
<i>Pravna lica:</i>						
Rezidenti	331.213	33.121	71,41	211.201	21.120	45,53
Nerezidenti	730	73	0,16	41.074	4.107	8,85
	331.943	33.194	71,57	252.275	25.227	54,38
<i>Fizička lica:</i>						
Rezidenti	122.526	12.253	26,40	158.136	15.814	34,09
Nerezidenti	9.432	943	2,03	53.490	5.349	11,53
	131.958	13.196	28,43	211.626	21.163	45,62
Ukupno	463.901	46.390	100,00	463.901	46.390	100,00

Dionički kapital Banke na dan 31. decembra 2015. godine sastoji se od 463.901 običnih dionica nominalne vrijednosti 100 KM.

Odlukom Skupštine Banke dobit iz 2014. godine u iznosu od 1.224 hiljade KM je raspoređena za isplatu u novcu dioničarima Banke.

Rezerve Banke sa 31. decembrom 2015. godine iznose 5.867 hiljada KM ili 12,65% dioničkog kapitala.

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

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

2. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Izjava o usklađenosti

Finansijski izvještaji pripremljeni su u skladu sa zakonskim okvirom finansijskog izvještavanja u Federaciji Bosne i Hercegovine.

Zakonski okvir finansijskog izvještavanja uključuje Zakon o računovodstvu i reviziji u FBiH („Službene novine FBiH“, broj 83/09), računovodstvene standarde koji se primjenjuju u FBiH, a koji su objavljeni od strane Saveza računovođa, revizora i finansijskih radnika u FBiH (na osnovu ovlaštenja Komisije za računovodstvo i reviziju BiH, broj 5/07).

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.

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

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

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

Informacije o područjima sa značajnom neizvjesnošću u procjenama i kritičnim prosuđivanjima u primjeni računovodstvenih politika, koje imaju najznačajniji uticaj na iznose objavljene u ovim finansijskim izvještajima, objavljene su u Napomeni 3.

Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspjeha za obračunski period na koji se odnosi metodom efektivne kamatne stope.

Efektivna kamatna stopa je stopa koja diskontuje procijenjene buduće novčane tokove (uključujući sve naknade na plaćene i primljene stavke koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, troškova transakcija i ostalih premija ili popusta) tokom očekivanog trajanja finansijske imovine / obaveza ili, gdje je to prikladno, tokom kraćeg perioda.

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

2. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Naknade i provizije sastoje se uglavnom od provizija u domaćem i inostranom platnom prometu, te naknada za odobrenje garancija 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 se 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 FBiH, zavisno o tome šta je povoljnije za zaposlenog.

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

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 izvještaju o 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.

2. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Oporezivanje (nastavak)

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 i rezerve po članu 42.a. Zakona o bankama, 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 2015.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

2. 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 izvještaju o 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 dospjeća" i "kredit i potraživanja".

Klasifikacija finansijske imovine ovisi o prirodi i svrsi finansijske imovine i određena je u trenutku inicijalnog prepoznavanja. Banka trenutno 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 primljene 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 dospjeća" 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.

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

2. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijski instrumenti (nastavak)

a) Finansijska imovina (nastavak)

Finansijska imovina u posjedu do dospjeća

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

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

Dionice i obveznice koje drži Banka i kojima se trguje na aktivnom tržištu klasifikuju se kao "raspoloživa za prodaju" i vode po fer vrijednosti. Dobit i gubitak koji nastaju zbog promjena u fer vrijednosti se priznaju direktno kao kapital, tj. revalorizacione rezerve sa izuzetkom gubitaka po umanjenju vrijednosti, kamata obračunatih po metodu efektivne kamatne stope, i dobiti i gubitaka po osnovu kursnih razlika na monetarnim sredstvima, koji se priznaju kao direktna dobit ili gubitak. U slučaju otpisa sredstva ili kad je sredstvo pretrpjelo umanjenje vrijednosti, kumulativna dobit ili gubitak koja je prethodno bila priznata kao revalorizaciona rezerva se uključuje u izvještaj o 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 finansijsku teškoću strane pod ugovorom; ili
- kašnjenje ili propust u plaćanju kamata ili glavnice; ili
- kada postane vjerovatno da će dužnik otići pod stečaj ili finansijsku reorganizaciju.

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

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

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

2. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijski instrumenti (nastavak)

a) Finansijska imovina (nastavak)

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

Naknadne naplate ranije otpisanih iznosa se knjiže na teret konta ispravke vrijednosti. Promjene u knjigovodstvenoj vrijednosti konta ispravke vrijednosti se priznaju u izvještaju o bilansu uspjeha.

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 sveobuhvatnoj dobiti u mjeri koja neće rezultirati knjigovodstvenim iznosom većim nego što bi bio amortizirani trošak da nije došlo do priznavanja umanjenja vrijednosti na datum kada je umanjenje vrijednosti priznato.

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

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, umanjenog za kumulativnu amortizaciju priznatu u skladu sa politikama priznavanja prihoda koji su gore utvrđeni.

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

2. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijski instrumenti (nastavak)

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

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, umanjenoj za transakcijske troškove.

Ostale finansijske obaveze su naknadno mjerene po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope.

Metoda efektivne kamate je metoda izračunavanja troškova amortizacije finansijske obaveze i određivanja troška kamate za relevantni period. Efektivna kamatna stopa je stopa koja tačno diskontuje procijenjena buduća plaćanja u gotovini kroz očekivani period trajanja finansijske obaveze, ili, gdje je to moguće, u kraćem periodu.

Prestanak priznavanja finansijske obaveze

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

Nekretnine i oprema

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

Imovina u izgradnji, koje se 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 izvještaju o 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. Procijenjene stope amortizacije bile su kao što slijedi:

	2015.	2014
Zgrade	1,5%	1,5%
Namještaj i automobili	10%-20%	10%-20%
Računari i ostala oprema	6,7%-20%	6,7%-20%
Nematerijalna imovina	14,3%	14,3%

2. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Nekretnine i oprema (nastavak)

Umanjenje

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.

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

Nematerijalna imovina

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

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

2. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

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 izvještaj o bilansu 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 izvještaja o finansijskom položaju Banke na dan izvještavanja su sljedeći:

31. decembar 2015.	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,790070 KM
31. decembar 2014.	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,608413 KM

Rezervisanja

Rezervisanja 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.

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 vjerovatan, 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

Regulatorne rezerve za kreditne gubitke priznaju se u skladu s propisima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ("FBA"). Regulatorne rezerve za kreditne gubitke nisu raspodjeljive.

Revalorizacione rezerve za ulaganja

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

Zadržana dobit

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

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

2. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Kapital i rezerve (nastavak)

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.

Tokom 2014. i 2015. godine nije bilo efekata razrjeđivanja.

Ako se broj redovnih ili potencijalnih valjanih redovnih dionica povećava kao rezultat kapitalizacije, besplatnog izdavanja ili dijeljenja broja dionica, odnosno ako se broj smanjuje kao rezultat aktivnosti suprotno od dijeljenja broja dionica, izračunavanje osnovnih i razrijeđenih zarada po dionici za sve prikazane periode se usklađuje retroaktivno.

Ako ove promjene nastanu poslije datuma izvještaja o finansijskom položaju, ali prije izdavanja finansijskih izvještaja, izračunavanje iznosa po dionici za te finansijske izvještaje i izvještaje bilo kojeg prethodnog perioda se zasniva na novom broju dionica.

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI

U primjeni računovodstvenih politika Banke, koje su objašnjene u Napomeni 2., 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.

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 sljedeće:

Vijek trajanja nekretnina i opreme

Kao što je objašnjeno u Napomeni 2., 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 2., 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.

Vezano za finansijsku imovinu koja se vodi po amortizovanom trošku, Banka najprije procjenjuje postoji li objektivni 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.

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

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

Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja (nastavak)

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

U maju 2015. godine Banka je usvojila korigovanu *Internu metodologiju umanjenja vrijednosti prema MRS 39*. U skladu sa usvojenom Metodologijom, Banka je definisala prihvatljive vrste kolaterala za izračun ispravki vrijednosti, kao i početak primjene očekivanog prosječnog vremena realizacije iz kolaterala (ATR) od trenutka kada potraživanje dobije status neizmirenja obaveze kod individualne procjene umanjenja vrijednosti kolaterala. Efekti ovih izmjena su materijalno neznačajni na izračun ispravki vrijednosti.

Navedenom metodologijom prestaje važiti Metodologija iz oktobra 2014. godine .

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.

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.

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

4. PRIHODI OD KAMATA

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Preduzeća	4.010	4.736
Stanovništvo	2.078	2.047
Finansijska imovina koja se drži do dospeljeća (Napomena 20.)	952	860
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju (Napomena 18.)	28	-
Banke	-	126
	<u>7.068</u>	<u>7.769</u>

5. RASHODI OD KAMATA

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Preduzeća	1.082	1.175
Stanovništvo	836	942
Banke	7	7
Ostalo	20	20
	<u>1.945</u>	<u>2.144</u>

6. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Naknade od platnog prometa	1.600	1.687
Naknade od izvršenih usluga	1.513	1.430
Naknade od garancija	159	265
	<u>3.272</u>	<u>3.382</u>

7. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Naknade iz platnog prometa	734	687
Ostale naknade bankama	420	384
	<u>1.154</u>	<u>1.071</u>

8. OSTALI DOBICI / (GUBICI), NETO

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Dobit od prodaje rashodovane opreme	59	2
Kursne razlike, neto	16	27
Prihod od dividendi	13	-
Gubitak od otuđenja finansijske imovine raspoložive za prodaju (Napomena 18.)	-	(1)
Umanjenje vrijednosti stečene imovine (Napomena 17.)	-	(64)
Usklađenja fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (Napomena 19.)	(41)	(17)
	<u>47</u>	<u>(53)</u>

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

9. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Prihod od suspendiranih kamata	161	120
Ostali prihodi	<u>109</u>	<u>142</u>
	<u>270</u>	<u>262</u>

10. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Neto plate	2.487	2.037
Porezi i doprinosi	1.503	1.237
Ostalo	<u>1.317</u>	<u>616</u>
	<u>5.307</u>	<u>3.890</u>

Banka nema druge penziona aranžmane osim penzionog sistema Federacije Bosne i Hercegovine. Prema zakonu, poslodavac je dužan obračunati tekuće doprinose u procentu od bruto plaća i porez na neto plaće, a troškovi terete bilans uspjeha u periodu u kojem su nastali.

Prosječan broj zaposlenih u Banci za godinu koja je završila 31. decembra 2015. i 2014. bio je 152, odnosno 161.

11. ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Usluge	336	269
Održavanje opreme i zgrada	321	287
Troškovi energije	213	317
Telekomunikacijski troškovi	211	197
Troškovi poreza	202	236
Naknade za Nadzorni odbor	90	200
Troškovi materijala	76	90
Troškovi zakupa	75	74
Članstvo	72	73
Troškovi reklame i propagande	49	55
Troškovi osiguranja	20	70
Donacije	14	19
Kazne	1	20
Ostali troškovi	<u>58</u>	<u>23</u>
	<u>1.738</u>	<u>1.714</u>

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

12. UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Pravni sporovi (Napomena 25.)	200	(20)
Naknade zaposlenim (Napomena 25.)	50	80
Ostala imovina (Napomena 17.)	(1)	54
Potencijalne i preuzete obaveze (Napomena 25.)	(77)	155
Kreditni datumi klijentima (Napomena 16.)	(430)	(501)
Rezervisanja za naknade zaposlenima a po osnovu primjene Kolektivnog ugovora za granu finansija (Napomena 25.)	-	627
	<u>(258)</u>	<u>395</u>

13. POREZ NA DOBIT

Porezna obaveza Banke izračunava se na temelju računovodstvene dobiti, uzimajući u obzir porezno nepriznate troškove i neoporezive prihode. Stopa poreza na dobit za godine koje su završile sa 31. decembrom 2015. i 31. decembrom 2014. bila je 10%. Ukupni porez na dobit može se prezentovati:

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Tekući porez	34	170
Porezno nepriznati prihodi - privremene razlike	20	9
Ukupno porez	<u>54</u>	<u>179</u>

Uprava Banke vjeruje da će ukupan iznos odgođene porezne imovine biti povrativ i/ili iskorišten u skoroj budućnosti. Zbog navedenog, Banka je evidentirala odgođenu poresku imovinu u priloženim finansijskim izvještajima.

Trošak poreza za godinu se može uskladiti sa finansijskim prihodom kako slijedi:

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Dobit prije oporezivanja	58	1.403
Porez na dobit po stopi od 10%	6	140
Učinci porezno nepriznatih troškova	50	39
Učinci neoporezivih prihoda	(22)	(9)
Obaveza za porez na dobit	<u>34</u>	<u>170</u>
Efektivna porezna stopa	<u>58,52%</u>	<u>12,12%</u>

Promjene na odgođenoj poreskoj imovini mogu se prikazati kako slijedi:

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Stanje na dan 1. januara	157	166
Korištena odgođena poreska imovina tokom perioda	(20)	(9)
Stanje na dan 31. decembra	<u>137</u>	<u>157</u>

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

14. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Tekući računi u domaćoj valuti kod Centralne banke BiH	27.196	48.260
Tekući računi kod drugih banaka	9.872	14.250
Gotovina u domaćoj valuti	2.817	3.052
Gotovina u stranim valutama	1.312	1.291
Čekovi	1	3
	41.198	66.856

15. OBAVEZNA REZERVA KOD CENTRALNE BANKE BOSNE I HERCEGOVINE

	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Posebna rezerva po članu 42 a. Zakona o bankama	9.099	11.954
Obavezna rezerva	13.436	12.627
	22.535	24.581

U skladu sa Zakonom o bankama (član 42 a.), 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. Navedeno tretira sredstva i platne transakcije komitenata: Zeničko-dobojski kanton, Općina Zenica, Zavod za zdravstveno osiguranje Zeničko-dobojskog kantona, Zavod za zapošljavanje Zeničko-dobojskog kantona i dr. vladine depozite, čijih je 50% sredstava na dan 31. decembra 2015. godine iznosilo 9.099 hiljade KM.

Minimalna obavezna rezerva izračunata je kao procenat od prosječnog stanja primljenih depozita i pozajmljenih sredstava za svaki radni dan tokom prethodnih 10 kalendarskih dana držanja obaveznih rezervi. Stope minimalne obavezne rezerve su iznosile 10% od ukupnih kratkoročnih depozita i kredita i 7% od ukupnih dugoročnih depozita i kredita.

Centralna Banka BiH u 2015. godini više ne obračunava naknadu na novčana sredstva koja se drže na računu kod Centralne Banke. Za period koji se obračunavala, kamatna stopa na sredstva obavezne rezerve iznosila je 0% do 0,147% (2014.: 0% do 0,147%), a na sredstva iznad obavezne rezerve 0% do 0,189% (2014.: 0% do 0,189%). Gotovina držana kao obavezna rezerva na računu kod Centralne banke Bosne i Hercegovine nije dostupna Banci bez specijalnog odobrenja Centralne banke Bosne i Hercegovine i Agencije za bankarstvo FBiH.

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

16. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA

	<u>31. decembar 2015.</u>	<u>31. decembar 2014.</u>
<i>Kratkoročni krediti</i> (uključujući tekući dio dugoročnih kredita):		
Pravna lica	29.983	27.774
Fizička lica	<u>13.258</u>	<u>9.554</u>
	43.241	37.328
<i>Dugoročni krediti</i> (isključujući tekući dio dugoročnih kredita):		
Pravna lica	38.113	36.625
Fizička lica	<u>20.760</u>	<u>21.782</u>
	58.873	58.407
Ukupno potraživanja po kreditima	<u>102.114</u>	<u>95.735</u>
Manje: Umanjenje vrijednosti zasnovano na individualnoj procjeni	(4.109)	(6.577)
Manje: Umanjenje vrijednosti zasnovano na grupnoj procjeni	<u>(3.560)</u>	<u>(3.971)</u>
	<u>(7.669)</u>	<u>(10.548)</u>
	<u>94.445</u>	<u>85.187</u>
Promjene na umanjuju vrijednosti mogu se prikazati kako slijedi:		
	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Stanje na dan 1. januar	10.548	11.049
Promjene, neto (Napomena 12.)	(430)	(501)
Trajni otpis	<u>(2.449)</u>	<u>-</u>
Stanje na dan 31. decembar	<u>7.669</u>	<u>10.548</u>

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

16. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA (NASTAVAK)

Analiza bruto kredita prije umanjjenja po poslovnim granama:

	<u>31. decembar 2015.</u>	<u>31. decembar 2014.</u>
Stanovništvo	34.018	31.654
Poljoprivreda, šumarstvo, rudarstvo i industrija	32.243	38.701
Trgovina	21.000	15.774
Usluge, finansije, sport i turizam	4.963	3.884
Građevinska industrija	4.643	1.302
Vladine institucije, nevladine institucije i ostalo	4.314	1.803
Transport i komunikacije	933	2.617
	<u>102.114</u>	<u>95.735</u>

Ponderisane kamatne stope po kreditima na dan 31. decembar 2015. i 2014. godine mogu se prikazati kako slijedi:

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Fizička lica	7,84%	7,66%
Pravna lica	5,24%	6,07%

17. OSTALA IMOVINA

	<u>31. decembar 2015.</u>	<u>31. decembar 2014.</u>
Akontacija poreza na dobit	191	54
Potraživanja od banaka	120	80
Potraživanja od vladinih institucija	68	49
Potraživanja za sudske takse	41	41
Unaprijed plaćeni troškovi	28	54
Stečena materijalna imovina	26	89
Potraživanja od Western Union	15	19
Zalihe i drugi kancelarijski materijal	11	11
Ostalo	120	112
<i>Ukupno ostala imovina</i>	620	509
Manje: Umanjenje vrijednosti ostale imovine	(165)	(230)
	<u>455</u>	<u>279</u>

Promjene na umanjenju vrijednosti mogu se prikazati kako slijedi:

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Stanje na dan 1. januar	230	115
Umanjenja vrijednosti stečene imovine (Napomena 8.)	-	64
Trajni otpis	-	(3)
Promjene, neto (Napomena 12.)	(1)	54
Otpuštanje umanjenja vrijednosti uslijed naplate	(64)	-
Stanje na dan 31. decembar	165	230

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

18. FINANSIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	<u>31. decembar 2015.</u>	<u>31. decembar 2014.</u>
Dužnički vrijednosni papiri:		
Ministarstvo finansija FBiH	19.011	-
Moja Banka d.d. Sarajevo	3.069	-
Obračunata kamata	28	-
	<u>22.108</u>	-
Vlasnički vrijednosni papiri:		
BAMCARD d.o.o., Sarajevo	133	112
Ostalo	9	9
	<u>142</u>	<u>121</u>
	<u>22.250</u>	<u>121</u>

Kretanja vrijednosti ove imovine bila je kako slijedi:

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Stanje na dan 1. januar	121	122
Kupovine tokom godine	22.080	-
Kamata (Napomena 4.)	28	-
Nerealizovana dobit od usklađivanja fer vrijednosti	21	-
Gubitak od otuđenja (Napomena 8.)	-	(1)
Stanje na dan 31. decembar	22.250	121

Tokom 2015. godine Banka je kupila:

- 1.000 komada obveznica izdatih od Ministarstva finansija FBiH nominalne vrijednosti 1 milion KM; kamata na obveznice iznosi 3,89% godišnje, datum dospjeća 27. novembra 2022. godine;
- 12.000 komada obveznica izdatih od Ministarstva finansija FBiH nominalne vrijednosti 12 miliona KM; kamata na obveznice iznosi 2,70% godišnje, datum dospjeća 9. decembar 2020. godine;
- 6.000 komada obveznica izdatih od Ministarstva finansija FBiH nominalne vrijednosti 6 miliona KM; kamata na obveznice iznosi 2,20% godišnje, datum dospjeća 18. decembar 2018. godine; i
- 3.000 komada obveznica izdatih od Moja Banka d.d. Sarajevo nominalne vrijednosti 3 miliona KM; kamata na obveznice iznosi 5,00% godišnje, datum dospjeća 18. august 2020. godine.

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

19. FINANSIJSKA IMOVINA PRIZNATA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ BILANS USPJEHA

	<u>31. decembar 2015.</u>	<u>31. decembar 2014.</u>
Privredna banka Sarajevo d.d. Sarajevo	61	102
Uzajamni fond „Eurohaus Balanced“	61	61
	<u>122</u>	<u>163</u>

Kretanje fer vrijednosti dionica bilo je kako slijedi:

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Stanje na dan 1. januar	163	180
Gubitak od usklađivanja fer vrijednosti (Napomena 8.)	(41)	(17)
Stanje na dan 31. decembar	122	163

20. FINANSIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA

	<u>31. decembar 2015.</u>	<u>31. decembar 2014.</u>
Obveznice:		
Ministarstvo finansija FBiH	14.661	18.491
Obračunata kamata	212	132
	<u>14.873</u>	<u>18.623</u>

Trezorski zapisi:

Ministarstvo finansija FBiH	8.989	12.436
	<u>8.989</u>	<u>12.436</u>
	23.862	31.059

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Stanje na dan 1. januar	31.059	11.952
Kupovine tokom godine	40.546	31.468
Kamata (Napomena 4.)	952	860
Naplata glavnice i kamate	(48.695)	(13.221)
Stanje na dan 31. decembar	23.862	31.059

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

21. NEKRETNINE I OPREMA

	Zgrade i zemljište	Vozila	Kompjuteri i ostala oprema	Nematerijalna imovina	Ulaganja u tuđa sredstva	Sredstva u pripremi	Ukupno
<i>Nabavna vrijednost</i>							
31. decembra 2013.	12.260	150	7.736	2.258	68	63	22.535
Nabavke	57	-	104	37	-	112	310
Prenos (sa) / na	7	-	29	1	-	(37)	-
Otuđenja	-	-	(3.409)	-	-	-	(3.409)
31. decembra 2014.	12.324	150	4.460	2.296	68	138	19.436
Nabavke	2	-	48	93	-	-	143
Prijenos (sa) / na	-	-	57	13	-	(70)	-
Otuđenja	-	-	(21)	-	-	-	(21)
31. decembra 2015.	12.326	150	4.544	2.402	68	68	19.558
<i>Ispravka vrijednosti</i>							
31. decembra 2013.	6.660	150	7.067	978	27	-	14.862
Amortizacija za 2014.	184	20	233	299	7	-	743
Otuđenja	-	-	(3.397)	-	-	-	(3.397)
31. decembra 2014.	6.844	150	3.903	1.277	34	-	12.208
Amortizacija za 2015.	185	-	213	309	6	-	713
Otuđenja	-	-	(21)	-	-	-	(21)
31. decembra 2015.	7.029	150	4.095	1.586	40	-	12.900
<i>Sadašnja vrijednost</i>							
31. decembra 2015.	5.297	-	449	816	28	68	6.658
31. decembra 2014.	5.480	-	557	1.019	34	138	7.228

22. UZETI KREDITI I OBAVEZE PREMA BANKAMA

	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Vakufska banka d.d. Sarajevo, dospijeće 15. januar 2015. godine, kamatna stopa 3,50 % godišnje	-	3.002
Sparkasse banka d.d. Sarajevo, dospijeće 15. januar 2015. godine, kamatna stopa 3,00 % godišnje	-	1.951
Ostali	247	43
	247	4.996

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

23. OBAVEZE ZA PRIMLJENE DEPOZITE

	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Depoziti po viđenju:		
<i>Fizička lica:</i>		
U domaćoj valuti	30.871	26.334
U stranim valutama	8.713	7.282
	<u>39.584</u>	<u>33.616</u>
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	19.594	22.679
U stranim valutama	7.250	1.478
	<u>26.844</u>	<u>24.157</u>
<i>Depoziti neprofitnih organizacija, kantonalne vlade, općina itd:</i>		
U domaćoj valuti	21.794	27.286
U stranim valutama	340	395
	<u>22.134</u>	<u>27.681</u>
	<u>88.562</u>	<u>85.454</u>
Oročeni depoziti:		
<i>Fizička lica:</i>		
U domaćoj valuti	12.505	11.312
U stranim valutama	19.452	20.447
	<u>31.957</u>	<u>31.759</u>
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	15.549	13.095
U stranim valutama	8.740	13.637
	<u>24.289</u>	<u>26.732</u>
<i>Depoziti neprofitnih organizacija, kantonalne vlade i općina itd:</i>		
U domaćoj valuti	9.765	11.152
U stranim valutama	29	29
	<u>9.794</u>	<u>11.181</u>
	<u>66.040</u>	<u>69.672</u>
	<u>154.602</u>	<u>155.126</u>

Na dan 31. decembar 2015. godine godišnje kamatne stope na depozite po viđenju pravnih lica kretale su se od 0,004% do 0,93% (2014.: od 0,004% do 1,5%). Na dan 31. decembar 2015. godine godišnje kamatne stope na oročene depozite kretale su se od 0,004% do 4,95% (2014: od 0,004% do 4,95%).

Na dan 31. decembar 2015. godine, Banka ima, u skladu sa članom 42.b Zakona o bankama, učešće Vlade i vladinih depozita kao najvećeg deponenta (jednog izvora) manje od 20% od ukupnih depozita.

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

24. OSTALE OBAVEZE

	<u>31. decembar 2015.</u>	<u>31. decembar 2014.</u>
Obaveze za kupljene obveznice – Moja banka d.d. Sarajevo	3.069	-
Obaveze za neplaćene dividende	333	220
Odgođeni prihod	109	161
Obaveze prema dobavljačima	104	170
Obaveze za neraspoređeni priliv	34	46
Obaveze po komisionim poslovima (Napomena 27.)	5	5
Obaveze prema pravnim licima za neaktivne račune	2	4
Ostale obaveze prema zaposlenima	-	48
Ostalo	140	82
	<u>3.796</u>	<u>736</u>

25. REZERVISANJA

	<u>31. decembar 2015.</u>	<u>31. decembar 2014.</u>
Rezervisanje za potencijalne i preuzete obaveze	224	301
Rezervisanje za sudske sporove	215	15
Rezervisanje za naknade zaposlenima	53	118
Rezervisanja za naknade zaposlenima primjenom Kolektivnog ugovora za granu finansija	12	627
	<u>504</u>	<u>1.061</u>

Potencijalne i preuzete obaveze

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

	<u>31. decembar 2015.</u>	<u>31. decembar 2014.</u>
Neiskorišteni odobreni krediti	7.154	15.028
Činidbene garancije	6.210	3.168
Plative garancije	3.063	5.006
	<u>16.427</u>	<u>23.202</u>

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

25. REZERVISANJA (NASTAVAK)

Promjene u rezervisanjima su kako slijedi:

	Pravni sporovi	Potencijalne i preuzete obaveze	Naknade zaposlenim	Rezervisanja po osnovi primjene Kolektivnog ugovora	Ukupno
Stanje na 1. januar 2013.	78	146	120	-	344
Priznata dodatna rezervisanja (Napomena 12.)	-	155	80	627	862
Otpuštanje zbog ponovnog mjerenja (Napomena 12.)	(20)	-	-	-	(20)
Otpuštanje zbog isplate	(43)	-	(82)	-	(125)
Stanje na 31. decembar 2014.	15	301	118	627	1.061
Priznata dodatna rezervisanja (Napomena 12.)	200	-	50	-	250
Otpuštanje zbog ponovnog mjerenja (Napomena 12.)	-	(77)	-	-	(77)
Otpuštanje zbog isplate	-	-	(115)	(615)	(730)
Stanje na 31. decembar 2015.	215	224	53	12	504

Prema evidencijama Banke, vrijednost tužbenih zahtjeva sadašnjih i bivših zaposlenika na dan 31. decembra 2015. godine bila je 2.575 hiljada KM.

Na dan 31. decembra 2015. godine, Banka je na osnovu zakonskih propisa, sudske prakse, kao i na osnovu mišljenja i procjena uspješnosti u pojedinačnim radno-pravnim sporovima izvršenih od strane advokata koji zastupaju Banku, priznala dodatna rezervisanja u iznosu od 200 hiljada KM po ovom osnovu.

U toku 2014. godine, Banka je za sve zaposlenike po osnovu primjene kolektivnog ugovora za period od aprila do decembra 2014. godine, rezervisala sredstva u iznosu od 627 hiljada KM, koja su tokom 2015. godine gotovo u cijelosti i isplaćena.

Uprava nije upoznata s okolnostima ili informacijama da će tužbeni zahtjevi dovesti do negativnih posljedica za poslovanje Banke, te smatra da su ova rezervisanja adekvatno napravljena.

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

26. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Prema definiciji iz Međunarodnog računovodstvenog standarda - 24, Povezane strane su sve strane koje predstavljaju:

- društva koja direktno ili indirektno putem jednog ili više posrednika, kontrolišu izvještajno društvo ili su pod njegovom kontrolom, odnosno koja izvještajno društvo kontrolišu zajedno sa drugim subjektima (što uključuje maticu, ovisne subjekte i sestrinska društva);
- pridružena lica – društva u kojima Banka ima značajan utjecaj a koja nisu ni povezano lice, niti zajedničko ulaganje investitora;
- fizičke osobe koje direktno ili indirektno imaju pravo glasa u Banci koje im omogućava značajan uticaj na Banku, kao i bilo koji drugi subjekt za koji se očekuje da će uticati ili biti pod uticajem povezane osobe u poslovanju sa Bankom;
- rukovodioci na ključnim položajima, odnosno osobe koje imaju ovlaštenja i odgovornosti za planiranje, usmjeravanje i kontrolisanje aktivnosti Banke, uključujući direktore i službene osobe Banke i članove njihovih užih obitelji; i
- društva u kojima bilo koja osoba navedena pod (c) ili (d) ima značajan interes u glasačkim pravima ili koje je direktno ili indirektno u vlasništvu navedenih osoba, odnosno u kojima iste mogu imati značajan uticaj. To uključuje društva u vlasništvu direktora ili većinskih dioničara Banke, kao i preduzetnike čiji rukovodioci na ključnim položajima su istovremeno na istim ili sličnim položajima u Banci.

Prilikom razmatranja svake moguće transakcije sa povezanom stranom pozornost je usmjerena na suštinu odnosa, a ne samo na pravni oblik.

Na dan 31. decembar 2015. i 2014. godine povezane strane prikazana su kako slijedi:

	31. decembar 2015.			31. decembar 2014.		
	Kreditni	Vanbilansna izloženost	Ukupno	Kreditni	Vanbilansna izloženost	Ukupno
Zaposleni	1.357	183	1.540	1.683	270	1.953
Dioničari	4.577	1.601	6.178	7.287	970	8.257
Ukupno	5.934	1.784	7.718	8.970	1.240	10.210

Naknade direktorima i ostalim članovima menadžmenta:

	2015.	2014.
Naknade direktorima i ostalim članovima menadžmenta	181	138
Porezi i doprinosi na naknade i ostala primanja	132	98
	313	236

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

27. KOMISIONI POSLOVI

Sredstva kojima Banka upravlja kao povjerenik za i u ime trećih lica, ne predstavljaju sredstva Banke, pa se s toga vode odvojeno od imovine banke. Za ove usluge Banka naplaćuje proviziju u iznosu od 2% od ukupno plasiranog novca odnosno 40% od naplaćene kamate.

	<u>31. decembar 2015.</u>	<u>31. decembar 2014.</u>
IZVORI		
Zeničko-dobojski kanton	10.152	9.997
Ostali	<u>269</u>	<u>266</u>
	<u>10.421</u>	<u>10.263</u>
PLASMANI		
Preduzeća	7.758	7.418
Stanovništvo	<u>2.658</u>	<u>2.840</u>
	<u>10.416</u>	<u>10.258</u>
Razlika u komisionim poslovima (Napomena 24.)	<u>5</u>	<u>5</u>

U skladu sa Ugovorom o komisionom poslu koje su potpisali Vlada Zeničko-dobojskog kantona i IKB d.d. Zenica broj 01-16792/2000 od 18. septembra 2000. godine, zatim Ugovorom broj 05-6530/20 od 8. maja 2002. godine, te u skladu sa procedurama Ugovora broj 05-6529/02 od 8. maja 2002. godine kao i Aneksom ugovora broj 05-11432/06 od 7. septembra 2006. godine, Banka ima plasiranih 2.658 hiljade KM kao komisiona sredstva za investiranje u izgradnju stanova za treća lica (pojedince) i za poljoprivredu. Na osnovu gore navedenih sporazuma, Banka ima plasiranih 7.758 hiljada KM pravnim licima u svrhu zapošljavanja.

U skladu sa gore navedenim sporazumima između Banke i ostalih subjekata, Banka je bila u obavezi da plasira ova sredstva trećim licima. Vlasnici izvora sredstava nose rizik naplate istih.

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

28. 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 (i)	154.849	160.122
Kapital (ii)	<u>52.513</u>	<u>53.712</u>
Omjer duga i kapitala	<u>2,95</u>	<u>2,98</u>

Dug (i) je definisan kao obaveze prema bankama i obaveze prema klijentima detaljnije opisanim u napomenama 22. i 23. Kapital (ii) uključuje cjelokupan kapital i rezerve Banke.

Adekvatnost i korištenje kapitala dnevno prati Uprava Banke primjenjujući tehnike bazirane na odlukama Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ("Agencija"). Informacije se dostavljaju Regulatoru kvartalno. Regulator zahtijeva od svake Banke:

1. Da posjeduje minimum vlasničkog Kapitala u iznosu od 15 miliona KM,
2. Da održava odnos kapitala i rizične aktive na ili iznad zakonski usklađenog minimuma od 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, ostale rezerve 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 iznos odloženih poreskih sredstava, 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. decembar 2015. i 2014. godine Banka je bila usaglašena sa svim eksterno nametnutim zahtjevima vezanim za kapital. Na dan 31. decembar 2015. godine, adekvatnost kapitala Banke iznosila je 43% (2014.: 46,7%).

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

28. 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 nije znatno smanjen. Ova promjena nije dovela do probijanja propisanih ograničenja FBA u pogledu kreditnih koncentracija na dan 31. decembar 2015. godine.

Takođe, na dan 31. decembar 2015. godine, omjer fiksne aktivne i osnovnog kapitala iznosi 12,98%, što znači da je za 37,02% (odnosno 18.994 hiljade KM) manje od maksimalno dozvoljenog omjera od 50%.

FBA je definisala kraj 2016. godine kao krajnji rok za usklađivanje ograničenja propisanih u svojim odlukama.

Uprava očekuje da nova odluka FBA neće imati negativnog efekta na poslovanje Banke. Adekvatnost kapitala na dan 31. decembar 2015. godine je 43%, odnos osnovnog kapitala i ukupnog rizika aktive je 43,7%, što znači da Banka ima obezbjeđene zaštitne slojeve. Stopa finansijske poluge na dan 31. decembar 2015. godine je 22,7% i znatno je veća od propisane (6%).

	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Osnovni kapital – Tier 1 kapital		
Redovne dionice	46.390	46.390
Ostale rezerve	5.867	5.867
Odgođena poreska imovina	(137)	(157)
Manje: Nematerijalna imovina	(816)	(1.034)
Ukupno Osnovni kapital	51.304	51.066
Dopunski kapital - Tier 2 kapital		
Opšte regulatorne rezerve prema FBA regulativi	1.908	1.978
Iznos pozitivnih revalorizacijskih rezervi po osnovu efekata promjene fer vrijednosti imovine	21	-
Ukupno Dopunski kapital	1.929	1.978
Umanjenja od kapitala		
Nedostajuće regulatorne rezerve	(2.765)	(1.790)
Neto kapital	50.468	51.254
Rizik ponderisane aktive (nerevidirano)	106.383	98.687
Ponderisani operativni rizik (nerevidirano)	11.021	11.129
Ukupno ponderisani rizici	117.404	109.761
Adekvatnost kapitala (%)	43,0	46,7

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

29. FINANSIJSKI INSTRUMENTI

29.1. 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 2. uz ove finansijske izvještaje.

29.2 Kategorije finansijskih instrumenata

	<u>31. decembar 2015.</u>	<u>31. decembar 2014.</u>
Finansijska imovina		
Kredit i potraživanja		
Novac i novčani ekvivalenti (uključujući obaveznu rezervu kod CBBH)	63.733	91.437
Dati kredit i potraživanja	94.445	85.187
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	22.250	121
Finansijska imovina priznata po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	122	163
Finansijska imovina koja se drži do dospeljeća	<u>23.862</u>	<u>31.059</u>
	<u>204.412</u>	<u>207.967</u>
Finansijske obaveze		
Po amortiziranom trošku:		
Uzeti kredit i obaveze prema bankama	247	4.996
Obaveze prema klijentima	<u>154.602</u>	<u>155.126</u>
	<u>154.849</u>	<u>160.122</u>

29.3 Ciljevi upravljanja finansijskim rizikom

Funkcije Finansijska i Rizika u Banci pružaju podršku poslovanju, koordiniraju pristup domaćem i međunarodnim tržištima, nadgledaju i upravljaju 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, rizik kamatne stope na fer vrijednost i rizik cijene), kreditni rizik, rizik likvidnosti i rizik kamatne stope na novčani tok.

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

30. BILANS STANJA U STRANOJ VALUTI I VALUTNI RIZIK

Banka obavlja određene transakcije denominirane u stranim valutama. Dakle, dolazi do izloženosti promjenama kursa stranih valuta. Izloženošću kursu valute se upravlja u okviru odobrenih parametara politika koji koriste termenske ugovore za strane valute.

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

	Imovina		Obaveze	
	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
EUR	9.156	13.503	42.242	41.045
USD	707	739	725	754
CHF	818	598	684	524
Druge valute	580	752	487	564

Analiza osjetljivosti strane valute

Banka je uglavnom izložena riziku prema valutama USD i CHF. Konvertibilna marka je fiksno vezana za EUR tako da Banka nije izložena deviznom riziku po tom osnovu.

Sljedeća tabela detaljno prikazuje osjetljivost Banke na 10%-tno povećanje i smanjenje u KM u poređenju sa relevantnim stranim valutama. Stopa osjetljivosti koja se koristi pri internom izvještavanju ključnom osoblju uprave o riziku strane valute iznosi 10% i predstavlja procjenu uprave o razumno mogućim promjenama kurseva stranih valuta. Analiza osjetljivosti uključuje samo preostale monetarne stavke nominirane u stranoj valuti i prilagođava njihovu konverziju na kraju perioda za promjenu kurseva od 10%. Analiza osjetljivosti uključuje eksterne zajmove koji su denominirani u valuti različitoj od valute zajmodavca ili zajmoprimca. Pozitivna brojka niže pokazuje da povećanje zarade ili drugog kapitala kada KM u odnosu na relevantnu valutu jača za 10%. Za 10% slabljenja KM u odnosu na relevantnu valutu, postojao bi jednak i suprotan efekat na zaradu ili drugi kapital, i bilansi ispod bi bili negativni.

	Efekat USD		Efekat CHF	
	2015.	2014.	2015.	2014.
10%-tno povećanje/smanjenje				
Dobit ili (gubitak)	2	2	13	7

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

30. BILANS STANJA U STRANOJ VALUTI I VALUTNI RIZIK (NASTAVAK)

	KM	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno
Na dan 31. decembar 2015.						
SREDSTVA						
Novac i novčani ekvivalenti	30.013	9.080	707	818	580	41.198
Obavezna rezerva kod Centralne banke	22.535	-	-	-	-	22.535
Dati krediti i potraživanja	94.445	-	-	-	-	94.445
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	22.250	-	-	-	-	22.250
Finansijska imovina priznata po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	122	-	-	-	-	122
Finansijska imovima koja se drži do dospjeća	23.862	-	-	-	-	23.862
Ostala finansijska imovina	379	76	-	-	-	455
Ukupno	193.606	9.156	707	818	580	204.867
OBAVEZE						
Obaveze prema drugim bankama	247	-	-	-	-	247
Obaveze prema klijentima	110.470	42.236	725	684	487	154.602
Ostale finansijske obaveze	3.790	6	-	-	-	3.796
Ukupno	114.507	42.242	725	684	487	158.645
Na dan 31. decembar 2014.						
Ukupna monetarna imovina	192.654	13.503	739	598	752	208.246
Ukupne monetarne obaveze	117.971	41.045	754	524	564	160.858

31. KAMATNI RIZIK

Banka je izložena riziku kamatnih stopa jer posuđuje sredstva i po fiksnim i po promjenjivim kamatnim stopama. Banka upravlja rizikom tako što održava odgovarajući miks zajmova sa fiksnim i promjenjivim kamatnim stopama.

Izloženost Banke kamatnim stopama na finansijsku imovinu i obaveze je detaljno prikazana u sekciji o upravljanju rizika likvidnosti u Napomeni 32.

Analiza osjetljivosti na kamatne stope

Analize osjetljivosti ispod su urađene na osnovu izloženosti kamatnim stopama i za derivativne i nederivativne instrumente na datum bilansa stanja. Za promjenjive kamatne stope pripremljena je analiza pod pretpostavkom da je nepodmireni iznos obaveza na dan bilansa stanja 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.

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

31. KAMATNI RIZIK (NASTAVAK)

Da su kamatne stope bile 50 baznih poena više ili niže, a da su se druge varijable održale konstantnim, banka bi imala povećan/umanjen profit odnosno rezerve kapitala za 302 hiljade KM za godinu koja završava 31. decembra 2015. (2014: povećanje / umanjenje za 375 hiljadu KM). Ovo se uglavnom može pripisati izloženosti Banke kamatnim stopama na zajmovima sa promjenjivim i fiksnim kamatnim stopama.

32. RIZIK LIKVIDNOSTI

Krajnja odgovornost za upravljanje rizikom likvidnosti leži na Nadzornom odboru, koji je izgradio odgovarajući okvir za upravljanje rizikom likvidnosti u skladu sa kratkoročnim, srednjoročnim i dugoročnim potrebama za upravljanje likvidnošću Banke. Banka upravlja ovim rizikom održavanjem adekvatnih rezervi, kreditima od strane banaka kao i ostalim izvorima finansiranja, time što konstantno nadgleda prognoziranje i stvarne novčane tokove i uspoređuje profile dospjeća finansijske imovine i obaveza.

Tabele rizika likvidnosti i kamatnih stopa

Sljedeće tabele detaljno prikazuju preostala ugovorena dospjeća Banke za nederivatne finansijske obaveze. Tabele su načinjene 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 glavnice.

OBAVEZE	Ponderirana prosječna efektivna kamatna stopa	Manje od 1 mjeseca	1-3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	1-5 godina	5+ godina	Ukupno
	%	KM	KM	KM	KM	KM	KM
31. decembar 2015.							
Beskamatno	-	12.729	-	-	-	-	12.729
Instrumenti varijabilne kamatne stope	0,57	83.765	499	7.445	6.116	1.780	99.605
Instrumenti fiksne kamatne stope	2,05	6.656	4.162	16.270	20.969	228	48.285
		103.150	4.661	23.715	27.085	2.008	160.619
31. decembar 2014.							
Beskamatno	-	3.167	7	-	-	-	3.174
Instrumenti varijabilne kamatne stope	0,84	83.445	4.726	9.734	10.095	1.785	109.785
Instrumenti fiksne kamatne stope	2,63	7.537	5.872	24.865	10.703	24	49.001
		94.149	10.605	34.599	20.798	1.809	161.960

Sljedeća tabela detaljno prikazuju preostala ugovorena dospjeća Banke za nederivatnu finansijsku imovinu. Tabele su načinjene na osnovu nediskontovanih novčanih tokova finansijske imovine uključujući i kamate na tu imovinu koje će biti zarađene osim na sredstva na koja Banke očekuje da će se novčani tok pojaviti u drugom periodu.

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

32. RIZIK LIKVIDNOSTI (NASTAVAK)

Tabele rizika likvidnosti i kamatnih stopa (nastavak)

SREDSTVA	Ponderirana prosječna efektivna kamatna stopa	Manje od 1 mjeseca	1-3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	1-5 godina	5+ godina	Ukupno
	%	KM	KM	KM	KM	KM	KM
31. decembar 2015.							
Beskamatno	-	15.168	4	-	-	142	15.314
Instrumenti varijabilne kamatne stope	6,58	1.791	2.003	11.645	29.089	10.845	55.373
Instrumenti fiksne kamatne stope	3,50	73.615	3.130	32.767	34.658	3.274	147.444
		90.574	5.137	44.412	63.747	14.261	218.131
31. decembar 2014.							
Beskamatno	-	19.224	-	-	-	120	19.344
Instrumenti varijabilne kamatne stope	7,54	2.694	3.066	13.880	38.020	4.286	61.946
Instrumenti fiksne kamatne stope	2,80	74.069	3.754	32.742	27.572	2.667	140.804
		95.987	6.820	46.622	65.592	7.073	222.094

33. KREDITNI RIZIK

Banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja rizik nemogućnosti druge strane da izmiri cijeli iznos obaveze po dospijeću. Banka razvrstava kreditni rizik utvrđujući limite za iznos prihvaćenog rizika koje očekuje da će nastati u vezi s jednim kreditnim primaocem ili grupom kreditnih primatelja te u pojedinim privrednim granama. Banka redovno prati navedene rizike i preispituje ih jednom godišnje ili češće.

Banka upravlja kreditnim rizikom redovnom analizom sposobnosti postojećih i potencijalnih zajmoprimca da otplate svoje obaveze po glavnici i kamatama i promjenom kreditnih limita po potrebi. Pored toga, svojom izloženošću kreditnom riziku djelimično upravlja i pribavljanjem kolaterala, te korporativnim i ličnim garancijama.

Obaveze za kreditiranjem, po neiskorištenim odobrenim kreditima, neiskorištenim prekoračenjima i odobrenim prekoračenjima. Osnovna svrha obaveza za kreditiranjem je osigurati raspoloživost sredstava na zahtjev klijenta. Obaveze za kreditiranjem predstavljaju neiskorišteni dio odobrenih kredita, garancija ili stand-by akreditiva. Obaveze Banke za kreditiranjem predstavljaju preuzete obaveze po kreditima ili garancijama, neiskorištena i odobrena prekoračenja. Obaveze za kreditiranjem ili temeljem garancija koje je izdala Banka, a koje su vezane uz određene kriterije kreditiranja kojima klijenti trebaju udovoljavati (uključivši uslov da ne dođe do pogoršanja solventnosti klijenta) predstavljaju opozive obaveze. Neopozive obaveze postoje po osnovi odobrenih prekoračenja jer su one proizašle na temelju uslova koji su utvrđeni ugovorima o kreditu.

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

33. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Finansijska imovina

	Ukupni bruto knjigovodstveni iznos	Imovina čija vrijednost nije umanjena	Imovina čija je vrijednost umanjena	Umanjenje na individualnoj osnovi	Umanjenje na grupnoj osnovi	Ukupni neto knjigovodstveni iznos
31. decembar 2015.						
Novac i sredstva kod banaka	41.198	41.198	-	-	-	41.198
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	22.535	22.535	-	-	-	22.535
Dati krediti i potraživanja	102.114	495	101.619	(4.109)	(3.560)	94.445
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	22.250	22.250	-	-	-	22.250
Finansijska imovina priznata po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	122	122	-	-	-	122
Finansijska imovina koja se drži do dospijeha	23.862	23.862	-	-	-	23.862
Ukupno	212.081	110.462	101.619	(4.019)	(3.560)	204.412
31. decembar 2014.						
Novac i sredstva kod banaka	66.856	66.856	-	-	-	66.856
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	24.581	25.581	-	-	-	24.581
Dati krediti i potraživanja	95.735	463	95.272	(6.577)	(3.971)	85.187
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	121	121	-	-	-	121
Finansijska imovina priznata po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	163	163	-	-	-	163
Finansijska imovina koja se drži do dospijeha	31.059	31.059	-	-	-	31.059
Ukupno	218.515	123.243	95.272	(6.577)	(3.971)	207.967

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

33. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Izloženost kreditnom riziku i kolaterali

	Izloženost kreditnom riziku		Fer vrijednost kolaterala
	Neto izloženost	Nepovučeni kreditni / Garancije	
31. decembar 2015.			
Novac i sredstva kod banaka	41.198	-	-
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	22.535	-	-
Dati krediti i potraživanja	94.445	16.427	146.584
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	22.250	-	-
Finansijska imovina priznata po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	122	-	-
Finansijska imovima koja se drži do dospelja	23.862	-	-
	204.412	16.427	146.584
31. decembar 2014.			
Novac i sredstva kod banaka	66.856	-	-
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	24.581	-	-
Dati krediti i potraživanja	85.187	23.202	179.579
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	120	-	-
Finansijska imovina priznata po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	163	-	-
Finansijska imovima koja se drži do dospelja	31.059	-	-
	207.967	23.202	179.579

Procijenjena vrijednost kolaterala

	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Pokretna imovina	5.736	14.675
Nekretnine	139.702	156.667
Depoziti	1.146	7.559
Ostalo	-	648
Ukupno	146.584	179.549

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

33. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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	68.095	64.180	305	165	293	6	3.146
Fizička lica	34.019	30.945	119	17	16	16	2.906
	102.114	95.125	424	182	309	22	6.052
Umanjenje vrijednosti	(7.669)	(2.513)	(10)	(7)	(69)	(15)	(5.055)
Ukupno	94.445	92.612	414	175	240	7	997
31. decembar 2014.							
Pravna lica	64.473	57.886	846	9	97	2	5.633
Fizička lica	31.262	27.881	142	28	11	17	3.183
	95.735	85.767	988	37	108	19	8.816
Umanjenje vrijednosti	(10.548)	(2.713)	(28)	(2)	(22)	(10)	(7.773)
Ukupno	85.187	83.054	960	35	86	9	1.043

34. OSNOVNA ZARADA PO DIONICI

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

	2015.	2014.
Dobit raspoloživa dioničarima (000 KM)	4	1.224
Obične dionice (ponderisani prosjek)	463.901	415.783
Osnovna zarada po dionici u KM	0,01	2,94

35. ODOBRAVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Ove finansijske izvještaje odobrila je Uprava Banke dana 18. marta 2016. godine.

Potpisali u ime Uprave:



Direktor Banke

Mirza Hurem




Direktor sektora računovodstva,
plana i analize
Arifa Duranović