

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

Finansijski izvještaji za godinu koja je
završila 31. decembra 2013. pripremljeni
u skladu sa Međunarodnim standardima
finansijskog izvještavanja
i Izvještaj nezavisnog revizora

Sadržaj

	Stranica
Odgovornost za finansijske izvještaje	1
Izveštaj nezavisnog revizora	2
Izveštaj o bilansu uspjeha	3
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	4
Izveštaj o finansijskom položaju	5
Izveštaj o novčanim tokovima	6
Izveštaj o promjenama vlasničke glavnice	7
Napomene uz finansijske izvještaje	8 - 43

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 s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI), 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



Suvad Ibranović, direktor
Investiciono-komercijalna banka d.d. Zenica
Trg Bosne i Hercegovine 1
72000 Zenica

Bosna i Hercegovina
25. februar 2014. godine

Izveštaj o bilansu uspjeha za godinu koja je završila 31. decembra 2013.

(svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

Deloitte.

Deloitte d.o.o.
Jadranska bb
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina

Tel: +387 (0)33 277 560
Fax: +387 (0)33 277 561
www.deloitte.com/ba

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 3 do 43, koji se sastoje od izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2013. 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 Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, kao i za one interne kontrole koje Uprava smatra neophodnim za pripremanje finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogreške, bilo zbog prevare ili grešaka.

Odgovornost Revizora

Naša je odgovornost izraziti nezavisno mišljenje o priloženim finansijskim izvještajima na temelju naše revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Navedeni standardi zahtijevaju da 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 Investiciono-komercijalne banke d.d. Zenica na dan 31. decembra 2013. godine, te rezultate njenog poslovanja i promjene u novčanom toku, za godinu koja je tada završila, i sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Deloitte d.o.o.

Sead Bahtanović, direktor i ovlaštenu revizor

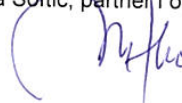


Sarajevo, Bosna i Hercegovina

25. februar 2014. godine



Sabina Softić, partner i ovlaštenu revizor



Deloitte se odnosi na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravno lice osnovano u skladu sa zakonom Ujedinjenog Kraljevstva Velike Britanije i Sjeverne Irske (izvorno "UK private company limited by guarantee"), i mrežu njegovih članova, od kojih je svaki zaseban i samostalan pravni subjekt. Molimo posjetite www.deloitte.com/ba/about za detaljni opis pravne strukture Deloitte Touche Tohmatsu Limited i njegovih firmi članica.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Izveštaj o bilansu uspjeha
za godinu koja je završila 31. decembra 2013.

(svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

	Napomene	2013.	2012.
Prihodi od kamata	5	7.224	7.689
Rashodi od kamata	6	(1.973)	(1.600)
Neto prihod od kamata		5.251	6.089
Prihodi od naknada i provizija	7	3.105	3.078
Rashodi od naknada i provizija	8	(970)	(959)
Neto prihod od naknada i provizija		2.135	2.119
Finansijski prihod, neto	10	20	45
Ostali operativni prihodi	11	522	160
Prihodi iz redovnog poslovanja		7.928	8.413
Troškovi zaposlenih	12	(4.276)	(4.463)
Trošak amortizacije	24	(816)	(828)
Administrativni troškovi	13	(1.717)	(1.763)
Rashodi iz redovnog poslovanja		(6.809)	(7.054)
DOBIT PRIJE REZERVISANJA I POREZA NA DOBIT		1.119	1.359
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	14	1.162	848
Naplaćena otpisana potraživanja	9	-	15
DOBIT PRIJE POREZA NA DOBIT		2.281	2.222
Porez na dobit	15	(236)	(230)
DOBIT TEKUĆE GODINE		2.045	1.992
Osnova zarada po dionici (KM)	36	5,13	5,24

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izještaj o sveobuhvatnoj dobiti
za godinu koja je završila 31. decembra 2013.

(svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

	2013.	2012.
Dobit tekuće godine	2.045	1.992
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>	<u>-</u>	<u>-</u>
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	<u>2.045</u>	<u>1.992</u>

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izveštaj o finansijskoj položaju
na dan 31. decembra 2013. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

	Napomena	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
IMOVINA			
Novac i novčani ekvivalenti	16	74.645	73.518
Obavezna rezerva kod Centralne banke	17	12.378	12.040
Plasmani kod drugih banaka	18	-	3.848
Dati krediti i potraživanja	19	78.110	80.758
Imovina raspoloživa za prodaju	21	121	121
Ulaganja po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	22	180	179
Obveznice i trezorski zapisi koje se drže do dospijeca	23	11.952	9.269
Nekretnine i oprema	24	7.673	8.191
Odgođena porezna imovina	15	165	177
Ostala imovina	20	503	335
UKUPNA IMOVINA		185.727	188.436
OBAVEZE			
Uzeti krediti i obaveze prema bankama	25	4.518	8.929
Obaveze prema klijentima	26	127.716	128.051
Ostale obaveze	27	661	702
Rezervisanja	28	344	311
		133.239	137.993
VLASNIČKA GLAVNICA			
Dionički kapital		40.651	39.222
Rezerve po regulatoru		231	231
Rezerve		9.561	8.998
Akumulirana dobit		2.045	1.992
		52.488	50.443
UKUPNO OBAVEZE I VLASNIČKA GLAVNICA		185.727	188.436
PREUZETE I POTENCIJALNE FINANSIJSKE OBAVEZE	28	18.841	15.733

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Potpisali u ime Investiciono-komercijalne banke d.d. Zenica dana 25. februara 2014. godine:

Direktor
Suvad Ibranović

Direktor sektora računovodstva,
plana i analize
Arifa Duranović

Izveštaj o novčanim tokovima
za godinu koja je završila 31. decembra 2013.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

	2013.	2012.
Poslovne aktivnosti		
Dobit prije poreza na dobit	2.281	2.222
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena poslovnim aktivnostima:</i>		
Amortizacija	816	828
Promjene umanjnja vrijednosti i rezervisanja	(1.162)	(848)
Smanjenje odgođene porezne imovine	12	9
Povećanje / (otpuštanje) rezervisanja za naknade zaposlenima	119	(12)
Dobit od rashodovanja nekretnina i opreme	(1)	(1)
Otpisi	(523)	-
Usklađenje fer vrijednosti imovine FVTPL	(1)	6
<i>Novčani tok prije promjene na imovini i obavezama:</i>	<u>1.541</u>	<u>2.204</u>
Neto (povećanje) / smanjenje potraživanja od Centralne banke	(338)	807
Neto smanjenje plasmana kod drugih banaka, prije umanjnja vrijednosti	3.912	15.646
Neto smanjenje kredita i potraživanja, prije umanjnja vrijednosti	4.278	2.668
Neto povećanje ostale imovine, prije umanjnja vrijednosti	(185)	(37)
Neto smanjenje obaveza prema klijentima	(335)	(1.422)
Neto smanjenje ostalih obaveza	(153)	(240)
<i>Novac iz poslovnih aktivnosti</i>	8.720	19.626
Plaćeni porez na dobit	(202)	(230)
NETO NOVAC IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	<u>8.518</u>	<u>19.396</u>
Investicijske aktivnosti		
Povećanje obveznica koje se drže do dospeljeća	(2.683)	(1.042)
Neto nabavka nekretnina i opreme	(299)	(677)
Prilivi po osnovu prodaje nekretnina i opreme	2	4
NETO NOVAC KORIŠTEN U INVESTICIJSKIM AKTIVNOSTIMA	<u>(2.980)</u>	<u>(1.715)</u>
Finansijske aktivnosti		
Neto (smanjenje) / povećanje po uzetim kreditima	(4.411)	35
NETO NOVAC (KORIŠTEN U) / OSTVAREN IZ FINANSIJSKIH AKTIVNOSTI	<u>(4.411)</u>	<u>35</u>
NETO POVEĆANJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	<u>1.127</u>	<u>17.716</u>
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI 1. JANUARA	<u>73.518</u>	<u>55.802</u>
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI 31. DECEMBRA	<u>74.645</u>	<u>73.518</u>

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama vlasničke glavnice
za godinu koja je završila 31. decembra 2013.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

	Dionički kapital	Rezerve po regulatoru	Rezerve	Akumulirana dobit	Ukupno
31. decembar 2011.	37.839	144	8.517	1.951	48.451
Zahtjevi regulatora (Napomena 3.)	-	87	-	(87)	-
Prenos sa/na	1.383	-	481	(1.864)	-
Dobit za 2012. godinu	-	-	-	1.992	1.992
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-	1.992	1.992
31. decembar 2012.	39.222	231	8.998	1.992	50.443
Prenos sa/na	1.429	-	563	(1.992)	-
Dobit za 2013. godinu	-	-	-	2.045	2.045
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-	2.045	2.045
31. decembar 2013.	40.651	231	9.561	2.045	52.448

Napomene u nastavku čine sastavni dio finansijskih izvještaja.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2013.

(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

Fazlić Ibrahim	Predsjednik
Brdarević Fikret	Član
Brkić Nezir	Član
Kadrić Alma	Član
Redžepović Samir	Član

Uprava Banke

Ibranović Suvad	Direktor
Selimović Esmā	Izvršni Direktor za oblast privrede
Nadžaković Enisa	Izvršni Direktor za koordinaciju rada sektora i razvoj

Vlasnička struktura Banke je kako slijedi:

	31. decembar 2013.			31. decembar 2012.		
	Broj dionica	Iznos '000 KM	%	Broj dionica	Iznos '000 KM	%
<i>Pravna lica:</i>						
Rezidenti	175.496	17.550	43,17	162.173	16.217	41,35
Nerezidenti	61.982	6.198	15,25	60.766	6.077	15,50
Podzbir	237.478	23.748	58,42	222.939	22.294	56,85
<i>Fizička lica:</i>						
Rezidenti	144.580	14.458	35,56	145.091	14.509	36,99
Nerezidenti	24.455	2.445	6,02	24.187	2.419	6,16
Podzbir	169.035	16.903	41,58	169.278	16.928	43,15
Ukupno	406.513	40.651	100,00	392.217	39.222	100,00

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2013.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)

Dionički kapital na dan 31. decembra 2013. godine sastoji se od 406.513 običnih dionica nominalne vrijednosti 100 KM.

U 2013. godini dionički kapital je povećan po osnovu raspodjele dobiti iz 2012. godine putem tehničke emisije dionica. Rezerve Banke sa 31. decembrom 2013. godine iznose 9.561 hiljadu KM ili 23,52% dioničkog kapitala i iste je Banka punila u skladu sa Zakonom o privrednom društvima.

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

2. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH STANDARDA

2.1. Standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu

Sljedeći standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja, izdani od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde, na snazi su za tekući period:

- MSFI 10: "Konsolidirani finansijski izvještaji" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2013.);
- MSFI 11: "Zajednički aranžmani" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2013.);
- MSFI 12: "Objavljivanja o sudjelovanju sa drugim subjektima" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2013.);
- MSFI 13: "Mjerenje fer vrijednosti" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2013.);
- MRS 27 (revidiran u 2011.): "Odvojeni finansijski izvještaji" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2013.);
- MRS 28 (revidiran u 2011.): "Ulaganja u pridružena društva i zajedničke poduhvate" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2013.);
- Izmjene MSFI 1: "Prva primjena MSFI" – Državni zajmovi (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2013.);
- Izmjene MSFI 7: "Finansijski instrumenti: Objavljivanja" – Netiranje finansijske imovine i finansijskih obaveza (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2013.);
- Izmjene MSFI 10: "Konsolidirani finansijski izvještaji", MSFI 11 "Zajednički aranžmani" i MSFI 12 "Objavljivanja o sudjelovanju sa drugim subjektima" – prelazne smjernice (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2013.);
- Izmjene MRS 1: "Prezentacija finansijskih izvještaja" - Prezentacija stavki Izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. jula 2012.);
- Izmjene MRS 19: "Primanja zaposlenika" – u računovodstvu Primanja zaposlenih nakon umirovljenja (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2013.);

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2013.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

2. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH STANDARDARDA (NASTAVAK)

2.1. Standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu (nastavak)

- Izmjene različitih standarda i tumačenja "Poboljšanja MSFI-a (ciklus 2009.-2011.)" koja su rezultat projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 1, MRS 1, MRS 16, MRS 32, MRS 34) prvenstveno kroz otklanjanje nekonzistentnosti i raščišćavanje teksta (izmjene će biti na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2013.);
- IFRIC 20 "Troškovi demontaže u fazi proizvodnje kod površinskih rudnika" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2013.).

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

2.2 Standardi i tumačenja koji su objavljeni a nisu još u upotrebi

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

- MSFI 9: "Finansijski instrumenti" (datum stupanja na snagu još nije određen);
- Izmjene MSFI 10 "Konsolidirani finansijski izvještaji", MSFI 12 "Objavljivanje učešća u drugim društvima" i MRS 27 "Odvojeni finansijski izvještaji" – Ulagačka društva (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2014.);
- Izmjene MRS 19 "Primanja zaposlenika" – Definirani planovi primanja zaposlenika: doprinosi zaposlenika (na snazi godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2014.);
- Izmjene MRS 32 "Finansijski instrumenti: prezentacija" - Netiranje finansijske imovine i finansijskih obaveza (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2014.);
- Izmjene MRS 36 "Umanjenje vrijednosti imovine" - Objavljivanja nadoknadivih iznosa za nefinansijsku imovinu (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2014.);
- Izmjene MRS 39: "Finansijska imovina: Priznavanje i mjerenje" – Zamjenski ugovori kod derivata i nastavak hedžing računovodstva (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2013.);
- Izmjene različitih standarda i tumačenja "Poboljšanja MSFI-a (ciklus 2010.-2012.)" koja su rezultat projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 2, MSFI 3, MSFI 8, MSFI 13, MRS 16, MRS 24 i MRS 38) prvenstveno kroz otklanjanje nekonzistentnosti i raščišćavanje teksta (izmjene će biti na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. jula 2014.);
- Izmjene različitih standarda i tumačenja "Poboljšanja MSFI-a (ciklus 2011.-2013.)" koja su rezultat projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 1, MSFI 3, MSFI 13 i MRS 40) prvenstveno kroz otklanjanje nekonzistentnosti i raščišćavanje teksta (izmjene će biti na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. jula 2014.);
- IFRIC 21 "Dažbine" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2014.).

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

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2013.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Izjava o usklađenosti

Nekonsolidovani finansijski izvještaji pripremljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja ('MSFI') koji su objavljeni od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde.

Osnova sastavljanja izvještaja

Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su po načelu historijskog troška.

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

Fer vrijednost je cijena koja bi se dobila za prodaju ili bi bila plaćena za prijenos obaveza u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum mjerenja, bez obzira na to je li ta cijena direktno uočljiva ili procijenjena koristeći drugu tehniku procjene vrijednosti. U procjeni fer vrijednosti imovine ili obaveza, Društvo uzima u obzir karakteristike imovine ili obaveza kada bi učesnici na tržištu uzeli u obzir ove karakteristike kod određivanja cijene imovine ili obaveza na datum mjerenja. Fer vrijednost za mjerenje i/ili za svrhu objavljivanja u ovim finansijskim izvještajima je određena na takvoj osnovi, osim za mjerenja koja imaju neke sličnosti u fer vrijednosti, ali nisu fer vrijednosti, kao što su neto utrživa vrijednost prema MRS 2 ili vrijednost u upotrebi prema MRS 36.

Osim toga za potrebe finansijskog izvještavanja, pokazatelji fer vrijednosti su podijeljeni na Nivo 1, 2 ili 3 na temelju stepena do kojeg je vrednovanje fer vrijednosti moguće posmatrati i prema značaju vrednovanja fer vrijednosti u cijelosti, kako slijedi:

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

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

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

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

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

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2013.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi od kamata se iskazuju po načelu vremenske osnove, u odnosu na ostatak glavnice i primijenjenoj efektivnoj kamatnoj stopi, koja je jednaka diskontiranom procijenjenom budućem novčanom toku tokom očekivanog operativnog vijeka finansijskog sredstva do njenog neto knjigovodstvenog iznosa.

Kamate na depozite se pripisuju glavnici ako je to ugovorom predviđeno. Prihod od kamata se suspendira kada se ustanovi da nije izvjestan. Suspendirana kamata se iskazuje kao prihod kada se naplati.

Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Naknade i provizije sastoje se uglavnom od provizija u domaćem i inostranom platnom prometu, te naknada za odobrenje kredita i drugih kreditnih instrumenata Banke. Provizije od platnog prometa priznaju se u periodu u kojem su usluge pružene.

Naknade za odobrenje kredita se nakon odobrenja i povlačenja kreditnih sredstava odgađaju (zajedno s povezanim direktnim troškovima odobrenja) i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit tokom perioda kreditiranja.

Oporezivanje

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

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

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

Banka ima obavezu plaćanja raznih indirektnih poreza, koji su iskazani u okviru administrativnih troškova.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2013.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Novac i novčani ekvivalenti

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

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

Finansijski instrumenti

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

Finansijska imovina i obaveze inicijalno se priznaju po fer vrijednosti uvećani za transakcijske troškove, koji se mogu direktno pripisati sticanju, odnosno izdavanju, izuzev za finansijsku imovinu i finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha. 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 izvještaj o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Finansijska imovina i finansijske obaveze

Finansijska imovina i finansijske obaveze se priznaju, odnosno prestaju 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 kategoriju: "po fer vrijednost kroz bilans uspjeha", "koja se drži do dospjeća", "raspoloživa za prodaju" i "kredit i potraživanja".

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

Finansijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha

Banka sredstvo klasificira kao finansijsko sredstvo iskazano po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, kada se sredstvo drži kao "namijenjeno za trgovanje" ili je određeno kao finansijsko sredstvo iskazano po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Finansijsko sredstvo je klasifikovano kao "namijenjeno za trgovanje" ako:

- je nabavljeno s ciljem prodaje u bliskoj budućnosti; ili
- je dio identificiranog portfelja finansijskih instrumenata koje banka drži zajedno, i koji se ponaša po šablonu kratkoročne zarade; ili

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2013.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijska imovina (Nastavak)

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

Finansijsko sredstvo može biti priznato kao finansijsko sredstvo iskazano po fer vrijednosti iako nije "namijenjeno za trgovanje" ako:

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

Finansijsko sredstvo priznato kao finansijsko sredstvo iskazano po fer vrijednosti prikazuje se prema fer vrijednosti, sa rezultatnom dobiti ili gubitkom prikazanom u bilansu uspjeha. Neto dobit ili gubitak priznat u bilansu uspjeha treba da sadrži bilo kakvu dividendu ili kamatu koja se odnosi na ta sredstva.

Fer vrijednost finansijskog sredstva ili obaveze određuje se na slijedeći način:

- Fer vrijednost finansijskog sredstva ili obaveze po standardnim terminima i uslovima trgovanja na aktivnim, likvidnim tržištima je determinisana u odnosu na kotirane tržišne cijene;
- Fer vrijednost ostalih finansijskih sredstava ili obaveza (isključujući izvedene instrumente) se određuje u skladu s generalno prihvaćenim cijenovnim modelima koji se baziraju na analizi diskontovanja priliva novca i transparentnim cijenama na tekućem tržištu; i
- Fer vrijednost izvedenih instrumenata, se računa pomoću kotiranih cijena. Gdje takva cijena nije dostupna, koristi se analiza diskontovanja priliva novca i primjenjiva kriva prihoda za vrijeme trajanja instrumenta ili ne-opcionog derivativa, i kao i opcioni cijenovni model za opcione derivative.

Finansijska sredstva "raspoloživa za prodaju"

Kotirane dionice i vrijednosni papiri s mogućnošću otkupa koje drži Banka i kojima se trguje na aktivnim tržištima se klasifikuju kao "raspoloživa za prodaju" i vode po fer vrijednosti umanjenoj za troškove transakcije. Fer vrijednost se određuje na način spomenut u prethodnim paragrafima.

Dobit i gubitak koji nastaju zbog promjena u fer vrijednosti se priznaju direktno kao kapital tj. revalorizacione rezerve sa izuzetkom gubitaka po ispravci vrijednosti, kamate kalkulisane po metodu efektivne kamatne stope, i dobiti i gubitaka po osnovu kursnih razlika na monetarnim sredstvima, koji se priznaju u bilans upjeha. U slučaju prodaje sredstva ili je sredstvo amortizovano, kumulativna dobit ili gubitak koja je prethodno bila priznata kao revalorizaciona rezerva se uključuje u bilans uspjeha perioda. Dividende po ovim sredstvima se priznaju u bilans uspjeha kada Banka uspostavi pravo da prima uplate.

Fer vrijednost finansijskih sredstava "raspoloživa za prodaju", denominiranih u stranoj valuti se određuje u toj valuti i preračunava se po važećoj kursnoj stopi na dan izvještaja. Promjena u fer vrijednosti koja se može pripisati promjenama kursa i koja rezultira promjeni amortizovanog troška sredstva priznaje se u bilansu uspjeha, dok se ostale promjene priznaju kao promjene u kapitalu.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2013.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijska imovina (Nastavak)

Finansijska imovina u posjedu do dospjeća

Mjenice, obveznice i 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 po amortizovanom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope, umanjenom za umanjenje vrijednosti, sa prihodom koji se priznaje na bazi efektivnog prihoda.

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

Finansijska imovina, osim finansijske imovine iskazane po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, se evaluira sa ciljem identifikacije indikatora umanjenja vrijednosti na svaki datum bilansa. 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.

Za sva ostala finansijska sredstva objektivni dokaz umanjenja može uključiti:

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

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 finansijskog sredstva.

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, sa izuzetkom vlasničkih instrumenata "raspoloživih za prodaju", prethodno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti se ispravlja kroz bilans uspjeha 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 ispravljeno.

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

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2013.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijska imovina (Nastavak)

Dati krediti i potraživanja

Dati krediti i potraživanja su nederivacijska finansijska imovina sa fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu. Zajmovi i potraživanja mjere se početno po fer vrijednosti i kasnije po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenom za ispravku vrijednosti zbog umanjenja. Troškovi prema trećim stranama, kao što su naknade klijenata, tretiraju se kao dio troška transakcije.

Prestanak priznavanja finansijske imovine

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

Klasifikacija kao finansijska obaveza ili kapital

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

Vlasnički instrumenti

Vlasnički instrument je bilo koji ugovor koji dokazuje pravo na preostali iznos udjela u imovini subjekta nakon odbijanja svih njegovih obaveza. Vlasnički instrumenti koje je Banka izdala knjiže se u iznosu primljenih sredstava, umanjenih 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, nepredviđene obaveze i nepredviđena 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.

Finansijska obaveze

Finansijske obaveze

Finansijske obaveze su klasifikovane kao finansijske obaveze "iskazane po fer-vrijednosti kroz bilans uspjeha" ili kao "ostale finansijske obaveze". Banka stvara samo jednu kategoriju finansijskih obaveza za koju je računovodstvena osnova prikazano kako slijedi.

Ostale finansijske obaveze

Ostale finansijske obaveze, uključujući i obaveze po kreditima, se početno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za transakcijske troškove.

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

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2013.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijska obaveze (nastavak)

Ostale finansijske obaveze (nastavak)

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

Prestanak priznavanja finansijske obaveze

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

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. Troškovi značajnih investicijskih održavanja i zamjene se kapitaliziraju. Dobici i gubici temeljem rashodovanja ili otuđenja dugotrajne materijalne imovine iskazuju se u bilansu uspjeha u periodu u kojem su nastali.

Nekretnine u izgradnji iskazane su po trošku nabavke umanjenom za eventualne gubitke od umanjenja. Obračun amortizacije započinje u trenutku u kojem je sredstvo spremno za namjeravanu upotrebu. Amortizacija se obračunava na temelju procijenjenog vijeka upotrebe sredstva, koji je kako slijedi:

	2013.	2012.
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%-20%

Umanjenja

Na svaki datum bilansa stanja 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.

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

Ako je procijenjen nadoknadivi iznos sredstva manji od knjigovodstvenog iznosa, onda se knjigovodstveni iznos tog sredstva umanjuje do nadoknadivog iznosa. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se odmah kao rashod, osim ako sredstvo nije zemljište ili zgrada koje se ne koristi kao investicijska nekretnina koja je iskazana po revalorizovanom iznosu, u kojem slučaju se gubitak od umanjenja iskazuje kao smanjenje vrijednosti nastalo revalorizacijom sredstva.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2013.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Nekretnine i oprema (Nastavak)

Umanjenja (nastavak)

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.

Na dan 31 decembar 2013. i 2012. godine, nekretnine, oprema i materijalna imovina banke nisu umanjeni.

Primanja zaposlenih

Tokom normalnih operativnih aktivnosti, Banka plaća poreze na dohodak i doprinose u ime svojih zaposlenika, također topli obrok i regres u skladu sa lokalnom legislativom. Ovi troškovi su priznati u bilansu uspjeha u istom periodu kao i troškovi plaća.

Otpremnine za odlazak u penziju

Banka pravi rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju na osnovu neovisnog aktuarskog mišljenja o primjeni Međunarodnog računovodstvenog standarda 19 - primanja uposlenih.

Preračunavanje stranih valuta

Poslovni događaji koji nisu u konvertibilnim markama početno se knjiže preračunavanjem po važećem kursu na datum transakcije. Monetarna imovina i obaveze iskazani u stranim valutama ponovno se preračunavaju na dan izvještaja 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 dan bilansa. Dobici i gubici nastali preračunavanjem uključuju se u bilans uspjeha perioda. Banka vrednuje svoju imovinu i obaveze prema srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine koji je važeći na dan izvještaha. Kursevi Centralne banke za najznačajnije valute koje je Banka primjenjivala u izradi bilansa na izvještajne datume su kako slijedi:

31. decembar 2013.	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,419016 KM
31. decembar 2012.	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,483600 KM

Rezervisanja

Banka priznaje rezerviranje ako ima sadašnju obavezu koja je nastala temeljem prošlih događaja, ako postoji vjerovatnost da će za podmirenje obaveze biti potreban odliv resursa. Uprava Banke određuje iznos rezervisanja na temelju najbolje moguće procjene troškova koji će nastati podmirenjem obaveze. Ako je učinak materijalno značajan, rezervisanja se diskontiraju do sadašnje vrijednosti.

Regulatorno okruženje

Banka podliježe regulativi Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, kojom se propisuju limiti i druga ograničenja vezana za minimalnu razinu adekvatnosti kapitala, klasifikaciju kredita i vanbilansnih preuzetih obaveza, te utvrđivanje rezervisanja za kreditni rizik, kamatni rizik i valutni rizik, rizik likvidnosti i deviznu poziciju.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2013.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PRETPOSTAVKE

Kod primjene računovodstvenih politika, opisanih u Napomeni 3., Uprava donosi odluke, te daje procjene i pretpostavke koje utiču na iznose imovine i obaveza, koji se ne mogu izvesti iz ostalih izvora. Procjene i pretpostavke zasnivaju se na prijašnjim i ostalim relevantnim faktorima. Stvarni iznosi mogu se razlikovati od procijenjenih. Značajne procjene od strane Uprave Banke na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine u ovim finansijskim izvještajima su predstavljene ispod.

Procjene i pretpostavke se stalno preispituju. Izmjene knjigovodstvenih procjena priznaju se u periodu izmjene ukoliko se odnose na taj period, ili u periodu izmjene i budućim periodima ukoliko utiče na tekući i buduće periode.

Ključni izvori procjene neizvjesnosti

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

Vijek trajanja nekretnina i opreme

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

Umanjenje vrijednosti kredita i potraživanja

Kao što je opisano u Napomeni 3., na svaki datum izvještaja Banka ocjenjuje pokazatelje umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja i njihov uticaj na procijenjene buduće tokove iz kredita i potraživanja.

Rezervisanja za primanja zaposlenih

Kao što je opisano u Napomeni 3., u paragrafu sa nazivom primanja zaposlenih, rezervisanja za primanja zaposlenih se obračunavaju na osnovu neovisnog aktuarskog mišljenja o primjeni Međunarodnog računovodstvenog standarda 19 - Primanja uposlenih.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2013.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

5. PRIHODI OD KAMATA

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Preduzeća	4.518	5.169
Stanovništvo	1.964	1.814
Banke	199	319
Obveznice (Napomena 23.)	543	387
	<u>7.224</u>	<u>7.689</u>

6. RASHODI OD KAMATA

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Preduzeća	1.076	761
Stanovništvo	805	708
Banke	72	111
Ostalo	20	20
	<u>1.973</u>	<u>1.600</u>

7. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Naknade od platnog prometa	1.560	1.615
Naknade od izvršenih usluga	1.307	1.255
Naknade od garancija	238	208
	<u>3.105</u>	<u>3.078</u>

8. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Naknade iz platnog prometa	601	572
Ostale naknade bankama	369	387
	<u>970</u>	<u>959</u>

9. PRIHODI OD NAPLAĆENIH OTPISANIH POTRAŽIVANJA

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Prihodi od naplaćene glavnice	-	15
	<u>-</u>	<u>15</u>

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2013.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

10. FINANSIJSKI PRIHOD, NETO

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Rashodi od kursnih razlika iz poslovanja	(18.802)	(11.072)
Prihodi od kursnih razlika iz poslovanja	18.812	11.107
Prihod od dividendi	9	16
Usklađenja fer vrijednosti vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (Napomena 22.)	1	(6)
	<u>20</u>	<u>45</u>

11. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Prihod od suspendiranih kamata	310	119
Dobit po rashodovanju opreme	1	1
Otpuštanje rezervisanja za naknade zaposlenima – neiskorišteni dani godišnjeg odomora (Napomena 28.)	-	12
Ostali prihodi	211	28
	<u>522</u>	<u>160</u>

12. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Neto plate	2.081	2.208
Porezi i doprinosi	1.259	1.335
Rezervisanje za naknade zaposlenim – otpremine (Napomena 28.)	119	-
Ostalo	817	920
	<u>4.276</u>	<u>4.463</u>

Banka nema druge penzione aranžmane osim državnog penzionog sistema 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 2013. bio je 166 (2012.: 172).

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2013.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

13. ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Usluge	338	402
Održavanje opreme i zgrada	279	190
Telekomunikacijski troškovi	224	221
Troškovi energije	218	225
Troškovi poreza	137	153
Naknade za Nadzorni odbor	85	87
Troškovi reklame i propagande	82	86
Troškovi materijala	74	100
Trošak zakupa	68	22
Članstvo	65	98
Troškovi osiguranja	22	26
Donacije	9	14
Ostali troškovi	116	139
	<u>1.717</u>	<u>1.763</u>

14. UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Kredit i potraživanja (Napomena 19.)	(1.110)	(762)
Plasmani kod drugih banaka (Napomena 18.)	(64)	(88)
Ostala imovina (Napomena 20.)	20	79
Rezervisanja za preuzete i potencijalne obaveze (Napomena 28.)	(86)	(102)
Rezervisanja za sudske sporove (Napomena 28.)	78	25
	<u>(1.162)</u>	<u>(848)</u>

15. 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 2013. i 31. decembrom 2012. bila je 10%. Ukupni porez na dobit može se prezentovati:

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Tekući porez	224	221
Porezno nepriznati prihodi – privremene razlike	12	9
	<u>236</u>	<u>230</u>

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

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2013.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

15. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

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

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Dobit prije oporezivanja	2.281	2.222
Porez na dobit po stopi od 10%	228	222
Porezno nepriznati troškovi	9	10
Neoporezivi prihod	(13)	(11)
Obaveza za porez na dobit	224	221
Efektivna porezna stopa	9,82%	9,95%

Promjene na odgođenoj poreskoj imovini mogu se prikazati kako slijedi:

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Stanje na dan 1. januara	177	186
Korištena odgođena poreska imovina tokom perioda	(12)	(9)
Stanje na dan 31. decembra	165	177

16. NOVAC I NOVČANI EKIVALENTI

	<u>31. decembar 2013.</u>	<u>31. decembar 2012.</u>
Tekući računi u domaćoj valuti kod Centralne banke BiH	60.533	58.020
Tekući računi kod drugih banaka	9.582	9.236
Gotovina u domaćoj valuti	3.407	4.532
Gotovina u stranim valutama	1.116	1.725
Čekovi	7	5
	74.645	73.518

17. OBAVEZNA REZERVA KOD CENTRALNE BANKE BOSNE I HERCEGOVINE

	<u>31. decembar 2013.</u>	<u>31. decembar 2012.</u>
Obavezna rezerva	12.378	12.040
	12.378	12.040

Obavezna rezerva na dan 31. decembra 2013. godine se izračunava u visini od 10% za depozite koje ulaze u obraču obavezne rezerve, a čija je ročnost do 1 godine, a 7% za depozite čija je ročnost preko 1 godine. (2012. 10%) na prosječni iznos ukupnih depozita i pozajmljenih sredstava za svaki radni dan tokom 10 kalendarskih dana.

Kamatna stopa na sredstva obavezne rezerve su se kretale 0,004% do 0,128%, a na sredstva iznad obavezne rezerve od 0,005% do 0,165%. 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 Federalne agencije za Bankarstvo.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2013.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

18. PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Oročeni depoziti kod banaka u slijedećim zemljama:		
OECD zemlje	-	3.912
<i>Ukupan bruto iznos plasmana kod drugih banaka</i>		3.912
Rezervisanja za moguće gubitke	-	(64)
	-	3.848

Plasmani kod drugih banaka se mogu prikazati kako slijedi:

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Factor banka d.d. Ljubljana, Slovenija	-	3.912
<i>Ukupni plasmani prije umanjenja</i>	-	3.912
Rezervisanja za moguće gubitke	-	(64)
	-	3.848

Godišnja kamatna stopa dan 31. decembra 2012. godine na plasmane u EUR kod drugih banaka je iznosila 1,7%.

Promjene na rezervisanjima za moguće gubitke mogu se prikazati kako slijedi:

	2013.	2012.
Stanje na dan 1. januara	64	152
Promjene rezervisanja, neto (Napomena 14.)	(64)	(88)
Stanje na dan 31. decembra	-	64

19. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
<i>Kratkoročni krediti</i>		
(uključujući tekući dio dugoročnih kredita):		
Pravna lica	27.503	39.266
Fizička lica	9.070	8.248
	36.573	47.514
<i>Dugoročni krediti</i>		
(isključujući tekući dio dugoročnih kredita):		
Pravna lica	31.636	26.805
Fizička lica	20.950	19.118
	52.586	45.923
Ukupno krediti prije rezervisanja za moguće gubitke	89.159	93.437
Rezervisanja za moguće gubitke	(11.049)	(12.679)
	78.110	80.758

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2013.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

19. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA

Kreditni su odobreni komitentima na teritoriji Bosne i Hercegovine.

Promjene na rezervisanjima za moguće gubitke dajemo kako slijedi:

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Stanje na dan 1. januar	12.679	13.441
Promjene rezervisanja, neto (Napomena 14.)	(1.110)	(762)
Otpis	(520)	-
Stanje na dan 31. decembar	11.049	12.679

Analiza bruto kredita prije rezervisanja po poslovnim granama:

	<u>31. decembar 2013.</u>	<u>31. decembar 2012.</u>
Poljoprivreda, šumarstvo, rudarstvo i industrija	31.342	32.698
Stanovništvo	30.424	27.705
Trgovina	16.878	17.259
Građevinska industrija	3.250	3.691
Transport i komunikacije	2.916	3.191
Usluge, finansije, sport i turizam	2.590	4.491
Vladine institucije, nevladine institucije i ostalo	1.759	4.402
	89.159	93.437

Ponderisane kamatne stope po kreditima na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine mogu se prikazati kako slijedi:

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Fizička lica	7,02%	9,52%
Pravna lica	8,21%	9,47%

20. OSTALA IMOVINA

	<u>31. decembar 2013.</u>	<u>31. decembar 2012.</u>
Potraživanja od banaka	234	99
Stečena materijalna imovina	89	59
Potraživanja od Zavoda za zdravstveno osiguranje	87	56
Unaprijed plaćeni troškovi	53	66
Potraživanja za sudske takse	41	41
Potraživanja od Western Union	18	12
Zalihe i drugi kancelarijski materijal	17	29
Potraživanja po kamati od CBBH	15	-
Ostalo	64	71
<i>Ukupno ostala sredstva prije umanjenja</i>	<i>618</i>	<i>433</i>
Manje: Rezervisanja za gubitke ostale imovine	(115)	(98)
	503	335

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2013.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

20. OSTALA IMOVINA (NASTAVAK)

Promjene na rezervisanjima mogu se prikazati kako slijedi:

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Stanje na dan 1. januar	98	19
Otpis	(3)	-
Promjene rezervisanja, neto (Napomena 14.)	20	79
Stanje na dan 31. decembar	115	98

21. IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	<u>31. decembar 2013.</u>	<u>31. decembar 2012.</u>
BAMCARD d.o.o., Sarajevo	113	113
Ostalo	8	8
	121	121

22. ULAGANJA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ BILANS USPJEHA

	<u>31. decembar 2013.</u>	<u>31. decembar 2012.</u>
Privredna banka Sarajevo d.d. Sarajevo	118	124
Uzajamni fond „Eurohaus Balanced“	62	55
	180	179

Vrijednosni papiri kotiraju na sarajevskoj i banjalučkoj berzi vrijednosnih papira. Na datum izvještaja Banka je uskladila fer vrijednost ovog portfolia što je rezultiralo dobiti od 1 hiljadu KM – (Napomena 10.).

23. OBVEZNICE I TREZORSKI ZAPISI KOJE SE DRŽE DO DOSPIJEĆA (DRŽAVNE VRIJEDNOSNICE I TREZORSKE OBVEZNICE)

	<u>31. decembar 2013.</u>	<u>31. decembar 2012.</u>
<i>Vrijednosnice koje se drže do dospijeca</i>		
Obveznice - Vlada FBiH	11.898	7.231
Potraživanja po kamati	54	54
	<u>1.952</u>	<u>7.285</u>
<i>Trezorske obveznice</i>		
Vlada FBiH, dospjeli 12. juna 2013. godine	-	1.984
	-	1.984
	11.952	9.269

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2013.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

23. OBVEZNICE I TREZORSKI ZAPISI KOJE SE DRŽE DO DOSPIJEĆA (DRŽAVNE VRIJEDNOSNICE I TREZORSKE OBVEZNICE) (NASTAVAK)

Kamata ne obveznice na za stara ratna potraživanja nominalne vrijednosti 2.244 KM iznosi 2,5% godišnje.

Obveznice su podijeljene na pet serija A, B, C, D, E sa dospijećem kako slijedi:

- Serija A – dospijeva 30. juna 2019. godine
- Serija B - dospijeva 30. juna 2020. godine
- Serija C - dospijeva 30. juna 2021. godine
- Serija D - dospijeva 30. juna 2022. godine i
- Serija E - dospijeva 30. juna 2023. godine.

Na dan 23. decembra 2013. godine Banka je kupila 4.500 obveznica izdatih od Vlade FBiH nominalne vrijednosti 1 hiljadu KM za 4.535 hiljada KM. Datum dospijeća istih je 24. decembar 2016. godine.

Tokom 2013. godine Banka je imala prihod od kamata na vrijednosne papire u iznosu od 543 hiljade KM (2012. : 387 hiljada KM) (Napomena 5.).

24. 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 2012.	12.200	150	7.695	2.028	68	164	22.305
Nabavke	32	-	63	42	-	162	299
Prijenos (sa)/na	28	-	47	188	-	(263)	-
Otuđenja	-	-	(69)	-	-	-	(69)
31. decembra 2013.	12.260	150	7.736	2.258	68	63	22.535
<i>Ispravka vrijednosti</i>							
31. decembra 2012.	6.476	107	6.819	692	20	-	14.114
Amortizacija za 2013.	184	23	316	286	7	-	816
Otuđenja	-	-	(68)	-	-	-	(68)
31. decembra 2013.	6.660	130	7.067	978	27	-	14.862
<i>Sadašnja vrijednost</i>							
31. decembra 2013.	5.600	20	669	1.280	41	63	7.673

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2013.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

24. NEKRETNINE I OPREMA (NASTAVAK)

	Zgrade i zemljište	Vozila	Kompjuteri i ostala oprema	Nematerijalna imovina	Ulaganja u tuđa sredstva	Sredstva u pripremi	Ukupno
<i>Nabavna vrijednost</i>							
31. decembra 2011.	12.014	150	7.678	1.852	37	87	21.818
Nabavke	31	-	68	124		454	677
Prenos (sa)/na	155	-	139	52	31	(377)	-
Otuđenja	-	-	(190)	-	-	-	(190)
31. decembra 2012.	12.200	150	7.695	2.028	68	164	22.305
<i>Ispravka vrijednosti</i>							
31. decembra 2011.	6.295	84	6.651	427	16	-	13.473
Amortizacija za 2012.	181	23	355	265	4	-	828
Otuđenja	-	-	(187)	-	-	-	(187)
31. decembra 2012.	6.476	107	6.819	692	20	-	14.114
<i>Sadašnja vrijednost</i>							
31. decembra 2012.	5.724	43	876	1.336	48	164	8.191

25. UZETI KREDITI I OBAVEZE PREMA BANKAMA

	<u>31. decembar 2013.</u>	<u>31. decembar 2012.</u>
Sparkasse banka d.d. Sarajevo, dospijeće 10. januar 2014. godine, kamatna stopa 3,00 % godišnje	1.501	-
Vakufska banka d.d. Sarajevo, dospijeće 10. januar 2014. godine, kamatna stopa 3,50 % godišnje	3.002	-
Factor banka d.d. Ljubljana, dospijeće 11. januar .2013. godine, kamatna stopa 2,50 % godišnje	-	3.917
Vakufska banka d.d.Sarajevo, dospijeće 10. januar 2013. godine, kamatna stopa 4,00 % godišnje	-	3.001
Sparkasse banka d.d. Sarajevo, dospijeće 15. februar 2013. godine, kamatna stopa 3,00 % godišnje	-	2.000
Ostali	15	11
	<u>4.518</u>	<u>8.929</u>

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2013.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

26. OBAVEZE PREMA KLIJENTIMA

	<u>31. decembar 2013.</u>	<u>31. decembar 2012.</u>
Depoziti po viđenju:		
<i>Fizička lica:</i>		
U domaćoj valuti	23.693	20.611
U stranim valutama	6.471	6.074
<i>Podzbir</i>	<u>30.164</u>	<u>26.685</u>
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	16.039	13.355
U stranim valutama	1.480	1.178
<i>Podzbir</i>	<u>17.519</u>	<u>14.533</u>
<i>Depoziti neprofitnih organizacija, kantonalne vlade, općina itd:</i>		
U domaćoj valuti	29.922	41.243
U stranim valutama	409	817
<i>Podzbir</i>	<u>30.331</u>	<u>42.060</u>
Ukupno depoziti po viđenju	<u>78.014</u>	<u>83.278</u>
Oročeni depoziti:		
<i>Fizička lica:</i>		
U domaćoj valuti	9.697	7.159
U stranim valutama	17.574	14.056
<i>Podzbir</i>	<u>27.271</u>	<u>21.215</u>
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	9.292	2.367
U stranim valutama	6.611	7.790
<i>Podzbir</i>	<u>15.903</u>	<u>10.157</u>
<i>Depoziti neprofitnih organizacija, kantonalne vlade i općina itd:</i>		
U domaćoj valuti	6.499	13.401
U stranim valutama	29	-
<i>Podzbir</i>	<u>6.528</u>	<u>13.401</u>
Ukupno oročeni depoziti	<u>49.702</u>	<u>44.773</u>
	<u>127.716</u>	<u>128.051</u>

Na dan 31. decembra 2013. godine godišnje kamatne stope na depozite po viđenju pravnih lica kretale su se od 0,004% do 1,5%, (2012.: od 0,1% do 0,004%). Na dan 31. decembra 2013. godine godišnje kamatne stope na oročene depozite kretale su se od 0,25% do 5,3% (2012: od 0,3% do 4,8%).

Na dan 31. decembra 2013. godine, Banka ima visoku koncentraciju depozita iz jednog izvora (Vladini depoziti) u iznosu od 22,57% u odnosu na ukupne depozite (2012.: 28,84%). U skladu sa članom 42.b Zakona o bankama, maksimalno učešće jednog izvora ne treba biti više od 20% od ukupnih depozita.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2013.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

27. OSTALE OBAVEZE

	<u>31. decembar 2013.</u>	<u>31. decembar 2012.</u>
Obaveze za neplaćene dividende	223	225
Odgođeni prihod	185	181
Obaveze prema dobavljačima	94	94
Obaveze za neraspoređeni priliv	28	45
Obaveza za porez na dobit	22	4
Obaveze prema pravnim licima za neaktivne račune	10	18
Obaveze po komisionim poslovima (Napomena 30.)	5	5
Ostale obaveze prema zaposlenima	3	20
Ostalo	91	110
	<u>661</u>	<u>702</u>

28. REZERVISANJA

	<u>31. decembra 2013.</u>	<u>31. decembra 2012.</u>
Rezervisanje za potencijalne i preuzete obaveze	146	232
Rezervisanje za naknade zaposlenima	120	54
Rezervisanje za sudske sporove	78	25
	<u>344</u>	<u>311</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 2013.</u>	<u>31. decembar 2012.</u>
Plative garancije	6.273	4.765
Činidbene garancije	4.012	5.873
Neiskorišteni odobreni krediti	8.556	5.095
	<u>18.841</u>	<u>15.733</u>

Promjene u rezervisanjima za su kako slijedi:

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Stanje na dan 1. januar	232	334
Smanjenje rezervisanja (Napomena 14.)	(86)	(102)
Stanje na dan 31. Decembar	<u>146</u>	<u>232</u>

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2013.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

28. REZERVISANJA (NASTAVAK)

Rezervisanja za naknade zaposlenima

Stanje na 1. januar 2012.	105
Smanjenje rezervisanja zbog plaćanja	(39)
Smanjenje rezervisanja zbog ponovnog mjerenja (Napomena 11.)	<u>(12)</u>
Stanje na 1. januar 2013.	54
Povećanje rezervisanja zbog ponovnog mjerenja (Napomena 12.)	119
Smanjenje rezervisanja zbog plaćanja	<u>(53)</u>
Stanje na 31. decembar 2013.	<u>120</u>

Rezervisanja za sudske sporove

Stanje na 1. januar 2012.	-
Povećanje rezervisanja (Napomena 14.)	<u>25</u>
Stanje na 1. januar 2013.	25
Povećanje rezervisanja (Napomena 14.)	78
Smanjenje rezervisanja zbog plaćanja	<u>(25)</u>
Stanje na 31. decembar 2013.	<u>78</u>

29. 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.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2013.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

29. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

Na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine povezane strane prikazana su kako slijedi:

	31. decembar 2013.			31. decembar 2012.		
	Krediti	Vanbilansna izloženost	Ukupno	Krediti	Vanbilansna izloženost	Ukupno
Zaposleni	1.753	269	2.022	1.793	267	2.060
Dioničari	3.316	1.195	4.511	4.007	925	4.932
Ukupno	5.069	1.464	6.533	5.800	1.192	6.992

Naknade direktorima i ostalim članovima menadžmenta:

	2013.	2012.
Naknade direktorima i ostalim članovima menadžmenta	134	143
Porezi i doprinosi na naknade i ostala primanja	101	132
	235	275

30. 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 1% do 2% od ukupno plasiranog novca odnosno 40% od naplaćene kamate.

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
IZVORI		
Zeničko-dobojski kanton	9.868	9.616
Ostali	255	420
	10.123	10.036
PLASMANI		
Preduzeća	7.076	6.733
Stanovništvo	3.042	3.298
	10.118	10.031
Razlika u komisionim poslovima (Napomena 27.)	5	5

U skladu sa Sporazumom 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 je plasirala 3.042 hiljade KM kao komisiona sredstva za investiranje u izgradnju stanova za treća lica (pojedince) i za poljoprivredu. Na osnovu gore navedenih sporazuma, Banka je plasirala i 7.076 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 2013.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

31. 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 terminske 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 2013.	31. decembar 2012.	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
EUR	11.390	15.216	31.326	32.290
USD	656	709	662	766
CHF	388	392	355	267
Druge valute	293	458	232	231

Analiza osjetljivosti strane valute

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

Slijedeća tabela detaljno prikazuje osjetljivost Banke na 10%-tno povećanje i smanjenje u KM u poređenju sa relevantnim stranim valutama. 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 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	
	2013.	2012.	2013.	2012.
10%-tno povećanje/smanjenje				
Dobit ili (gubitak)	1	6	3	13

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2013.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

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

	KM	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno
SREDSTVA						
Novac i sredstva kod banaka	63.940	9.378	646	388	293	74.645
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	12.378	-	-	-	-	12.378
Obveznice koje se drže do dospijeća	11.952	-	-	-	-	11.952
Dati krediti	78.109	-	1	-	-	78.110
Ulaganja po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	180	-	-	-	-	180
Imovina raspoloživa za prodaju	121	-	-	-	-	121
Ostala finansijska aktiva	306	190	7	-	-	503
Ukupna finansijska imovina (1)	166.986	9.568	654	388	293	177.889
OBAVEZE						
Obaveze prema drugim bankama	4.518	-	-	-	-	4.518
Obaveze prema klijentima	95.157	31.310	662	355	232	127.716
Rezervisanja	344	-	-	-	-	344
Ostale finansijske obaveze	645	16	-	-	-	661
Ukupne finansijske obaveze (2)	100.664	31.326	662	355	232	133.239
Neusklađenost na dan 31. decembra 2013. (1) - (2)	66.322	(21.758)	(8)	33	61	44.650
Ukupna sredstva na dan 31. decembra 2012. (3)	165.186	13.330	702	392	458	180.068
Ukupne obaveze na dan 31. decembra 2012. (4)	104.445	32.290	766	261	231	137.993
Neusklađenost na dan 31. decembra 2012. (3) - (4)	60.741	(18.960)	(64)	131	227	42.075

32. 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 33.

Analiza osjetljivosti na kamatne stope

Analize osjetljivosti ispod su urađene na osnovu izloženosti kamatnim stopama i za derivativne i ne-derivativne 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 2013.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

32. 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 271 hiljadu KM za godinu koja završava 31.12.2013. (2012: povećanje / umanjenje za 262 hiljade KM). Ovo se uglavnom može pripisati izloženosti Banke kamatnim stopama na zajmovima sa promjenjivim i fiksnim kamatnim stopama.

33. 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

Slijedeće 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 2013.							
Beskamatno	-	3.252	-	12	3		3.267
Instrumenti varijabilne kamatne stope	0,82	75.666	851	9.028	6.460	1.774	93.779
Instrumenti fiksne kamatne stope	3,53	5.495	2.555	15.669	13.701	53	37.473
		84.413	3.406	24.709	20.164	1.827	134.519
31. decembar 2012.							
Beskamatno	-	2.492	-	-	-	-	2.492
Instrumenti varijabilne kamatne stope	0,70	81.274	3.345	12.990	4.767	15	102.391
Instrumenti fiksne kamatne stope	3,81	11.794	2.503	10.530	7.173	2.489	34.489
		95.560	5.848	23.520	11.940	2.504	139.372

Slijedeća 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 2013.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

33. RIZIK LIKVIDNOSTI (NASTAVAK)

Tabele rizika likvidnosti i kamatnih stopa (Nastavak)

SREDSTVA	Ponderirana prosječna efektivna kamatna stopa %	Manje od 1 mjeseca KM	1-3 mjeseca KM	Od 3 mjeseca do 1 godine KM	1-5 godina KM	5+godina KM	Ukupno KM
31. decembar 2013.							
Beskamatno	-	14.977	11	-	-	121	15.109
Instrumenti varijabilne kamatne stope	7,97	2.546	2.048	10.014	31.267	4.243	50.118
Instrumenti fiksne kamatne stope	3,33	74.368	4.536	14.117	29.051	3.642	125.714
		91.891	6.595	24.131	60.318	8.006	190.941
31. decembar 2012.							
Beskamatno	-	15.498	-	-	-	120	15.618
Instrumenti varijabilne kamatne stope	5,59	75.401	6.127	34.683	42.531	12.641	171.383
Instrumenti fiksne kamatne stope	1,87	3.917	-	2.198	6.389	1.380	13.884
		94.816	6.127	36.881	48.920	14.141	200.885

Pokazatelji solventnosti bili su slijedeći:

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Dug (i)	132.234	136.980
Kapital (ii)	52.488	50.443
Omjer duga i kapitala	2,52	2,72

Dug (i) je definisan kao obaveze prema bankama i obaveze prema klijentima detaljnije opisanim u napomenama 25. i 26. 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%. Na dan 31. decembra 2013. godine adekvatnost kapitala Banke iznosi 47,4% (2012.: 47,9%).

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2013.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

34. KREDITNI RIZIK

Banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja rizik nemogućnosti druge strane da izmiri cijeli iznos obaveze po dospjeću. 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 2013.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

34. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Finansijska imovina

31. decembar 2013.	Ukupni bruto knjigovodstveni iznos	Neumanjena imovina	Pojedinačno umanjena sredstva (ukupni knjigovodstveni iznos)	Rezervisanja	Ukupni neto knjigovodstveni iznos
Gotovina i bilansi sa drugim bankama	74.645	74.645	-	-	74.645
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	12.378	12.378	-	-	12.378
Dati krediti	89.159	80.033	9.126	(11.049)	78.110
Ulaganje po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	180	180	-	-	180
Obveznice i trezorski zapisi koji se drže do dospijeha	11.952	11.952	-	-	11.952
Imovina raspoloživa za prodaju	121	121	-	-	121
31. decembar 2012.					
Gotovina i bilansi sa drugim bankama	73.518	73.518	-	-	73.518
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	12.040	12.040	-	-	12.040
Plasmani u drugim bankama	3.912	3.912	-	(64)	3.848
Dati krediti	93.437	82.405	11.032	(12.679)	80.758
Ulaganje po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	179	179	-	-	179
Obveznice i trezorski zapisi koji se drže do dospijeha	9.269	9.269	-	-	9.269
Imovina raspoloživa za prodaju	121	121	-	-	121

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2013.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

34. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Kreditna izloženost i kolateral

	Maksimalna izloženost kreditu		Fer vrijednost kolaterala	
	Neto izloženost	Obaveze/ izdate garancije	Dozvoljena preprodaja/ponovni zalog	Nije dozvoljena preprodaja/ponovni zalog
31. decembar 2013.				
Gotovina i bilansi sa drugim bankama	74.645	-	-	-
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	12.378	-	-	-
Dati krediti	78.110	18.841	58.318	6.205
Obveznice koje se drže do dospijeća	11.952	-	-	-
Vrijednosnice po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	180	-	-	-
Imovina raspoloživa za prodaju	121	-	-	-
31. decembar 2012.				
Gotovina i bilansi sa drugim bankama	73.518	-	-	-
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	12.040	-	-	-
Plasmani drugim bankama	3.848	-	-	-
Dati krediti	80.758	15.733	71.160	4.150
Obveznice koje se drže do dospijeća	9.269	-	-	-
Vrijednosnice po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	179	-	-	-
Imovina raspoloživa za prodaju	121	-	-	-

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2013.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

34. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Umanjenje vrijednosti i kašnjenje u dospijeću

Umanjenje vrijednosti i kašnjenje u dospijeću na dan 31. decembar 2013. godine može se prikazati kako slijedi:

Opis	0 - 30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-270 dana	Pojedinačno umanjene imovine	Rezervisanja za gubitke za finansijsku imovinu
Plasmani, Centralna banka, tekući računi	87.023	-	-	-	-	-
Dati krediti klijentima	77.534	662	380	10.583	9.126	11.049
	164.557	662	380	10.583	9.125	11.049

Opis	Nedospjelo 30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-270 dana	Neto knjigovodstvena vrijednost pojedinačno umanjene imovine	Dobit / gubitak od valorizacije
Obveznice koje se drže do dospijeca	11.952	-	-	-	-	-
Imovina raspoloživa za prodaju	121	-	-	-	-	-
	12.073	-	-	-	-	-

Umanjenje vrijednosti i kašnjenje u dospijeću na dan 31. Decembar 2012. godine može se prikazati kako slijedi:

Opis	0 - 30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-270 dana	Pojedinačno umanjene imovine	Rezervisanja za gubitke za finansijsku imovinu
Plasmani, Centralna banka, tekući računi	89.470	-	-	-	-	64
Dati krediti klijentima	78.340	2.821	480	11.796	11.032	12.679
	167.810	2.821	480	11.796	11.032	12.743

Opis	Nedospjelo 30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-270 dana	Neto knjigovodstvena vrijednost pojedinačno umanjene imovine	Dobit / gubitak od valorizacije
Obveznice koje se drže do dospijeca	9.269	-	-	-	-	-
Imovina raspoloživa za prodaju	121	-	-	-	-	-
	9.390	-	-	-	-	-

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2013.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

35. OSNOVNA ZARADA PO DIONICI

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

	2013.	2012.
Dobit raspoloživa dioničarima u 2013. godini (000 KM)	2.045	1.992
Obične dionice (ponderisani prosjek)	398.562	379.907
Osnovna zarada po dionici 2013. godine u KM	5,13	5,24

36. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI

Ova napomena daje informacije o načinu na koji Banka procjenjuje fer vrijednosti različite finansijske imovine i finansijskih obveza.

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

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

31. decembar 2013.	Fer vrijednost		
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
<i>Finansijska imovina raspoloživa za prodaju</i>			
Kotirane vlasnički vrijednosni papiri u Bosni i Hercegovini	1.693	-	-
Vlasnički vrijednosni papiri u Bosni i Hercegovini koje ne kotiraju na berzi	-	-	10.601

31. decembar 2012.	Fer vrijednost		
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
<i>Finansijska imovina raspoloživa za prodaju</i>			
Kotirane vlasnički vrijednosni papiri u Bosni i Hercegovini	1.018	-	-
Vlasnički vrijednosni papiri u Bosni i Hercegovini koje ne kotiraju na berzi	-	-	6.028

Tehnike vrednovanja i ključni ulazni podaci

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

Za vrijednosne papire prikazane pod Nivoom 1 (kotirani vlasnički vrijednosni papiri u Bosni i Hercegovini) tehnika vrednovanja fer vrijednosti je kotirana kupovna cijena na aktivnom tržištu.

Za vrijednosne papire prikazane pod Nivoom 2 (dužničke vrijednosni papiri u Bosni i Hercegovini) primjenjuje se tehnika diskontovanog novčanog toka. Instrumenti kojima se ne trguje na aktivnim tržištima vrednuju se upotrebom modela koji u najvećoj mogućoj mjeri koriste relevantne i dostupne parametre, a u najmanjoj mjeri parametre koji su tržišno neuočljivi. Obzirom na navedeno, ovisno o značaju ulaznih parametara koji su tržišno neuočljivi, dužničkim vrijednosnim papirima se dodjeljuje Nivo 2 ili 3. Vrednovanje se provodi diskontovanjem budućih novčanih tokova, gdje se za prinos uzima zadnja dostupna stopa na iste ili slične dužničke vrijednosne papire.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2013.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

36. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

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

Za vrijednosne papire prikazane pod Nivoom 3 (vlasnički vrijednosni papiri u Bosni i Hercegovini koje ne kotiraju na berzi) tehnika vrednovanja je diskontovani novčani tok. Značajni neuočljivi ulazni podaci su dugoročne stope rasta prihoda. Odnos neuočljivih ulaza prema fer vrijednosti je što je viša stopa rasta prihoda, veća je fer vrijednost.

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

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

	31. decembar 2013.		31. decembar 2012.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
Finansijska imovina				
<i>Kredit i potraživanja:</i>				
Kredit i potraživanja od komitenata	89.159	72.088	93.437	76.974
Finansijske obaveze				
<i>Finansijske obaveze koje se drže po amortiziranom trošku:</i>				
Tekući računi i depoziti od komitenata	132.234	123.794	136.980	130.092

	Hijerarhija fer vrijednosti na dan 31. decembar 2013.			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska imovina				
<i>Kredit i potraživanja:</i>				
Kredit i potraživanja od komitenata	-	-	72.088	72.088
	-	-	72.088	72.088
Finansijske obaveze				
<i>Finansijske obaveze koje se drže po amortiziranom trošku:</i>				
Tekući računi i depoziti od komitenata	-	-	123.794	123.794
	-	-	123.794	123.794

Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza uključena gore u kategorije za Nivo 2 i Nivo 3 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.

Pretpostavke korištene kod procjene i mjerenja fer vrijednosti pojedinih finansijskih instrumenata za 2013. godinu temelje se na zahtjevima Međunarodni standard finansijskog izvještavanja 13 – Mjerenje fer vrijednosti.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2013.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

36. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

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

Izračun fer vrijednosti za prihodujuće kredite i depozite od komitenata sa fiksnom i varijabilnom kamatnom stopom utvrđuje se putem diskontovanja budućih novčanih tokova. Komponente koje se koriste za definisanje diskontnih faktora prihodujućih kredita komitentima uključuju bezrizičnu stopu i očekivani i neočekivani gubitak, dok se komponente kod depozita od komitenata temelje na bezrizičnim stopama i razinama raspona likvidnosti.

Fer vrijednost neprihodujućih kredita komitentima se izjednačava sa knjigovodstvenim vrijednostima.

36.3 Usaglašenje mjerenja fer vrijednosti Nivoa 3

Za vlasničke vrijednosne papire u Bosni i Hercegovini koje ne kotiraju na berzi i nemaju cijenu na aktivnom tržištu fer vrijednost se ne može pouzdano izmjeriti. Vrednuju se po trošku sticanja i nemaju materijalan utjecaj na finansijske izvještaje Banke.

37. ODOBRAVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Ove finansijske izvještaje odobrio je Nadzorni odbor dana 25. februara 2014. godine.

Potpisali u ime Uprave:



Direktor Banke
Suvad Ibranović



Direktor sektora računovodstva,
plana i analize
Arifa Duranović