

ASA Banka d.d. Sarajevo

Finansijski izvještaji za godinu
koja je završila 31. decembra 2016.
i izvještaj nezavisnog revizora

Sadržaj

	Stranica
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 – 50

Odgovornost za finansijske izvještaje

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

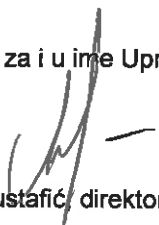
Nakon provedbe ispitivanja, Uprava opravdano očekuje da će Banka u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga pri sastavljanju finansijskih izvještaja i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja.

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


Samir Mustafić, direktor
ASA Banka d.d. Sarajevo
Trg međunarodnog prijateljstva 25
71000 Sarajevo



Bosna i Hercegovina
30. mart 2017. godine

Izveštaj nezavisnog revizora

Dioničarima ASA Banke d.d. Sarajevo:

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja ASA Banke d.d. Sarajevo (u daljnjem tekstu: "Banka"), prikazanih na stranicama 4. do 50., koji se sastoje od izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2016. 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 Banke na dan 31. decembra 2016. 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 se odnosi na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, skraćeno DTTL, poznat i pod nazivom „Deloitte Global”, pravnu osobu osnovanu prema pravu Ujedinjenog Kraljevstva Velike Britanije i Sjeverne Irske (izvorno „UK private company limited by guarantee”) i mrežu njegovih članova i s njima povezanih subjekata. DTTL i svaki njegov član su pravno odvojeni i samostalni subjekti. Usluge klijentima ne pruža DTTL. Detaljan opis DTTL-a i njegovih članova možete pronaći na adresi www.deloitte.com/ba/o-nama.

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

Isticanje činjenica

Skrećemo pažnju na Napomenu 27. uz finansijske izvještaje koja opisuje situaciju vezano za sudske sporove sa bivšim i sadašnjim zaposlenicima. Na dan 31. decembra 2016. godine, protiv Banke su podnešeni tužbeni zahtjevi bivših i sadašnjih zaposlenika Banke u ukupnom iznosu od 3.193 hiljada KM, za koja su u 2016. godini formirana rezervisanja u ukupnom iznosu od 703 hiljade KM.

Deloitte d.o.o.

Sead Bahtanović, direktor i ovlaštenu revizor

Sarajevo, Bosna i Hercegovina

30. mart 2017. godine



Sabina Softić, partner i ovlaštenu revizor

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Sabina Softić".

Izveštaj o bilansu uspjeha
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

(svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

	Napomene	2016.	2015.
Prihodi od kamata	5	12.778	7.068
Rashodi od kamata	6	(2.993)	(1.945)
Neto prihod od kamata		9.785	5.123
Prihodi od naknada i provizija	7	4.849	3.272
Rashodi od naknada i provizija	8	(1.318)	(1.154)
Neto prihod od naknada i provizija		3.531	2.118
Ostali dobici, neto	9	835	47
Ostali operativni prihodi	10	84	270
Prihodi iz redovnog poslovanja		14.235	7.558
Troškovi zaposlenih	11	(5.708)	(5.307)
Trošak amortizacije	21	(963)	(713)
Administrativni troškovi	12	(3.848)	(1.738)
Rashodi iz redovnog poslovanja		(10.521)	(7.758)
DOBIT / (GUBITAK) PRIJE REZERVISANJA I POREZA NA DOBIT		3.716	(200)
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja, neto	13	(1.890)	258
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		1.826	58
Porez na dobit	14		(54)
NETO DOBIT		1.826	4
Zarada po dionici – osnovna i razrijeđena (u KM)	37	3,34	0,01

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izještaj o sveobuhvatnoj dobiti
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

(svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

	2016.	2015.
Dobit tekuće godine	1.826	4
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>	<u>127</u>	<u>21</u>
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	<u>1.953</u>	<u>25</u>

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

	Napomena	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
IMOVINA			
Novac i novčani ekvivalenti	15	47.728	41.198
Obavezna rezerva kod Centralne banke	16	54.408	22.535
Dati krediti i potraživanja	17	247.090	94.445
Finansijska imovina priznata po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	18	8.090	122
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	19	31.807	22.250
Finansijska imovina koja se drži do dospijea	20	1.756	23.862
Nekretnine i oprema	21	11.446	6.658
Odgođena porezna imovina	14	137	137
Ostala imovina	22	5.905	455
UKUPNA IMOVINA		408.367	211.662
OBAVEZE			
Uzeti krediti i obaveze prema bankama	23	3.289	247
Obaveze za primljene depozite	24	324.529	154.602
Subordinirani dug	25	8.118	-
Ostale obaveze	26	2.244	3.796
Rezervisanja	27	1.122	504
		339.302	159.149
KAPITAL			
Dionički kapital		65.870	46.390
Vlastite / trezorske dionice		(2.953)	-
Regulatorne rezerve		231	231
Rezerve		7.479	5.867
Revalorizacione rezerve za ulaganja		80	21
(Akumulirani gubitak) / zadržana dobit		(1.642)	4
		69.065	52.513
UKUPNO OBAVEZE I VLASNIČKA GLAVNICA		408.367	211.662
PREUZETE I POTENCIJALNE			
FINANSIJSKE OBAVEZE	27	27.001	16.427

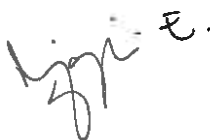
Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Potpisali u ime ASA Banka d.d. Sarajevo dana 30. marta 2017. godine:



Direktor

Samir Mustafić







Direktor Direkcije za finansije i računovodstvo

Azemina Smalbegović

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

	2016.	2015.
Poslovne aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	1.826	58
<i>Usklađenja:</i>		
Amortizacija	963	713
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja, neto	1.890	(258)
Smanjenje odgođene porezne imovine	-	20
Dobit od prodaje rashodovanih nekretnina i opreme	(36)	(59)
Efekti promjena fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	(97)	41
Prihod od kamata od finansijske imovine raspoložive za prodaju priznat u izvještaju o bilansu uspjeha	(1.024)	(28)
Prihod od kamata od finansijske imovine koja se drži do dospjeća priznat u izvještaju o bilansu uspjeha	(217)	(952)
Prihod od dividendi priznat u izvještaju o bilansu uspjeha	(33)	(13)
<i>Novčani tok prije promjena u operativnoj imovini i obavezama</i>	<u>3.272</u>	<u>(478)</u>
Neto (povećanje) / smanjenje potraživanja od Centralne banke	(14.557)	2.046
Neto povećanje kredita i potraživanja, prije rezervisanja	(49.235)	(8.827)
Neto povećanje ostale imovine, prije rezervisanja	(1.695)	(195)
Neto povećanje / (smanjenje) obaveza za primljene depozite	13.906	(524)
Neto povećanje / (smanjenje) obaveza prema bankama	718	(4.749)
Neto (smanjenje) / povećanje ostalih obaveza	(2.016)	3.060
Neto smanjenje rezervisanja	(6)	(731)
<i>Novac iz poslovnih aktivnosti</i>	<u>(49.613)</u>	<u>(10.398)</u>
Plaćeni porez na dobit	-	(34)
NETO NOVAC KORIŠTEN U POSLOVNIM AKTIVNOSTIMA	<u>(49.613)</u>	<u>(10.432)</u>
Investicijske aktivnosti		
Smanjenje finansijske imovine koja se drži do dospjeća	13.822	8.149
Smanjenje / (povećanje) finansijske imovine raspoložive za prodaju	949	(22.080)
Smanjenje finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	504	-
Neto nabavka nekretnina i opreme	(891)	(143)
Novac stečen iz poslovne kombinacije	44.627	-
Prilivi po osnovu prodaje nekretnina i opreme	36	59
Primljena dividenda	33	13
NETO NOVAC OSTVAREN / (KORIŠTEN) U INVESTICIJSKIM AKTIVNOSTIMA	<u>59.080</u>	<u>(14.002)</u>
Finansijske aktivnosti		
Povećanje obaveza po subordiniranom dugu	16	-
Otkup vlastitih dionica	(2.953)	-
Isplaćene dividende	-	(1.224)
NETO NOVAC KORIŠTEN U FINANSIJSKIM AKTIVNOSTIMA	<u>(2.937)</u>	<u>(1.224)</u>
NETO POVEĆANJE / (SMANJENJE) NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	<u>6.530</u>	<u>(25.685)</u>
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI 1. JANUARA	<u>41.198</u>	<u>66.856</u>
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI 31. DECEMBRA	<u>47.728</u>	<u>41.198</u>

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama vlasničke glavnice
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

	Dionički kapital	Vlastite / trezorske dionice	Regulatorne rezerve	Rezerve	Revalorizac- ione rezerve za ulaganja	(Akumulirani gubitak) / zadržana dobit	Ukupno
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
Otkupljene vlastite dionice	-	(2.953)	-	-	-	-	(2.953)
Pripajanje (napomene 1. i 30.)	19.480	-	-	1.612	(68)	(3.472)	17.552
Dobit za 2016. godinu	-	-	-	-	-	1.826	1.826
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	127	-	127
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-	-	127	1.826	1.953
31. decembar 2016.	65.870	(2.953)	231	7.479	80	(1.642)	69.065

Napomene u nastavku čine sastavni dio finansijskih izvještaja.

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

(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.

Na osnovu Odluke Skupštine dioničara Investiciono-komercijalne banke d.d. Zenica o statusnoj promjeni pripajanja Moja banka d.d. Sarajevo Investiciono-komercijalnoj banci d.d. Zenica, broj 01/3-7491-12/16 od dana 26. juna 2016. godine i Odluke Skupštine dioničara Moja banka d.d. Sarajevo o statusnoj promjeni pripajanja Moja banka d.d. Sarajevo Investiciono-komercijalnoj banci d.d. Zenica, broj 1-5750-11/16 od 20. juna 2016. godine, te rješenja Općinskog suda u Sarajevu, broj 043-0-Reg-16-000747, od dana 15. septembra 2016. godine u Registru privrednih društava, Općinskog Suda u Zenici, izvršen je upis promjena – pripajanja društva Moja Banka d.d. Sarajevo društvu Investiciono-komercijalna banka d.d. Sarajevo.

Rješenjem Općinskog Suda u Sarajevo, broj 065-0-Reg-16-004922, od dana 30. decembra 2016. godine izvršena je promjena naziva i sjedišta Investiciono-komercijalne banke d.d. Zenica u ASA Banka d.d. Sarajevo sa sjedištem na adresi Trg Međunarodnog prijateljstva broj 25 u Sarajevu.

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

Uprava Banke

Samir Mustafić	Direktor od 01. avgusta 2016. godine
Selimović Esmā	Izvršni Direktor
Edin Mujagić	Izvršni Direktor
Mirza Hurem	Direktor do 31. jula 2016. godine

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)

Vlasnička struktura Banke je kako slijedi:

	31. decembar 2016.			31. decembar 2015.		
	Broj dionica	Iznos '000 KM	%	Broj dionica	Iznos '000 KM	%
<i>Pravna lica:</i>						
Rezidenti	515.585	51.558	78,27	331.213	33.121	71,41
Nerezidenti	19.427	1.943	2,95	730	73	0,16
	535.012	53.501	81,22	331.943	33.194	71,57
<i>Fizička lica:</i>						
Rezidenti	108.739	10.875	16,51	122.526	12.253	26,40
Nerezidenti	14.944	1.494	2,27	9.432	943	2,03
	123.683	12.369	18,78	131.958	13.196	28,43
Ukupno	658.695	65.870	100,00	463.901	46.390	100,00

Dionički kapital Banke na dan 31. decembra 2016. godine sastoji se od 658.695 običnih dionica nominalne vrijednosti 100 KM.

Rezerve Banke sa 31. decembrom 2016. godine iznose 7.479 hiljada KM ili 11,35% dioničkog kapitala.

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

2. USVAJANJE NOVIH I IZMIJENJENIH RAČUNOVODSTVENIH STANDARDA

2.1 Standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu

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

- MSFI 14: "Razgraničavanje zakonskih i propisanih dažbina" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- Izmjene MSFI 10: "Konsolidirani finansijski izvještaji", MSFI 12: "Objavlivanja udjela u drugim subjektima" i MRS 28: "Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima" – Investicioni subjekti: Primjena izuzeća od konsolidacije (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- Izmjene MSFI 11: "Zajednički aranžmani" - Računovodstveni tretman sticanja udjela u zajedničkim operacijama (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- Izmjene MRS 1: "Prezentacija finansijskih izvještaja" – Inicijativa za objavljivanje (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- Izmjene MRS 16: "Nekretnine, postrojenja i oprema" i MRS 38: "Nematerijalna imovina" – Objašnjenje o prihvatljivim metodama amortizacije (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- Izmjene MRS 16: "Nekretnine, postrojenja i oprema" i MRS 41: "Poljoprivreda" – Poljoprivreda: Plodonosne plantaže (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- Izmjene MRS 27: "Odvojeni finansijski izvještaji" – Metoda udjela u odvojenim finansijskim izvještajima (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016.);

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

2. USVAJANJE NOVIH I IZMIJENJENIH RAČUNOVODSTVENIH STANDARDARDA (NASTAVAK)

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

- Izmjene različitih standarda i tumačenja "Poboljšanja MSFI-a (ciklus 2012.-2014.)" koja su rezultat projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 5, MSFI 7, MRS 19 i MRS 34) prvenstveno kroz otklanjanje nekonzistentnosti i raščišćavanje teksta (izmjene će biti na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016.).

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

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

- MSFI 9: "Finansijski instrumenti" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2018.);
- MSFI 15: "Prihodi iz ugovora s kupcima" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2018.);
- MSFI 16: "Najmovi" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2019.);
- Izmjene MSFI 2: "Plaćanje temeljeno na dionicama" – Klasifikacija i vrednovanje transakcija plaćanja temeljenih na dionicama (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2018.);
- Izmjene MSFI 4: "Ugovori o osiguranju" – Primjena MSFI 9: "Finansijski instrumenti" sa MSFI 4: "Ugovori o osiguranju" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2018. ili kad MSFI 9: "Finansijski instrumenti" bude primijenjen prvi put);
- Izmjene MSFI 10: "Konsolidirani finansijski izvještaji" i MRS 28: "Ulaganja u pridružena društva i zajedničke poduhvate" – Prodaja ili kompenzacija imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog poduhvata (stupanje na snagu odgođeno na neodređeni period dok se ne zaključi istraživački projekt o metodi udjela);
- Izmjene MRS 7: "Izvještaj o novčanim tokovima" – Inicijativa za objavljivanje (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2017.);
- Izmjene MRS 12: "Porez na dobit" – Priznavanje odgođene porezne imovine od nerealiziranih gubitaka (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2017.);
- Izmjene MRS 40: "Ulaganja u nekretnine" – Prijenosi ulaganja u nekretnine (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2018.);
- Izmjene različitih standarda i tumačenja "Poboljšanja MSFI-a (ciklus 2014.-2016.)" koja su rezultat projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 1, MSFI 12 i MRS 28) prvenstveno kroz otklanjanje nekonzistentnosti i raščišćavanje teksta (izmjene za MSFI 12 će biti na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2017. a izmjene za MSFI 1 i MRS 28 će biti na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2018.);
- IFRIC 22: "Transakcije u stranim valutama i razmatranje pretplata" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2018.).

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

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Izjava o usklađenosti

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

Vremenska neograničenost poslovanja

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

Osnova prezentiranja

Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su po načelu historijskog troška.

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 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.

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.

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

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 dospjeća, na osnovu aktuarske kalkulacije.

Oporezivanje

Poreski rashod s temelja poreza na dobit jest zbimi 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.

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 vjerovatno 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 vjerovatno 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.

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK 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"), 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.

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.

Metod efektivne kamatne stope

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

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

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

Finansijski instrumenti

a) Finansijska imovina (nastavak)

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 umanjene vrijednosti. Prihod od kamate se priznaje primjenom efektivne kamatne stope, osim za kratkoročna potraživanja kada bi priznavanje kamate bilo nematerijalno.

Finansijska imovina u posjedu do dospelja

Državne obveznice sa fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim rokom dospelja, za koje Banka ima pozitivnu namjeru i mogućnost da ih čuva do dospelja, klasifikuju se kao imovina u posjedu do dospelja. Knjiže se i po trošku amortizacije koristeći metodu efektivne kamatne stope, umanjeno za umanjene 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 umanjene 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 umanjene 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.

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

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

Finansijski instrumenti

a) Finansijska imovina (nastavak)

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

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

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

Knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine po amortizovanom trošku se umanjuje upotrebom konta ispravke vrijednosti. Kada je potraživanje nenaplativo, otpisuje se preko konta ispravke vrijednosti.

Naknadne naplate ranije otpisanih iznosa se knjiže na teret konta ispravke vrijednosti. Promjene u knjigovodstvenoj vrijednosti konta ispravke vrijednosti se priznaju u 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, umanjanih za troškove izdavanja.

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

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

Finansijski instrumenti (nastavak)

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

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.

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, umanjenog 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.

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

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

Nekretnine i oprema (nastavak)

Obračun amortizacije započinje u trenutku u kojem je sredstvo spremno za namjeravanu upotrebu. Amortizacija se obračunava linearnom metodom na temelju procijenjenog vijeka upotrebe sredstva. Procijenjene stope amortizacije bile su kao što slijedi:

	2016.	2015
Zgrade	1,5%	1,5%
Namještaj i automobili	10%-15%	10%-20%
Računari i ostala oprema	10%-20%	10%-20%
Nematerijalna imovina	14,3%	14,3%

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.

Nadoknadiva 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.

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 kursevima valuta uključuju se u izvještaj o bilansu uspjeha.

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

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

Preračunavanje stranih valuta (nastavak)

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

Dividende

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

Zarada po dionici

Zarada 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.

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

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

Zarada po dionici (nastavak)

Ako se broj redovnih ili potencijalnih valjenih 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.

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI

U primjeni računovodstvenih politika Banke, koje su objašnjene u Napomeni 3., Uprava je obavezna da prosudi, procjeni i pretpostavi knjigovodstvenu vrijednost imovine i obaveza koje se ne mogu izvesti iz ostalih izvora. Procjene i povezane pretpostavke se temelje na ranijem iskustvu i ostalim faktorima koji su uzeti u obzir kao relevantni. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od procijenjenih.

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 nelzvjесnosti

Ključne pretpostavke vezane za budućnost i ostale ključne izvore procjene nelzvjесnosti 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 3., Banka preispituje procijenjeni vijek trajanja nekretnina i opreme na kraju svakog godišnjeg izvještajnog perioda.

Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja

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

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

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Potreba za umanjenjem vrijednosti bilansne i izvanbilansne izloženosti Banke kreditnom riziku, procjenjuje se mjesečno. Gubici od umanjenja vrijednosti uglavnom se priznaju u odnosu na knjigovodstvenu vrijednost kredita pravnim osobama i građanima, te kao rezervisanja za obaveze i troškove koje proizlaze iz izvanbilansne izloženosti komitentima, uglavnom u vidu neiskorištenih okvirnih kredita i garancija. Umanjenja vrijednosti se također razmatraju za kreditnu izloženost bankama te za ostalu imovinu koja se ne vodi po fer vrijednosti te gdje primarni rizik umanjenja nije kreditni rizik.

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

4. 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)

Vežano za finansijsku imovinu koja se vodi po amortizovanom trošku, Banka najprije procjenjuje postoji li objektivan dokaz o umanjenju vrijednosti zasebno za imovinu koja je pojedinačno značajna i grupno za imovinu koja nije pojedinačno značajna.

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

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

U septembru 2016. 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 vremene 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 maja 2015. 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.

Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja (nastavak)

Regulatorna rezervisanja izračunata u skladu sa propisima FBA

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

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

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

5. PRIHODI OD KAMATA

	2016.	2015.
Preduzeća	7.738	4.010
Stanovništvo	3.019	2.078
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju (Napomena 19.)	1.024	28
Prihodi od faktoringa	688	-
Finansijska imovina koja se drži do dospijeća (Napomena 20.)	217	952
Banke	3	-
Ostale kamate	89	-
	12.778	7.068

6. RASHODI OD KAMATA

	2016.	2015.
Preduzeća	1.148	1.082
Stanovništvo	1.595	836
Banke	213	7
Ostalo	37	20
	2.993	1.945

7. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2016.	2015.
Naknade od platnog prometa	2.320	1.600
Naknade od izvršenih usluga	2.158	1.513
Naknade od garancija	371	159
	4.849	3.272

8. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2016.	2015.
Naknade iz platnog prometa	891	734
Ostale naknade bankama	427	420
	1.318	1.154

9. OSTALI DOBICI, NETO

	2016.	2015.
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	277	-
Kursne razlike, neto	223	16
Prihodi od iznajmljenih objekata	169	-
Dobit od prodaje rashodovane opreme	36	59
Prihod od dividendi	33	13
Usklađenja fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (Napomena 18.)	97	(41)
	835	47

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

10. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Prihod od suspendiranih kamata	39	161
Ostali prihodi	45	109
	<u>84</u>	<u>270</u>

11. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Neto plate	3.065	2.487
Porezi i doprinosi	1.855	1.503
Ostalo	788	1.317
	<u>5.708</u>	<u>5.307</u>

Banka nema druge penzione 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 2016. i 2015. bio je 162, odnosno 152.

12. ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Troškovi zakupa	625	75
Održavanje opreme i zgrada	619	321
Usluge	605	336
Troškovi energije	321	213
Telekomunikacijski troškovi	312	211
Troškovi poreza	230	202
Troškovi materijala	131	76
Donacije	147	14
Troškovi reorganizacije i spajanja	123	-
Članstvo	114	72
Komunalne usluge	89	3
Troškovi reklame i propagande	79	49
Troškovi osiguranja	79	20
Naknadno utvrđeni ostali rashodi	73	20
Naknade za Nadzorni odbor	67	90
Troškovi kartičnog poslovanja	69	-
Ugovor o djelu	50	20
Kazne	9	1
Otpisi	6	-
Ostali troškovi	100	15
	<u>3.848</u>	<u>1.738</u>

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

13. UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Kreditni datumi klijentima (Napomena 17.)	1.262	(430)
Pravni sporovi (Napomena 27.)	355	200
Ostala imovina (Napomena 22.)	212	(1)
Potencijalne i preuzete obaveze (Napomena 27.)	62	(77)
Naknade zaposlenim (Napomena 27.)	7	50
Rezervisanja po osnovu Kolektivnog ugovora (Napomena 27.)	(8)	-
	<u>1.890</u>	<u>(258)</u>

14. 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 2016. i 31. decembrom 2015. bila je 10%. Ukupni porez na dobit može se prezentovati:

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Tekući porez	-	34
Porezno nepriznati prihodi - privremene razlike	-	20
Ukupno porez	<u>-</u>	<u>54</u>

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

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Dobit prije oporezivanja	1.826	58
Porez na dobit po stopi od 10%	183	6
Učinci porezno nepriznatih troškova	-	50
Učinci neoporezivih prihoda	-	(22)
Efekti poreznih gubitaka Moja banka d.d. Sarajevo	(183)	-
Tekući porez na dobit	<u>-</u>	<u>34</u>
Efektivna porezna stopa	<u>-</u>	<u>58,52%</u>

Nadležni organi Banke smatraju da će porezni gubici Moja Banka d.d. Sarajevo moći biti preneseni, kroz proces pripajanja, na banku sljednika. U skladu sa Zakonom o porezu na dobit prava i obaveze spojenih, pripojenih ili podijeljenih obveznika preuzimaju pravni sljednici iz porezno - pravnog odnosa.

Odredbe Pravilnika o primjeni Zakona o porezu na dobit nalažu da porezni obveznik kojem se pripaja drugi porezni obveznik, ne može koristiti porezni gubitak pripojenog kao umanjenje svoje buduće porezne osnovice. Nadležni organi Banke smatraju da su u ovom slučaju primjenjive odredbe Zakona kao višeg pravnog akta te nisu upoznati sa okolnostima ili informacijama da će korištenje prenesenih poreznih gubitaka dovesti do negativnih posljedica za poslovanje Banke.

Promjene na odgođenoj poreskoj imovini mogu se prikazati kako slijedi:

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Stanje na dan 1. januara	137	157
Korištena odgođena poreska imovina tokom perioda	-	(20)
Stanje na dan 31. decembra	<u>137</u>	<u>137</u>

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

15. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Tekući računi u domaćoj valuti kod Centralne banke BiH	34.668	27.196
Gotovina u domaćoj valuti	6.452	2.817
Tekući računi kod drugih banaka	3.674	9.872
Gotovina u stranim valutama	2.934	1.312
Čekovi	-	1
	47.728	41.198

16. OBAVEZNA REZERVA KOD CENTRALNE BANKE BOSNE I HERCEGOVINE

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Posebna rezerva po članu 42 a. Zakona o bankama	21.111	9.099
Obavezna rezerva	33.297	13.436
	54.408	22.535

U skladu sa Zakonom o bankama (član 42 a. i 42 b.), Banka je dužna po završetku radnog dana izdavajati sredstva kao posebnu rezervu na račun obaveznih rezervi kod CBBH. Osnovica za izračun posebnih rezervi na dan 31. decembra 2016. godine je iznosila 42.222 hiljade KM (31. decembar 2015.: 18.188 hiljada 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 depozita i pozajmljenih sredstava.

Centralna Banka BiH obračunava naknadu na novčana sredstva koja se drže iznad obavezne rezerve, na računu kod Centralne Banke. Za period koji se obračunavala, kamatna stopa na sredstva iznad obavezne rezerve iznosila je 0,02% (2015: 0% do 0,147%). 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.

Nova Odluku o utvrđivanju i održavanju obaveznih rezervi i utvrđivanju naknade CBBiH bankama na iznos rezerve („Službeni glasnik BiH“, br. 30/16) je u primjeni od 1. jula 2016. godine, prema kojoj se utvrđuje jedinstvena stopa obavezne rezerve od 10% koju CBBH primjenjuje na osnovicu za obračun obavezne rezerve. Na iznos sredstava iznad obavezne rezerve, CBBiH obračunava naknadu po stopi koja je jednaka 50% stope koju primjenjuje Evropska centralna banka (ECB) na depozite komercijalnih banaka.

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

17. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA

	<u>31. decembar 2016.</u>	<u>31. decembar 2015.</u>
<i>Kratkoročni krediti</i> (uključujući tekući dio dugoročnih kredita):		
Pravna lica	124.366	29.983
Fizička lica	<u>24.833</u>	<u>13.258</u>
	149.199	43.241
<i>Dugoročni krediti</i> (isključujući tekući dio dugoročnih kredita):		
Pravna lica	91.191	38.113
Fizička lica	<u>35.043</u>	<u>20.760</u>
	126.235	58.873
Ukupno potraživanja po kreditima	<u>275.433</u>	<u>102.114</u>
Manje: Umanjenje vrijednosti zasnovano na individualnoj procjeni	(22.883)	(4.109)
Manje: Umanjenje vrijednosti zasnovano na grupnoj procjeni	<u>(5.460)</u>	<u>(3.560)</u>
	(28.343)	(7.669)
	<u>247.090</u>	<u>94.445</u>

Promjene na umanjenju vrijednosti mogu se prikazati kako slijedi:

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Stanje na dan 1. januar	7.669	10.548
Pripajanje (napomene 1. i 30.)	20.074	-
Povećanje / (smanjenje), neto (Napomena 13.)	1.262	(430)
Otpis	<u>(662)</u>	<u>(2.449)</u>
Stanje na dan 31. decembar	<u>28.343</u>	<u>7.669</u>

Analiza bruto kredita prije umanjenja po poslovnim granama:

	<u>31. decembar 2016.</u>	<u>31. decembar 2015.</u>
Stanovništvo	59.876	34.018
Poljoprivreda, šumarstvo, rudarstvo i industrija	67.183	32.243
Trgovina	81.464	21.000
Usluge, finansije, sport i turizam	29.004	4.963
Građevinska industrija	15.325	4.643
Vladine institucije, nevladine institucije i ostalo	6.383	4.314
Transport i komunikacije	<u>16.198</u>	<u>933</u>
	<u>275.433</u>	<u>102.114</u>

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

17. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA (NASTAVAK)

Ponderisane kamatne stope po kreditima na dan 31. decembar 2016. i 2015. godine mogu se prikazati kako slijedi:

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Fizička lica	6,91%	7,84%
Pravna lica	5,56%	5,24%

18. FINANSIJSKA IMOVINA PRIZNATA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ BILANS USPJEHA

	<u>31. decembar 2016.</u>	<u>31. decembar 2015.</u>
Dionice:		
Dionice banaka	22	61
Dionice privatnih kompanija	242	-
Dionice nebankarskih finansijskih institucija	66	-
Dionice državnih kompanija	46	61
	<u>376</u>	<u>122</u>

	<u>31. decembar 2016.</u>	<u>31. decembar 2015.</u>
Obveznice		
Budžetski rashodi FBIHK17A	5.070	-
Budžetski rashodi FBIH	1022	-
Ratna potraživanja – serija A	598	-
Ratna potraživanja – serija B	621	-
Ratna potraživanja – serija D	209	-
Ratna potraživanja – serija E	131	-
Ratna potraživanja – serija C	63	-
	<u>7.714</u>	<u>-</u>
	<u>8.090</u>	<u>122</u>

Kretanje fer vrijednosti imovine bilo je kako slijedi:

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Stanje na dan 1. januar	122	163
Efekte pripajanja (napomene 1. i 30.)	8.375	-
Dobit / (gubitak) od usklađivanja fer vrijednosti (Napomena 9.)	97	(41)
Smanjenje	(6)	-
Prijenos na vlastite dionice	(498)	-
Stanje na dan 31. decembar	8.090	122

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

19. FINANSIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Dužnički vrijednosni papiri:		
Ministarstvo finansija FBiH	30.542	22.080
Obračunata kamata	167	28
	30.709	22.108
Ulaganja u fondove:		
Otvoreni investicioni fond 'Lilium Balanced' Sarajevo	377	-
Otvoreni investicioni fond 'Lilium Global' Sarajevo	196	-
Otvoreni investicioni fond 'Lilium Cash' Sarajevo	162	-
	735	-
Vlasnički vrijednosni papiri:		
BAMCARD d.o.o., Sarajevo	226	133
Sarajevska berza vrijednosnih papira d.d. Sarajevo	103	-
Registar vrijednosnih papira u FBiH	15	-
Vakufska Banka d.d. Sarajevo	10	-
Udruženje banaka	9	-
Ostalo	-	9
	363	142
	31.807	22.250

Kretanja vrijednosti ove imovine bila je kako slijedi:

	2016.	2015.
Stanje na dan 1. januar	22.250	121
Prijenos sa finansijske imovine koja se drži do dospjeća (Napomena 20.)	8.526	-
Kamata (Napomena 5.)	1.024	28
Efeki pripajanja (napomene 1. i 30.)	827	-
Nerealizovana dobit od usklađivanja fer vrijednosti (Smanjenje) / povećanje, neto	127	21
	(947)	22.080
Stanje na dan 31. decembar	31.807	22.250

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

20. FINANSIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Obveznice:		
Ministarstvo finansija FBiH	1.736	14.661
Obveznice Općine Hadžići	20	-
Obračunata kamata	-	212
	<u>1.756</u>	<u>14.873</u>
Trezorski zapisi:		
Ministarstvo finansija FBiH	-	8.989
	-	8.989
	<u>1.756</u>	<u>23.862</u>
	2016.	2015.
Stanje na dan 1. januar	23.862	31.059
Kamata (Napomena 5.)	217	952
Pripajanje (napomene 1. i 30.)	25	-
Prijenos na finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju (Napomena 19.)	(8.526)	-
Smanjenje, neto	<u>(13.822)</u>	<u>(8.149)</u>
Stanje na dan 31. decembar	<u>1.756</u>	<u>23.862</u>

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

21. NEKRETNINE I OPREMA

	Zgrade i zemljište	Vozila	Kompjuteri i ostala oprema	Nematerijaln a imovina	Ulaganja u tuđa sredstva	Sredstva u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost							
31. decembra 2014.	12.324	150	4.460	2.296	68	138	19.436
Povećanje	2	-	48	93	-	-	143
Prenos (sa) / na	-	-	57	13	-	(70)	-
Smanjenje	-	-	(21)	-	-	-	(21)
31. decembra 2015.	12.326	150	4.544	2.402	68	68	19.558
Povećanje	-	-	-	-	-	891	891
Pripajanje (napomene 1. i 30.)	2.964	397	4.846	1.631	1.413	10	11.261
Prijenos (sa) / na	5	205	352	268	1	(831)	-
Smanjenje	-	(161)	-	-	-	-	(161)
31. decembra 2016.	15.295	591	9.742	4.301	1.482	138	31.549
Ispravka vrijednosti							
31. decembra 2014.	6.844	150	3.903	1.277	34	-	12.208
Amortizacija	185	-	213	309	6	-	713
Smanjenje	-	-	(21)	-	-	-	(21)
31. decembra 2015.	7.029	150	4.095	1.586	40	-	12.900
Amortizacija	197	43	347	343	33	-	963
Pripajanje (napomene 1. i 30.)	420	258	3.571	1.154	998	-	6.401
Smanjenje	-	(161)	-	-	-	-	(161)
31. decembra 2016.	7.646	290	8.013	3.083	1.071	-	20.103
Sadašnja vrijednost							
31. decembra 2016.	7.649	301	1.729	1.218	411	138	11.446
31. decembra 2015.	5.297	-	449	816	28	68	6.658

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

22. OSTALA IMOVINA

	<u>31. decembar 2016.</u>	<u>31. decembar 2015.</u>
Potraživanja od banaka	2.911	120
Unaprijed plaćeni troškovi	1.057	28
Stečena materijalna imovina	456	26
Potraživanja po osnovu faktoringa	434	-
Akontacija poreza na dobit	219	191
Potraživanja od vladinih institucija	135	68
Zalihe i drugi kancelarijski materijal	42	11
Potraživanja za sudske takse	-	41
Potraživanja od Western Union	-	15
Ostalo	1.873	120
<i>Ukupno ostala imovina</i>	7.127	620
Manje: Umanjenje vrijednosti ostale imovine	<u>(1.222)</u>	<u>(165)</u>
	<u>5.905</u>	<u>455</u>

Promjene na umanjenju vrijednosti mogu se prikazati kako slijedi:

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Stanje na dan 1. januar	165	230
Pripajanje (napomene 1. i 30)	1.014	-
Povećanje / (smanjenje), neto (Napomena 13.)	212	(1)
Otpis	(169)	-
Otpuštanje umanjenja vrijednosti uslijed naplate	-	(64)
Stanje na dan 31. decembar	<u>1.222</u>	<u>165</u>

23. OBAVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA

	<u>31. decembar 2016.</u>	<u>31. decembar 2015.</u>
Depoziti		
Depoziti po viđenju	89	247
Oročeni depoziti	<u>3.200</u>	<u>-</u>
	<u>3.289</u>	<u>2</u>

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

24. OBAVEZE ZA PRIMLJENE DEPOZITE

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Depoziti po viđenju:		
<i>Fizička lica:</i>		
U domaćoj valuti	51.833	30.871
U stranim valutama	17.657	8.713
	<u>69.490</u>	<u>39.584</u>
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	25.836	19.594
U stranim valutama	3.563	7.250
	<u>29.399</u>	<u>26.844</u>
<i>Depoziti neprofitnih organizacija, kantonalne vlade, općina itd:</i>		
U domaćoj valuti	68.638	21.794
U stranim valutama	8.597	340
	<u>77.235</u>	<u>22.134</u>
	<u>176.124</u>	<u>88.562</u>
Oročeni depoziti:		
<i>Fizička lica:</i>		
U domaćoj valuti	38.246	12.505
U stranim valutama	56.049	19.452
	<u>94.295</u>	<u>31.957</u>
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	6.878	15.549
U stranim valutama	848	8.740
	<u>7.726</u>	<u>24.289</u>
<i>Depoziti neprofitnih organizacija, kantonalne vlade i općina itd:</i>		
U domaćoj valuti	24.870	9.765
U stranim valutama	21.514	29
	<u>46.384</u>	<u>9.794</u>
	<u>148.405</u>	<u>66.040</u>
	<u>324.529</u>	<u>154.602</u>

Na dan 31. decembar 2016. godine godišnje kamatne stope na depozite po viđenju pravnih lica kretale su se od 0,000% do 0,93% (2014.: od 0,004% do 0,93%). Na dan 31. decembar 2016. godine godišnje kamatne stope na oročene depozite kretale su se od 0,04% do 4,80% (2014: od 0,004% do 4,95%).

Na dan 31. decembar 2016. i 31. decembar 2015. godine, Banka ima, u skladu sa članom 42.b Zakona o bankama, učešće vladinih depozita, kao jednog od najvećih deponenta, je manje od 20% od ukupnih depozita.

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

25. SUBORDINIRANI DUG

	<u>31. decembar 2016.</u>	<u>31. decembar 2015.</u>
ASA Finance d.d. Sarajevo (3.000.000 KM; kamatna stopa – 8% godišnje; datum dospijeća – 13. decembar 2018.)	3.000	-
ASA Finance d.d. Sarajevo (3.000.000 KM; kamatna stopa – 5% godišnje; datum dospijeća – 11. august 2020.)	3.000	-
ASA Finance d.d. Sarajevo (2.000.000 KM; kamatna stopa – 6% godišnje; datum dospijeća – 28. mart 2018.)	2.000	-
Obračunata kamata	118	-
	<u>8.118</u>	<u>-</u>

26. OSTALE OBAVEZE

	<u>31. decembar 2016.</u>	<u>31. decembar 2015.</u>
Obaveze po kartičnom poslovanju	1.141	-
Obaveze prema dobavljačima	337	104
Obaveze za neplaćene dividende	316	333
Odgođeni prihod	117	109
Obaveze za neraspoređeni priliv	49	34
Obaveze po komisionim poslovima (Napomena 29.)	40	5
Obaveze za preuzete depozite Poštanske banke	8	9
Obaveze za kupljene obveznice – Moja banka d.d. Sarajevo	-	3.069
Obaveze prema pravnim licima za neaktivne račune	-	2
Ostale obaveze prema zaposlenima	-	-
Ostalo	236	140
	<u>2.244</u>	<u>3.796</u>

27. REZERVISANJA

	<u>31. decembar 2016.</u>	<u>31. decembar 2015.</u>
Rezervisanje za sudske sporove	703	215
Rezervisanje za potencijalne i preuzete obaveze	361	224
Rezervisanje za naknade zaposlenima	57	53
Rezervisanja za naknade zaposlenima primjenom Kolektivnog ugovora za granu finansija	1	12
	<u>1.122</u>	<u>504</u>

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

27. REZERVISANJA (NASTAVAK)

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 2016.</u>	<u>31. decembar 2015.</u>
Neiskorišteni odobreni krediti	13.149	7.154
Činidbene garancije	9.973	6.210
Plative garancije	3.746	3.063
Akreditivi	133	-
	<u>27.001</u>	<u>16.427</u>

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 2014.	15	301	118	627	1.061
Povećanje (Napomena 13.)	200	-	50	-	250
Smanjenje (Napomena 13.)	-	(77)	-	-	(77)
Isplate	-	-	(115)	(615)	(730)
Stanje na 31. decembar 2015.	215	224	53	12	504
Povećanje (Napomena 13.)	355	62	7	-	424
Pripajanje (napomene 1. i 30.)	133	75	-	-	208
Smanjenje (Napomena 13.)	-	-	-	(8)	(8)
Isplate	-	-	(3)	(3)	(6)
Stanje na 31. decembar 2016.	703	361	57	1	1.122

Prema evidencijama Banke, vrijednost tužbenih zahtjeva sadašnjih i bivših zaposlenika na dan 31. decembra 2016. godine iznosila je 3.193 hiljada KM.

Na dan 31. decembra 2016. 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, imala rezervisanja u iznosu od 703 hiljada KM, a tokom 2016 godine je priznato dodatnih 488 hiljada KM po ovom osnovu.

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 2016.**

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

28. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

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

- a. društva koja direktno ili indirektno putem jednog ili više posrednika, kontrolišu izvještajno društvo ili su pod njegovom kontrolom, odnosno koja izvještajno društvo kontroliše zajedno sa drugim subjektima (što uključuje maticu, ovisne subjekte i sestrinska društva);
- b. pridružena lica – društva u kojima Banka ima značajan utjecaj a koja nisu ni povezano lice, niti zajedničko ulaganje investitora;
- c. 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;
- d. 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
- e. 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 2016. i 2015. godine povezane strane prikazana su kako slijedi:

	31. decembar 2016.			31. decembar 2015.		
	Krediti	Vanbilansna izloženost	Ukupno	Krediti	Vanbilansna izloženost	Ukupno
Zaposleni	2.001	316	2.317	1.357	183	1.540
Dioničari	4.716	255	4.971	4.577	1.601	6.178
Ukupno	6.717	571	7.288	5.934	1.784	7.718

Naknade direktorima i ostalim članovima menadžmenta:

	2016.	2015.
Naknade direktorima i ostalim članovima menadžmenta	399	181
Porezi i doprinosi na naknade i ostala primanja	183	132
	582	313

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

29. 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.

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
IZVORI		
Zeničko-dobojski kanton	10.186	10.152
Sarajevski kanton	1.951	-
Ostali	454	269
	12.591	10.421
PLASMANI		
Preduzeća	9.486	7.758
Stanovništvo	3.065	2.658
	12.551	10.416
Razlika u komisionim poslovima (Napomena 26.)	40	5

U skladu sa potpisanim Ugovorima o komisionim poslovima potpisanim sa Vladom Zeničko-dobojskog kantona i Vladom Sarajevskog kantona i Banke, Banka ima plasiranih 9.486 hiljada plasiranih kredita pravnim licima i 3.065 hiljada fizičkim licima, a u svrhu investiranja izgradnje stanova za treća lica, podsticanje zapošljavanja i za razvoj poljoprivrede.

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.

30. POSLOVNE KOMBINACIJE

U decembru 2015. godine Investiciono – komercijalna banka d.d Zenica i Moja banka d.d. Sarajevo su usvojile Odluke o namjeri pripajanja, te je na osnovu istih pokrenut postupak statusne promjene pripajanja Moja banka d.d. Sarajevo Investiciono –komercijalnoj banci d.d. Zenica.

Dana 20. juna 2016. godine Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine dala je prethodnu saglasnost za statusnu promjenu, te je 20. juna 2016. godine održana Skupština dioničara Moja banka d.d. Sarajevo i Skupština dioničara Investiciono komercijalne banke d.d. Zenica na kojoj su dioničari usvojili Odluku o statusnoj promjeni - pripajanju i plan reorganizacije zajedno sa Elabormom o ekonomskoj opravdanosti pripajanja banaka.

Na osnovu zahtjeva Banke od 21. juna 2016. godine, Komisija za vrijednosne papire Federacije Bosne i Hercegovine je donijela Rješenje br. 03/2-19-222/16 dana 21. jula 2016. godine kojim se odobrava statusna promjena pripajanja.

Općinski sud u Zenici dana 15. septembra 2016. godine donio je Rješenje kojim je izvršen upis statusne promjene –pripajanja, nakon čega su izvršene promjene upisane kod Komisije za vrijednosne papire Federacije Bosne i Hercegovine i Registru vrijednosnih papira Federacije Bosne i Hercegovine.

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

30. POSLOVNE KOMBINACIJE (NASTAVAK)

Na dan 31. jula 2016. godine izvršeno je pripajanje Moja banka d.d. Sarajevo Investiciono-komercijalnoj banci d.d. Sarajevo. U skladu sa izvršenim omjerom zamjene dionica i zaokruženja istih, nakon obustave prometa dionicama Moja banka d.d. Sarajevo, na dan 23. juni 2016. godine ukupan dionički kapital Banke sljednika, nakon pripajanja, iznosio je nominalno 65.869.500 KM, a sastojao se od ukupno 658.695 dionica nominalne vrijednosti 100,00 KM po jednoj dionici. Od ukupnog broja dionica 8.604 dionice su trezorske (vlastite dionice) koje Banka sljednik stiće po sili zakona prilikom statusne promjene – pripajanja i iste imaju poseban status. U zamjenu za 597.798 običnih (redovnih) dionica Moja banka d.d. Sarajevo nakon provedene zamjene dionica Banka sljednik je emitirala 194.794 obične (redovne) dionice klase «A», serije «O» koje glase na ime, u ukupnoj nominalnoj vrijednosti od 19.479.400 KM, nominalne vrijednosti 100,00 KM po jednoj dionici. Prilikom zamjene običnih dionica Moja banka d.d. Sarajevo u utvrđenom omjeru, postojećim dioničarima koji nisu imali zaokružen broj dionica, umjesto doplate za dionice i/ili isplate dioničarima, izvršilo se zaokruženje broja dionica na veći cijeli broj, na način da se je iz fonda rezervi namirio puni iznos dionice, odnosno nominalne vrijednosti dionice koja iznosi 100,00 KM, i to za 94 obične dionice nominalne vrijednosti 100,00 KM u ukupnom iznosu 9.400 KM.

Bilans stanja Moja banka d.d. Sarajevo na dan 31. jula 2016. godine može se prikazati kako slijedi:

	Moja Banka d.d. Sarajevo
IMOVINA	
Novac i novčani ekvivalenti	44.627
Obavezna rezerva kod Centralne banke	17.316
Dati krediti i potraživanja, bruto	124.476
Umanjenje vrijednosti datih kredita i potraživanja (Napomena 17.)	(20.074)
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju (Napomena 19.)	827
Finansijska imovina priznata po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (Napomena 18.)	8.375
Finansijska imovina koja se drži do dospeljeća (Napomena 20.)	25
Nekretnine i oprema (Napomena 21.)	4.860
Ostala imovina, bruto	4.981
Umanjenje vrijednosti ostale imovine (Napomena 22.)	(1.014)
UKUPNO IMOVINA	184.669
Dionički kapital	29.890
Statutarne rezerve	1.621
Revalorizacione rezerve za ulaganja	(68)
Akumulirani gubitak	(13.891)
UKUPNO KAPITAL	17.552
Uzeti krediti i obaveze prema bankama	2.324
Obaveze za primljene depozite	156.021
Ostale obaveze	464
Rezervisanja	208
Subordinisani dug	8.102
UKUPNO OBAVEZE	167.117
UKUPNO KAPITAL I OBAVEZE	184.669

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

31. UPRAVLJANJE RIZIKOM KAPITALA

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

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

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

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Dug (i)	335.936	154.849
Kapital (ii)	69.065	52.513
Omjer duga i kapitala	4,86	2,95

Dug (i) je definisan kao obaveze prema bankama, obaveze prema klijentima i subordinirani dug detaljnije opisanim u napomenama 23., 24. i 25., 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 2016. i 2015. godine Banka je bila usaglašena sa svim eksterno nametnutim zahtjevima vezanim za kapital. Na dan 31. decembar 2016. godine, adekvatnost kapitala Banke iznosila je 20,2% (31. decembar 2015.: 43,0%).

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

31. UPRAVLJANJE RIZIKOM KAPITALA (NASTAVAK)

Plan usklađenja kapitala

Na dan 31. decembar 2016. godine, omjer fiksne aktivne i osnovnog kapitala iznosi 17,49% (31. decembar 2015: 12,98%), što znači da je za 32,51%, odnosno 21.278 hiljade KM (2015: 37,02%, odnosno 18.994 hiljade KM) manje od maksimalno dozvoljenog omjera od 50%.

Uprava očekuje da odluka Agencije za bankarstvo FBiH neće imati negativnog efekta na poslovanje Banke. Adekvatnost kapitala na dan 31. decembar 2016. godine je 20,2% (31. decembar 2015: 43,0%), odnos osnovnog kapitala i ukupnog rizika aktive je 23,7% (31. decembar 2015: 43,7%), što znači da Banka ima obezbjeđene zaštitne slojeve. Stopa finansijske poluge na dan 31. decembar 2016. godine je 15,1% (31. decembar 2015.: 22,7%) i znatno je veća od propisane (6%).

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Osnovni kapital – Tier 1 kapital		
Redovne dionice	65.870	46.390
Statutarne rezerve	1.612	-
Ostale rezerve	5.867	5.867
Zadržana neraspoređena dobit iz prethodnih godina	4	-
Nepokriveni gubitci prenešeni iz prethodnih godina	(1.160)	-
Gubitak iz tekuće godine	(2.313)	-
Knjgovodstvena vrijednost vlastitih (trezorskih) dionica	(2.953)	-
Odgođena poreska imovina	(137)	(137)
Negativne revalorizacijske rezerve	(115)	-
Manje: Nematerijalna imovina	(1.219)	(816)
Ukupno Osnovni kapital	65.456	51.304
Dopunski kapital - Tier 2 kapital		
Opšte regulatorne rezerve prema FBA regulativi	3.453	1.908
Subordinisani dug	3.831	-
Iznos pozitivnih revalorizacijskih rezervi po osnovu efekata promjene fer vrijednosti imovine	195	21
Ukupno Dopunski kapital	7.479	1.929
Umanjenja od kapitala		
Nedostajuće regulatorne rezerve	17.216	(2.765)
Neto kapital	55.719	50.468
Rizik ponderisane aktive (nerevidirano)	252.780	106.383
Ponderisani operativni rizik (nerevidirano)	23.457	11.021
Ukupno ponderisani rizici	276.237	117.404
Adekvatnost kapitala (%)	20,2	43,0

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

31. FINANSIJSKI INSTRUMENTI

31.1. 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 3. uz ove finansijske izvještaje.

31.2 Kategorije finansijskih instrumenata

	<u>31. decembar 2016.</u>	<u>31. decembar 2015.</u>
Finansijska imovina		
Kredit i potraživanja		
Novac i novčani ekvivalenti (uključujući obaveznu rezervu kod CBBH)	102.136	63.733
Dati kredit i potraživanja	247.090	94.445
Finansijska imovina priznata po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	8.090	122
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	31.807	22.250
Finansijska imovina koja se drži do dospeljeća	1.756	23.862
	<u>390.879</u>	<u>204.412</u>
Finansijske obaveze		
Po amortiziranom trošku:		
Uzeti kredit i obaveze prema bankama	3.828	247
Subordinirani dug	8.118	-
Obaveze prema klijentima	332.654	154.602
	<u>335.936</u>	<u>154.849</u>

31.3 Ciljevi upravljanja finansijskim rizikom

Funkcije Finansija 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 2016.**

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

32. 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 2016.	31. decembar 2015.	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
EUR	161.819	9.156	145.549	42.242
USD	1.523	707	1.513	725
CHF	1.156	818	1.060	684
Druge valute	1.003	580	716	487

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.

Slijedeća 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	
	2016.	2015.	2016.	2015.
10%-tno povećanje/smanjenje				
Dobit ili (gubitak)	-	2	2	13

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

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

	KM	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno
Na dan 31. decembar 2016.						
SREDSTVA						
Novac i novčani ekvivalenti	41.119	2.927	1.523	1.156	1.003	47.728
Obavezna rezerva kod Centralne banke	54.408	-	-	-	-	54.408
Dati krediti i potraživanja	90.401	156.689	-	-	-	247.090
Finansijska imovina priznata po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	8.090	-	-	-	-	8.090
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	31.807	-	-	-	-	31.807
Finansijska imovina koja se drži do dospjeća	1.756	-	-	-	-	1.756
Ostala finansijska imovina	3.893	2.012	-	-	-	5.905
Ukupno	231.283	161.819	1.523	1.156	1.003	396.784
OBAVEZE						
Obaveze prema drugim bankama	3.289	-	-	-	-	3.289
Obaveze prema klijentima	175.691	145.549	1.513	1.060	716	324.529
Subordinirani dug	8.118	-	-	-	-	8.118
Ostale finansijske obaveze	2.244	-	-	-	-	2.244
Ukupno	189.342	145.549	1.513	1.060	716	338.180
Na dan 31. decembar 2015.						
Ukupna monetarna imovina	193.606	9.156	707	818	580	204.867
Ukupne monetarne obaveze	114.507	42.242	725	684	487	158.645

33. 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 34.

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 2016.**

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

33. 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 404 hiljade KM za godinu koja završava 31. decembra 2016. (2016: povećanje / umanjenje za 402 hiljadu KM). Ovo se uglavnom može pripisati izloženosti Banke kamatnim stopama na zajmovima sa promjenjivim i fiksnim kamatnim stopama.

34. 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 prognozirane i stvarne novčane tokove i uspoređuje profile dospijeca finansijske imovine i obaveza.

Tabele rizika likvidnosti i kamatnih stopa

Sljedeće tabele detaljno prikazuju preostala ugovorena dospijeca 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 2016.							
Beskamatno	-	80.674	216	152	1.140	874	83.056
Instrumenti varijabilne kamatne stope	1,17	101.644	6.281	19.510	37.062	468	164.965
Instrumenti fiksne kamatne stope	4,8	3.319	8.821	35.155	53.468	1.572	102.335
		185.637	15.318	54.817	91.670	2.914	350.356
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

Sljedeća tabela detaljno prikazuju preostala ugovorena dospijeca 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 2016.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

34. 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 2016.							
Beskamatno	-	109.508	153	115	-	234	110.010
Instrumenti varijabilne kamatne stope	5,27	19.524	10825	54.241	81.340	31.836	197.766
Instrumenti fiksne kamatne stope	4,24	6.239	8.610	25.168	69.721	8.457	118.195
		135.271	19.588	79.524	151.061	40.527	425.971
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

35. KREDITNI RIZIK

Banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja rizik nemogućnosti druge strane da izmiri cijeli iznos obaveze po dospelju. 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 2016.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

35. 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 2016.						
Novac i sredstva kod banaka	47.728	47.728	-	-	-	47.728
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	54.408	54.408	-	-	-	54.408
Dati krediti i potraživanja	275.433	-	275.433	(22.883)	(5.460)	247.090
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	31.807	31.807	-	-	-	31.807
Finansijska imovina priznata po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	8.090	8.090	-	-	-	8.090
Finansijska imovina koja se drži do dospjeća	1.756	1.756	-	-	-	1.756
Ukupno	419.222	143.789	275.433	(22.883)	(5.460)	390.879
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 dospjeća	23.862	23.862	-	-	-	23.862
Ukupno	212.081	110.462	101.619	(4.019)	(3.560)	204.412

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

35. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Izloženost kreditnom riziku i kolaterali

	Izloženost kreditnom riziku		Fer vrijednost kolaterala
	Neto izloženost	Nepovučeni kredit / Garancije	
31. decembar 2016.			
Novac i sredstva kod banaka	47.728	-	-
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	54.408	-	-
Dati krediti i potraživanja	247.090	27.001	483.709
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	31.807	-	-
Finansijska imovina priznata po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	8.090	-	-
Finansijska imovima koja se drži do dospjeća	1.756	-	-
	390.879	27.001	483.709
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 dospjeća	23.862	-	-
	204.412	16.427	146.584

Procijenjena vrijednost kolaterala

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Pokretna imovina	38.372	5.736
Nekretnine	440.850	139.702
Depoziti	4.487	1.146
Ukupno	483.709	146.584

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

35. 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 2016.							
Pravna lica	215.558	176.472	1.079	3.215	850	671	33.271
Fizička lica	59.875	52.019	280	113	130	50	7.283
	275.433	228.491	1.359	3.328	980	721	40.554
Umanjenje vrijednosti	(28.343)	(23.435)	(2.072)	(134)	(125)	(719)	(1.858)
Ukupno	247.090	205.056	(713)	3.194	855	2	38.696
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

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

36. MJERENJE PO FER VRIJEDNOSTI

36.1 Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza Društva koji se mjere po fer vrijednosti na ponavljajućoj osnovi, iz perioda u period

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

**Finansijska imovina
/ finansijske obaveze**

Fer vrijednost na dan

**Hijerarhija
fer
vrijednosti**

**Tehnike
vrednovanja i
ulazni podaci**

31. decembar 2016.

31. decembar 2015.

1) Finansijska imovina
po fer vrijednosti kroz
bilans uspješna (vidjeti
Napomenu 18.)

Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u
Bosni i Hercegovini:

- Dionice privatnih i državnih kompanija, banaka i nebankarskih finansijskih institucija – 375 hiljada KM

Dužnički instrumenti koji kotiraju na berzi u Bosni i
Hercegovini:

- Obveznice izdate od Federacije Bosne i Hercegovine – 7.714 hiljada KM

Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u
Bosni i Hercegovini:

- Dionice privatnih i državnih kompanija, banaka i nebankarskih finansijskih institucija – 859 hiljada KM

Dužnički instrumenti koji kotiraju na berzi u Bosni i
Hercegovini:

- Obveznice izdate od Federacije Bosne i Hercegovine – 7.697 hiljada KM

Nivo 1

Cijene koje kotiraju
na aktivnom tržištu.

2) Finansijska imovina
raspoloživa za prodaju
(vidjeti Napomenu 19.)

Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u
Bosni i Hercegovini:

- Vakufska banka d.d. Sarajevo - 10 hiljada KM
- Sarajevska berza vrijednosnih papira d.d. Sarajevo – 103 hiljade KM
- Registar vrijednosnih papira u FBiH – 15 hiljada KM
- BAMCARD doo Sarajevo – 226 hiljada KM
- Udruženje Banaka – 9 hiljada KM

Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u
Bosni i Hercegovini:

- Vakufska banka d.d. Sarajevo - 10 hiljada KM
- Sarajevska berza vrijednosnih papira d.d. Sarajevo – 103 hiljade KM
- Registar vrijednosnih papira u FBiH – 15 hiljada KM

Nivo 1

Cijene koje kotiraju
na aktivnom tržištu.

Udjeli u investicionim fondovima:
• Otvoreni investicioni fondovi - 735 hiljada KM

Udjeli u investicionim fondovima:
• Otvoreni investicioni fondovi - 857 hiljada KM

Nivo 2

Cijene derivirane iz
cijena drugih
vrijednosnih papira
koje kotiraju na
aktivnom tržištu

Dužnički instrumenti koji kotiraju na berzi u Bosni i
Hercegovini:

- Obveznice izdate od Federacije Bosne i Hercegovine – 30.709 hiljada KM

Nivo 1

Cijene koje kotiraju
na aktivnom tržištu

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

36. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

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

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

	31. decembar 2016.		31. decembar 2015.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
Finansijska imovina				
<i>Kredit i potraživanja:</i>				
- Krediti dati klijentima, neto	247.090	244.983	94.445	91.661
- Finansijska imovina koja se drži do dospjeća	1.756	1.756	23.862	23.862
Finansijske obaveze				
<i>Po amortiziranom trošku:</i>				
- Obaveze prema klijentima, drugim bankama i finansijskim institucijama	324.526	331.689	154.602	158.950
- Subordinirani dug	8.118	7.832	-	-
Hijerarhija fer vrijednosti na dan 31. decembar 2016.				
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska imovina				
<i>Kredit i potraživanja:</i>				
- Krediti dati klijentima	-	244.983	-	244.983
- Finansijska imovina koja se drži do dospjeća	-	1.756	-	1.756
	-	246.739	-	246.739
Finansijske obaveze				
<i>Po amortiziranom trošku:</i>				
- Obaveze prema klijentima, drugim bankama i finansijskim institucijama	-	331.689	-	331.689
- Subordinirani dug	-	7.844	-	7.844
	-	339.533	-	339.533

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

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

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

37. OSNOVNA ZARADA PO DIONICI

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

	2016.	2015.
Dobit raspoloživa dioničarima (000 KM)	1.826	4
Ponderisani prosjek broja običnih dionica izdatih u toku godine	546.825	546.825
Osnovna zarada po dionici u KM	3,34	0,01

Kako se u 2016. godini broj redovnih dionica povećao kao rezultat pripajanja (napomene 1. i 30.), izračunavanje osnovnih zarada po dionici za 2015. godinu je retroaktivno usklađeno.

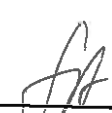
38. ODOBRAVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

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

Potpisali u ime Uprave:



Direktor Banke
Samir Mustafić



Direktor direkcije za finansije i računovodstvo
Azemina Smailbegović

