

Pouzdanost

Pouzdanost

Vjerodostojnost

Predanost

Predanost

Pouzdanost

Vjerodostojnost



Vjerodostojnost

Predanost

Pouzdanost

Pouzdanost

Pouzdanost

Vjerodostojnost

Predanost

Pouzdanost

Vjerodostojnost

Predanost



Profil Banke

Sparkasse Bank dd BiH

Tran. račun: 19900000000000023
Ident. br: 4200128200006
SWIFT: ABSBBA 22

Sjedište

Zmaja od Bosne 7, 71000 Sarajevo
E-mail: info@sparkasse.ba
Tel: 00 387 33 280 300
Fax: 00 387 33 280 230
 SparkasseBankBiH
 Sparkassebih
www.sparkasse.ba

Podaci (2015. godina)

Osnivanje: 1999. godina
Aktiva: 1,17 milijarde KM
Vlasnik: Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, Austrija
Broj poslovnica: 43
Broj klijenata: oko 135.000
Broj uposlenika: 471

Članice grupe u BiH



Društvo za leasing vozila, mašina i plovila



Nekretnine

Društvo za posredovanje u trgovini nekretninama



Društvo za posredovanje u poslovima osiguranja

Uprava

Direktor

Sanel Kusturica, MBA

Izvršni direktor

mr. Nedim Alihodžić

Izvršni direktor

mr. Amir Softić

Nadzorni odbor

Predsjednik

Sava Dalbokov, MBA

Članovi

mr. Gerhard Maier

Ismeta Čardaković

mr. Renate Ferlitz

dr. Georg Bucher

Uprava Banke



Amir Softić
Izvršni direktor

Sanel Kusturica
Direktor

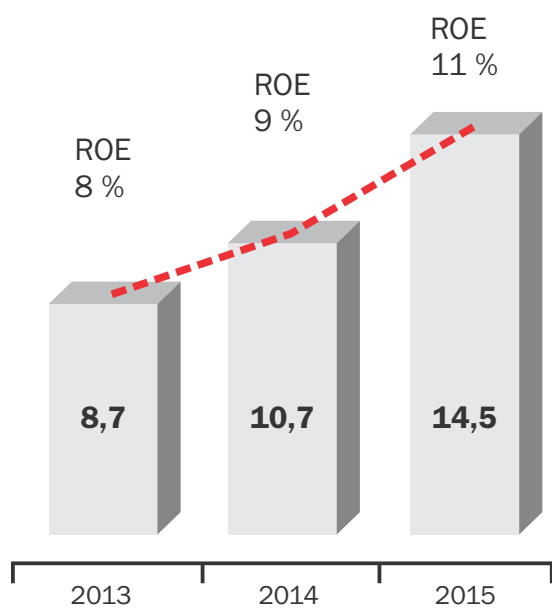
Nedim Alihodžić
Izvršni direktor

Ključni pokazatelji poslovanja



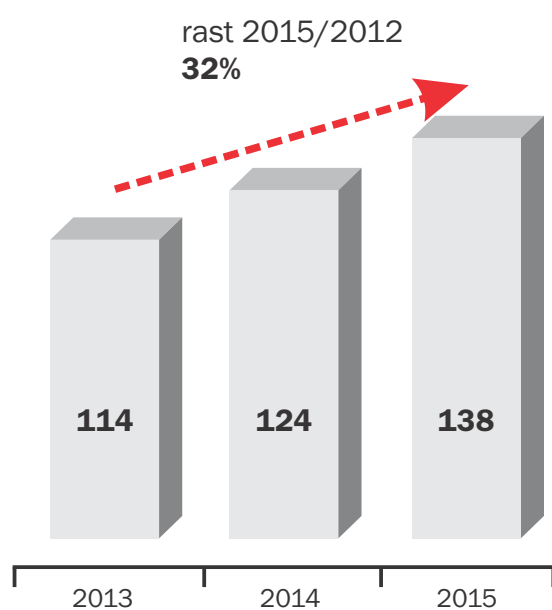
Rast profitabilnosti kao znak stabilnosti

Dobit i povrat na kapital



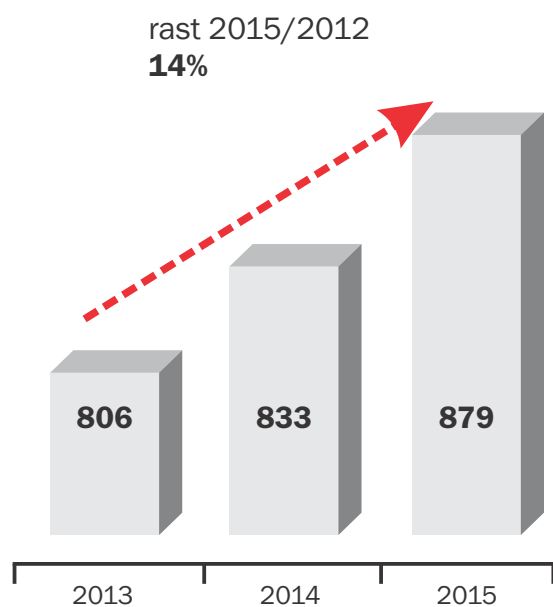
Reinvestiranje dobiti u povećanje kapitalne osnove

Kapital

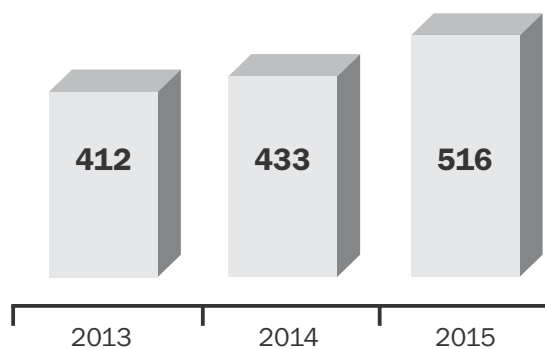


Poticaaj privrednom rastu kroz aktivnu politiku kreditiranja

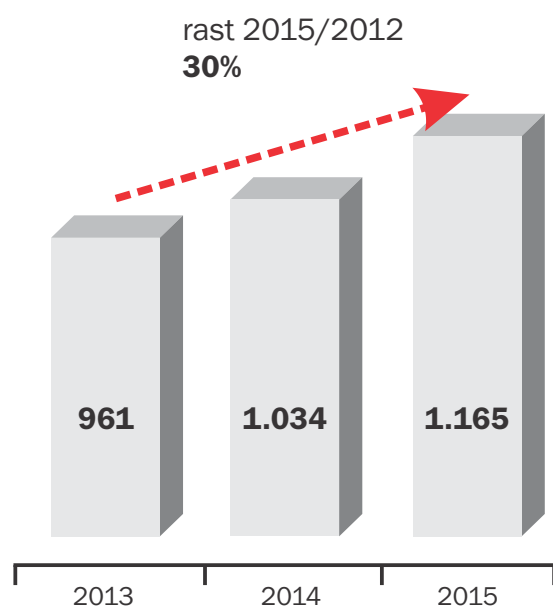
Kredit



Plasmani

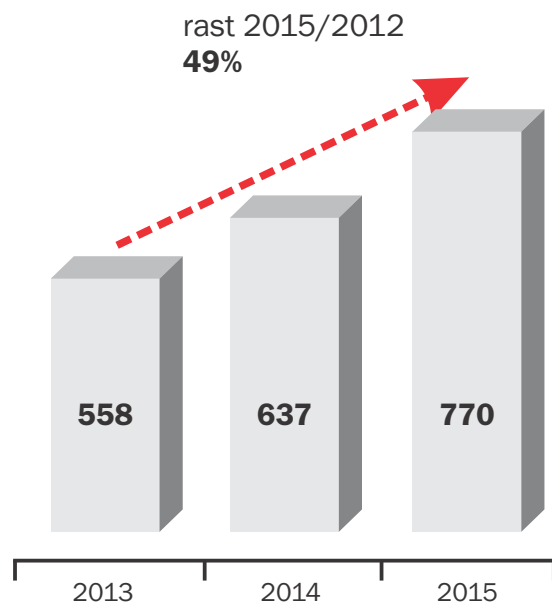


Aktiva



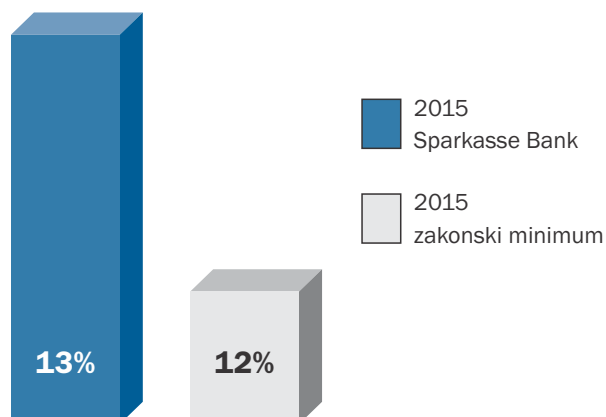
Depozitni rast – jačanje povjerenja u ime Sparkasse

Depoziti

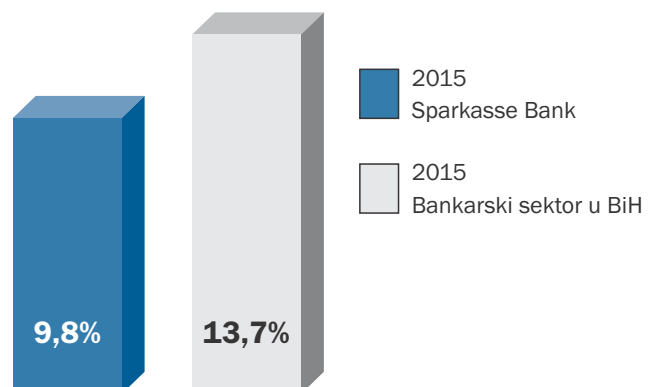


Jedna od najstabilnijih banaka na tržištu

Koeficijent adekvatnosti kapitala



Udio nekvalitetnih kredita u ukupnim kreditima



Sposobnost za apsorbovanje potencijalnih kreditnih gubitaka

2015. godina - NPL coverage ratio 98,6 %

Pouzdanost Vjerodostojnost



Erste Group Research

Makroekonomski izgledi Bosne i Hercegovine 2016.

Aplikacija za EU i obećavajući makroekonomski izgledi kao prilika za reforme

Jača privatna potrošnja i investicijski ciklus bi u srednjeročnom periodu trebali generisati ekonomski rast veći od 3%. Obećavajući izgledi u izvozu usluga i stabilan priliv doznaka bi trebali držati deficit tekućeg računa od 7% BDP-a pod kontrolom. Očekuje se pozitivan razvoj direktnih stranih investicija, te nastavak pozitivnog monetarnog i fiskalnog razvoja. Riziko faktori bh.ekonomije ostaju kretanja na tržištu rada i stopa nezaposlenosti, te deficit tekućeg računa.

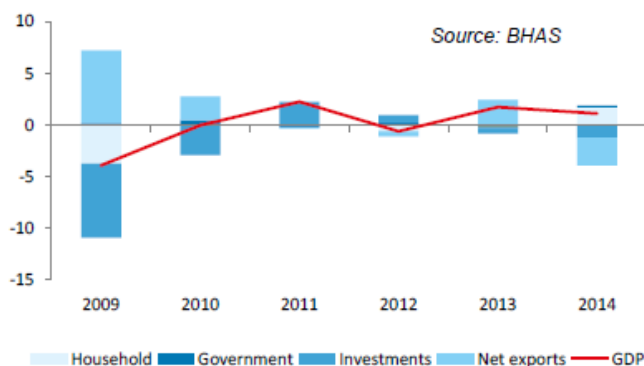
Ostvarenje pozitivnih makroekonomskih trendova zavisit će od dinamike provođenja reformske agende.

U prva tri kvartala 2015. godine BiH ekonomija je snažnim performansom maloprodaje te industrijskim i neto izvozom, uvećana za robusnih 3,2% y/y. Uz sezonsko usporavanje u posljednjem kvartalu, očekujemo da će ekonomski rast dostići 2,5% y/y, što Bosnu i Hercegovinu pozicionira među najbrže rastuće ekonomije u regionu.

Ubrzanim investicijskim ciklusom i stabilizacijom na tržištu rada, u srednjoročnom periodu očekujemo stopu rasta 3-4%, što bi trebalo dodatno potaknuti privatnu potrošnju. Usvojena reformska agenda i očekivani aranžman sa MMF-om bit će protuteža doprinosu javne potrošnje. Neto izvoz će imati nešto neutralniju ulogu u ukupnom ekonomskom rastu, s obzirom da će snažnija domaća potražnja pokrenuti i uvoz.

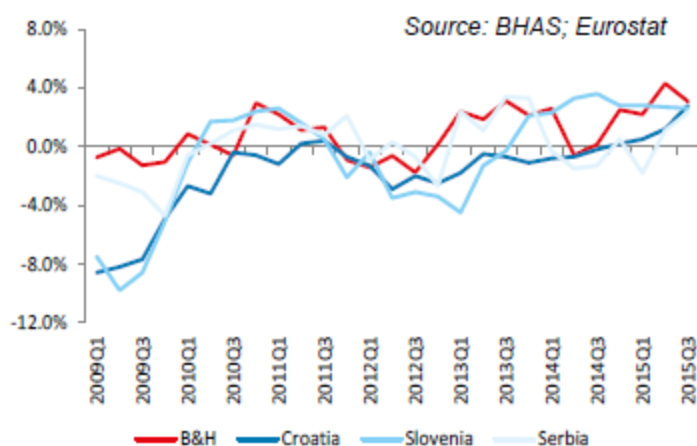
Rast predvođen unutrašnjom potrošnjom

Realni rast BDP-a i generatori



BiH - Najpovoljnije prognoze rasta u regionu

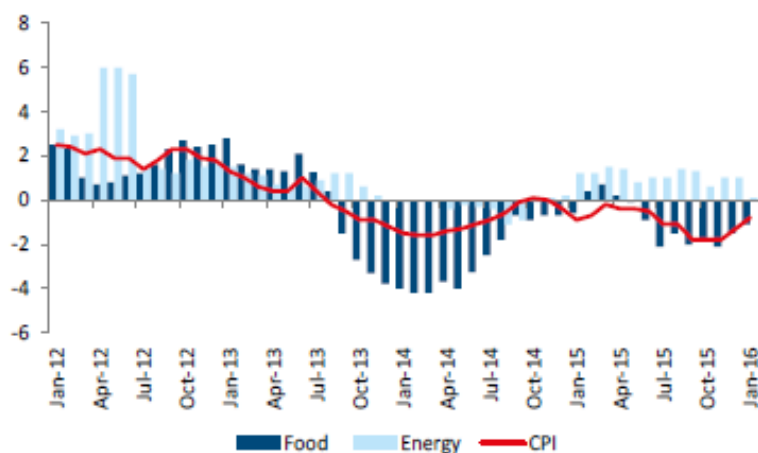
Kvartalni rast BDP-a (y/y cifre)



Nešto jači pritisci potražnje, potpomognuti ubrzanom ekonomskom aktivnošću nisu bili u stanju da nadjačaju posljedice pada cijena nafte i niže cijene hrane, održavajući tako CPI u negativnom području, sa godišnjim prosjekom -0,5% i sa YE15 -1% y/y. Očekujemo da će se ovaj pokazatelj vratiti u pozitivnu zonu tokom 2016. godine.

Niske cijene hrane održavale inflaciju u negativnoj zoni

CPI, cijene hrane i energenata (y/y)

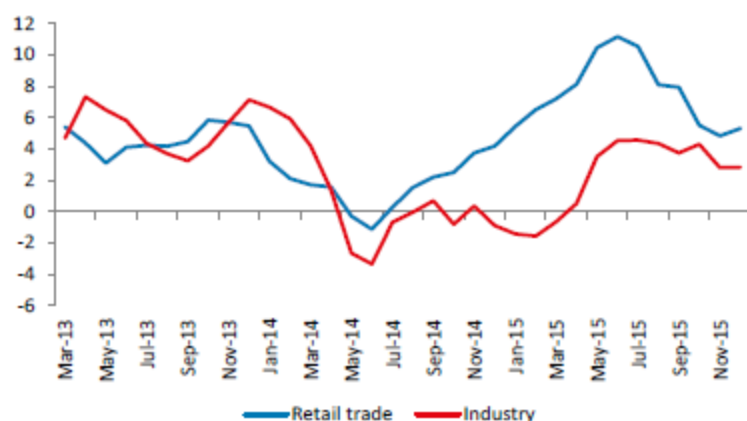


Source: BHAS

U prvih devet mjeseci domaća industrija bilježi rast od 2,5% y/y (proizvodnja 4% y/y), trgovina na malo je rasla za gotovo 8% y/y, a rast izvoza (4,2% y/y) je nadmašio uvoz (pad od 1%). Prema kratkoročnim pokazateljima se može zaključiti da se trend nije značajno promijenio u posljednjem kvartalu.

Visoke stope rasta industrijske proizvodnje i trgovine

Rast industrijske proizvodnje, rast trgovine na malo (y/y)

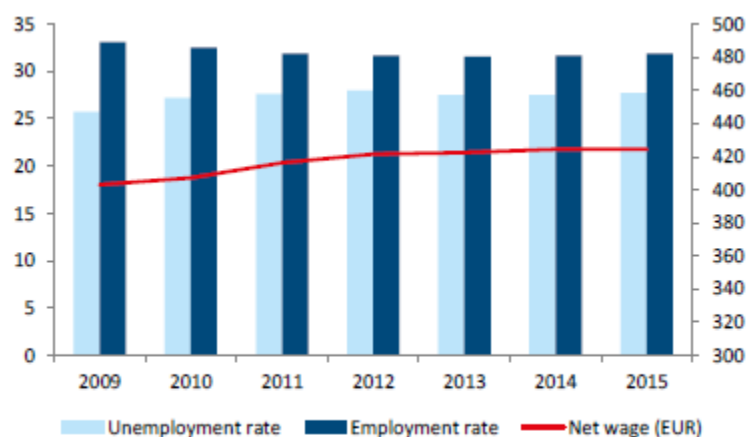


Source: BHAS

Na tržištu rada su zabilježena skromna poboljšanja tokom 2015. godine, ali BiH i dalje ima jedno od najzahtjevnijih tržišta rada (LFS stopa nezaposlenosti je 27,7%, a stopa zaposlenosti u 2015. godini je bila samo 31,9%). Bolji ekonomski performans i povećana potražnja za radnom snagom doprinijeli su prosječnom rastu plaća za 2% y/y u svim sektorima, pri čemu ovaj rast dominantno generiše sektor usluga.

Relativna stagnacija na tržištu rada

LFS stope nezaposlenosti i zaposlenosti (%), neto plaća (EUR)



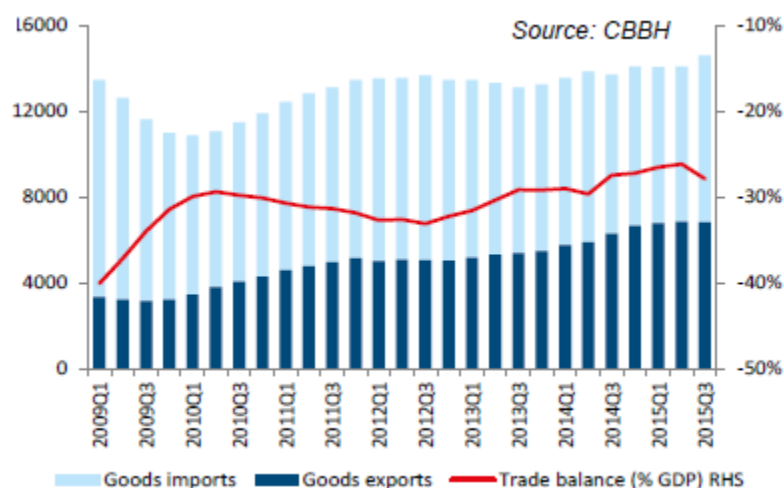
Source: BHAS

Smanjenje uvoza i snažan izvoz su u zadnje vrijeme smanjili pritiske na trgovinski bilans, ali uska izvozna baza, uvozno orijentirana struktura ekonomije i izvozni proizvodi niske dodane vrijednosti će zadržati pokazatelj blizu 30% BDP-a u srednjoročnom periodu, što je među najvišim pokazateljima u regiji. S druge strane, obećavajući izgledi u sektoru usluga (obrada i turizam) i stabilni prilivi doznaka, penzija i stranih plaća će ostati važan faktor kompenzacije, zadržavajući deficit tekućeg računa na oko 7% BDP-a, koji bi se mogao zadržati u narednih nekoliko godina, pri čemu ne treba gubiti iz vida da jaka ovisnost o stranim doznakama BiH ekonomiju čini osjetljivijom na evropski poslovni ciklus.

Kada su u pitanju strana direktna ulaganja, rezultat je u posljednjih nekoliko godina relativno slab (oko 2% BDP-a) i odražava neizvjesnost političke situacije i obeshrabrujuće poslovne klime (BiH ima najniži rang među svojim SEE parovima). Međutim, izgledi su vrlo stabilni, odnosno očekuje se rast stranih ulaganja ovisno o realizaciji projekata u energetici i turizmu. Osim toga, službeni zahtjev za članstvo u EU i usvojena agenda reforme bi mogli biti od pomoći za strana ulaganja. Tu su i dalje srednjoročni izazovi koji se, uglavnom, odnose na proširenje izvozne baze, unapređenje poslovne klime i sektorsko restrukturiranje.

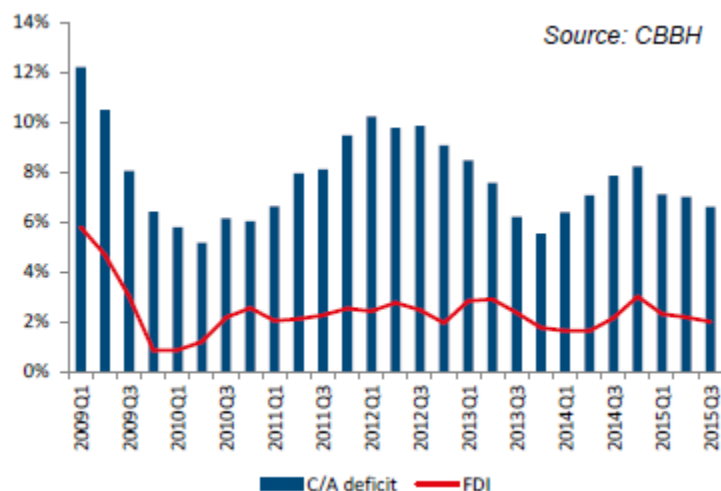
Rast izvoza ima stabilizirajuću ulogu

Izvoz i uvoz u mil.KM, vanjskotrgovinski deficit (%BDP-a)



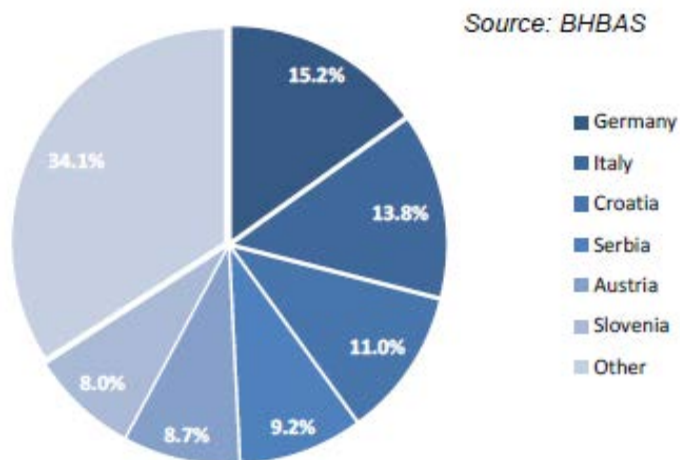
Iako u padu, deficit tekućeg računa ostaje riziko faktor

Deficit tekućeg računa % BDP-a i SDI (kvartalno)



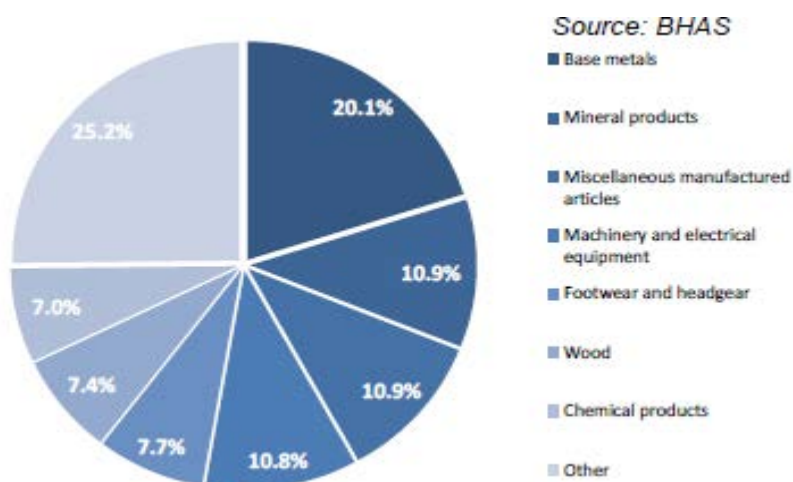
Glavni vanjskotrgovinski partneri

Udio u ukupnom izvozu o zemljama (%)



Izvoz baziran na robama niske dodane vrijednosti

Udio robe u ukupnom izvozu (%)

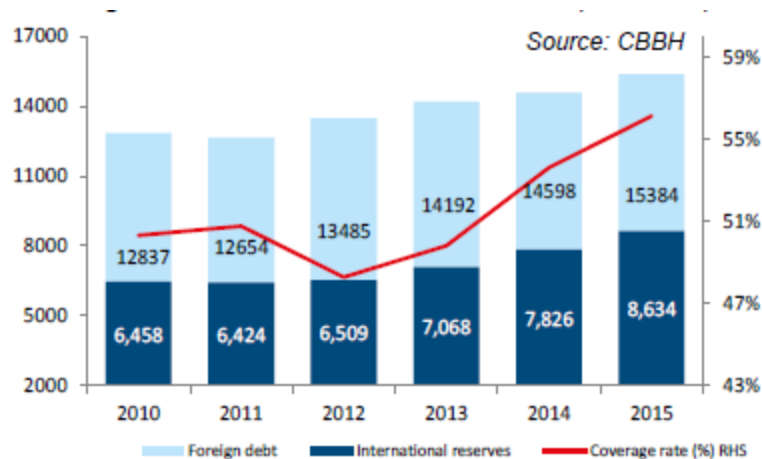


Dinamiku vanjskog duga u proteklom periodu diktiralo je kontinuirano razduživanje bankarskog sektora te povećanje izloženosti javnog sektora kod međunarodnih finansijskih institucija, uglavnom EIB-a i IBRD-a za razne razvojne projekte. Slična kretanja se očekuju u narednim godinama, sa učešćem od oko 60% BDP-a, što pozicionira BiH na dno ljestvice među zemljama Jugoistočne Evrope. Međunarodne rezerve su u stalnom porastu (malo iznad 30% BDP-a) i pokrivaju oko šest mjeseci uvoza.

U vanjskom dugu dominantnu ulogu imaju zaduženja javnog sektora, pri čemu se procjenjuje da će fiskalni deficit u 2015. iznositi 2-2,5% BDP-a te se držati ispod 30% propisanih Maastrichtskim sporazumom. BiH je, sa javnim dugom od oko 44% BDP-a i dalje u dnu ljestvice zemalja regiona.

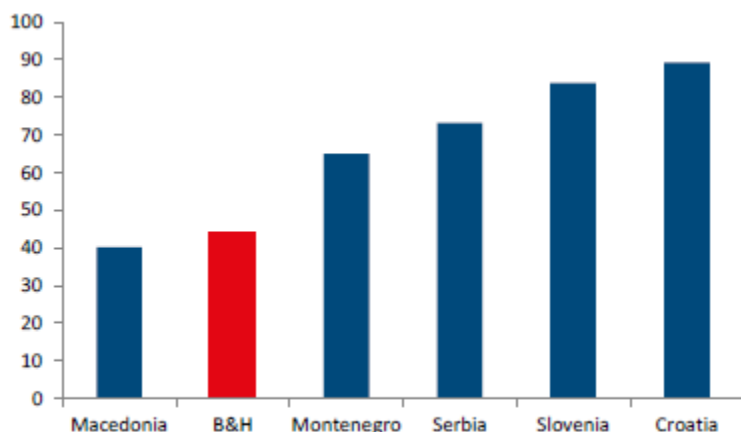
Stopa pokrivenosti vanjskog duga rezerva i dalje u porastu

Vanjski dug, međunarodne rezerve (mil. KM)



Javni dug među najnižim u regiji

Javni dug u 2015. (f) u % BDP-a



Source: Erste Group Research

A person in a blue shirt is working at a desk, pointing at a document with a pie chart and bar graphs. The document contains text about market analysis and data. A laptop keyboard is visible in the foreground.

Sparkasse Bank DD BiH

Finansijski izvještaji za godinu
koja je završila 31. decembra 2015.
pripremljeni u skladu sa
Međunarodnim standardima finansijskog
izvještavanja i Izvještaj nezavisnog revizora

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

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 svaku finansijsku godinu budu sastavljeni finansijski izvještaji u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI), koja daju istinit i fer pregled stanja i rezultata poslovanja Sparkasse Bank dd BiH ("Banka") i njenih povezanih društava (zajedno "Grupa") za taj period, MSFI objavljuje Međunarodni odbor za računovodstvene standarde (IASB).

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

Odgovornosti Uprave pri izradi finansijskih izvještaja obuhvataju slijedeće:

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

Uprava je odgovorna za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s opravdanom tačnošću prikazuju finansijski položaj Banke. Također, Uprava je dužna pobrinuti se da finansijski izvještaji budu u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine. Pored toga, Uprava je odgovorna za čuvanje imovine Banke, te za poduzimanje opravdanih koraka za sprječavanje i otkrivanje prevara i drugih nepravilnosti.

Za i u ime Uprave

Sanel Kusturica, direktor

Sparkasse bank dd BiH
Zmaja od Bosne 7
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina



21. april 2016. godine

Izveštaj nezavisnog revizora

Dioničarima Sparkasse Bank dd BiH

Obavili smo reviziju priloženih konsolidovanih finansijskih izvještaja Sparkasse Bank dd BiH (u daljem tekstu: "Banka") i njenih povezanih društava (pod zajedničnim nazivom "Grupa"), prikazanih na stranicama 4. do 46., koji se sastoje od konsolidovanog izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2015. godine, konsolidovanog izvještaja o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, konsolidovanog izvještaja o promjenama na kapitalu i konsolidovanog izvještaja o novčanim tokovima za godinu koja je tada završila te sažetog prikaza značajnih računovodstvenih politika i drugih napomena uz finansijske izvještaje. Također, obavili smo reviziju priloženih nekonsolidovanih finansijskih izvještaja Sparkasse Bank dd BiH ("Banka"), koji se sastoje od nekonsolidovanog izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2015. godine, te nekonsolidovanog izvještaja o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, nekonsolidovanog izvještaja o promjenama na kapitalu i nekonsolidovanog izvještaja o novčanim tokovima za godinu koja je tada završila te sažetog prikaza značajnih računovodstvenih politika i drugih napomena uz finansijske izvještaje.

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za pripremanje i fer prezentovanje priloženih konsolidovanih i nekonsolidovanih finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, kao i za one interne kontrole koje Uprava smatra neophodnim za pripremanje konsolidovanih i nekonsolidovanih finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogreške, bilo zbog prevare ili grešaka.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti nezavisno mišljenje o priloženim konsolidovanim i nekonsolidovanim finansijskim izvještajima na temelju naše revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Navedeni standardi zahtijevaju da reviziju planiramo i obavimo na način da dobijemo razumno uvjerenje da konsolidovani i nekonsolidovani finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogreške.

Revizija uključuje provjeru dokaza, pomoću testiranja, koji potvrđuju iznose i druge informacije objavljene u konsolidovanim i nekonsolidovanim finansijskim izvještajima. Odabir procedura zavisi od prosudbi revizora, uključujući ocjenu rizika da li konsolidovani i nekonsolidovani finansijski izvještaji sadrže materijalno značajne pogreške, bilo zbog prevare ili grešaka. Za potrebe ocjene rizika, revizor vrši procjenu internih kontrola vezanih za pripremanje i fer prezentiranje konsolidovanih i nekonsolidovanih finansijskih izvještaja, u svrhu određivanja revizorskih procedura u datim uvjetima, ali ne u svrhu davanja mišljenja u pogledu funkcionisanja internih kontrola Banke. Revizija također uključuje i procjenu primijenjenih računovodstvenih politika te ocjenu značajnih procjena Uprave, kao i ocjenu prikaza konsolidovanih i nekonsolidovanih finansijskih izvještaja u cjelini.

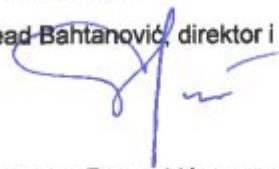
Uvjereni smo da su revizorski dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju finansijski izvještaji prikazuju objektivno, u svim materijalno značajnim stavkama, finansijski položaj Grupe i Banke na dan 31. decembra 2015. godine, kao i rezultate njihovih poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila, u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Deloitte d.o.o.

Sead Bahtanović, direktor i ovlašteni revizor



Sarajevo, Bosna i Hercegovina

21. april 2016. godine



Adnan Bahtanović, ovlašteni revizor

Izveštaj o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
za godinu koja je završila 31. decembra 2015.

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

	Napomene	Grupa 2015.	Grupa 2014.	Banka 2015.	Banka 2014.
Prihodi od kamata i slični prihodi	5	55.333	56.907	55.333	56.907
Rashodi od kamata i slični rashodi	6	(12.904)	(15.481)	(12.904)	(15.481)
Neto prihodi od kamata		42.429	41.426	42.429	41.426
Prihodi od naknada i provizija	7	19.592	17.872	19.592	17.872
Rashodi od naknada i provizija	8	(2.694)	(2.194)	(2.694)	(2.194)
Neto prihodi od naknada i provizija		16.898	15.678	16.898	15.678
Prihodi od kursnih razlika, neto	9	2.264	1.569	2.264	1.569
Ostali poslovni prihodi	10	2.092	1.878	2.192	1.964
Prihodi iz redovnog poslovanja		4.356	3.447	4.456	3.533
Troškovi zaposlenih	11	(18.137)	(17.234)	(18.137)	(17.234)
Amortizacija	24, 25	(3.237)	(3.211)	(3.237)	(3.211)
Ostali administrativni troškovi	12	(17.582)	(16.733)	(17.582)	(16.733)
Operativni rashodi		(38.956)	(37.178)	(38.956)	(37.178)
Učešće u neto rezultatu pridruženih društava	21	558	(20)	-	-
DOBIT PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI, REZERVISANJA I POREZA NA DOBIT		24.727	23.373	24.827	23.459
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	13	(10.983)	(11.216)	(10.983)	(11.216)
Ostala rezervisanja	14	413	(1.582)	413	(1.582)
Naplaćena otpisana potraživanja		1.682	1.312	1.682	1.312
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		16.397	11.867	15.939	11.973
Porez na dobit	15	(1.471)	(1.252)	(1.471)	(1.252)
NETO DOBIT ZA GODINU		14.926	10.615	14.468	10.721
Ostali sveobuhvatni gubitak					
Neto promjena u fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju		(466)	(82)	(466)	(82)
UKUPNA SVEOBUH VATNA DOBIT		14.460	10.533	14.002	10.639
Zarada po dionici (u KM)	16	17,26	12,28	16,73	12,40

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

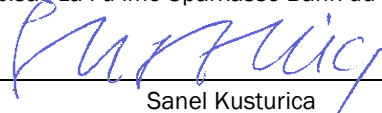
Izveštaj o finansijskom položaju
na dan 31. decembar 2015. godine

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

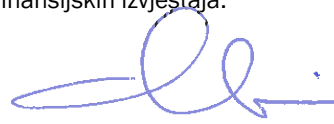
		Grupa	Grupa	Banka	Banka
	Napomene	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
IMOVINA					
Novac i računi kod banaka	17	164.706	140.478	164.706	140.478
Obavezna rezerva kod Centralne banke	18	91.130	63.162	91.130	63.162
Plasmani kod drugih banaka	19	1.902	395	1.902	395
Dati krediti i avansi klijenitma	20	794.894	758.186	794.894	758.186
Ulaganja u pridružena pravna lica	21	1.653	1.195	705	705
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	22	57.661	29.391	57.661	29.391
Odgodena porezna imovina	15	266	-	266	-
Ostala imovina	23	10.933	3.718	10.933	3.718
Unaprijed plaćeni troškovi		793	1.071	793	1.071
Materijalna i nematerijalna imovina	24	35.562	31.342	35.562	31.342
Ulaganja u investicijske nekretnine	25	5.798	5.926	5.798	5.926
		1.165.298	1.034.864	1.164.350	1.034.374
KAPITAL					
Dionički kapital	31	86.473	86.473	86.473	86.473
Trezorske dionice		(21)	-	(21)	-
Dionička premija		3.000	3.000	3.000	3.000
Akumulirana dobit		29.306	23.998	28.762	23.402
Regulatorne rezerve		6.097	790	6.151	790
Revalorizacione rezerve		(422)	44	(422)	44
Dobit za godinu		14.926	10.615	14.468	10.721
		139.359	124.920	138.411	124.430
OBAVEZE					
Obaveze prema drugim bankama	26	202.870	228.783	202.870	228.783
Obaveze prema klijenitima	27	771.478	639.306	771.478	639.306
Obaveze po uzetim kreditima	28	37.018	28.864	37.018	28.864
Rezervisanja	29	7.304	7.827	7.304	7.827
Obaveza za porez na dobit		237	10	237	10
Ostale obaveze	30	7.032	5.154	7.032	5.154
		1.025.939	909.944	1.025.939	909.944
UKUPNO OBAVEZE I DIONIČKI KAPITAL		1.165.298	1.034.864	1.164.350	1.034.374

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

Potpisao za i u ime Sparkasse Bank dd BiH dana 21. aprila 2016. godine.


Sanel Kusturica
Direktor




Amir Softić
Izvršni direktor

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

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

	Grupa 2015.	Grupa 2014.	Banka 2015.	Banka 2014.
Poslovne aktivnosti				
Dobit prije oporezivanja	16.397	11.867	15.939	11.973
<i>Usklađenja:</i>				
Amortizacija	3.237	3.211	3.237	3.211
Umanjenje vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine	-	314	-	314
Umanjenje vrijednosti i rezervisanja	10.570	12.484	10.570	12.484
Dobit po osnovu prodaje materijalne i nematerijalne imovine, neto	(971)	(860)	(971)	(860)
Učešće u neto rezultatu pridruženih društava	(558)	20	-	-
Prihod od kamata od finansijske imovine raspoložive za prodaju, priznat u izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(1.203)	(1.231)	(1.203)	(1.231)
Prihod od dividendi priznat u izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(14)	-	(114)	(86)
<i>Novčani tok prije promjena u operativnoj imovini i obavezama:</i>	27.458	25.805	27.458	25.805
Neto povećanje obavezne rezerve kod Centralne banke	(27.968)	(8.118)	(27.968)	(8.118)
Neto povećanje plasmana bankama, prije rezervisanja	(2.096)	(311)	(2.096)	(311)
Neto povećanje kredita i avansa klijentima, prije rezervisanja	(46.461)	(32.462)	(46.461)	(32.462)
Neto povećanje ostale imovine, prije rezervisanja	(7.865)	(1.139)	(7.865)	(1.139)
Neto smanjenje obaveza prema bankama	(25.913)	(27.337)	(25.913)	(27.337)
Neto povećanje obaveza prema klijentima	132.172	78.482	132.172	78.482
Neto smanjenje rezervisanja	(110)	(65)	(110)	(65)
Neto povećanje ostalih obaveza	1.868	1.104	1.868	1.104
Novčana sredstva ostvarena u poslovnim aktivnostima	51.085	35.959	51.085	35.959
Plaćeni porez na dobit	(1.234)	(1.272)	(1.234)	(1.272)
NETO NOVAC OSTVAREN U POSLOVNIM AKTIVNOSTIMA	49.851	34.687	49.851	34.687
Investicijske aktivnosti				
(Prodaja) / prilivi od finansijske imovine raspoložive za prodaju	(27.412)	8.038	(27.512)	7.952
Nabavka materijalne i nematerijalne imovine	(7.453)	(3.044)	(7.453)	(3.044)
Prilivi od prodaje materijalne i nematerijalne imovine	1.095	1.047	1.095	1.047
Primljene dividende	14	-	114	86
NETO NOVAC (KORIŠTEN) / OSTVAREN U INVESTICIJSKIM AKTIVNOSTIMA	(33.756)	6.041	(33.756)	6.041
Finansijske aktivnosti				
Otplaćeni zajmovi	8.154	8.976	8.154	8.976
Stečene trezorske dionice	(21)	-	(21)	-
NETO NOVAC OSTVAREN U FINANSIJSKIM AKTIVNOSTIMA	8.133	8.976	8.133	8.976
NETO POVEĆANJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENTA	24.228	49.704	24.228	49.704
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA DAN 1. JANUAR	140.478	90.774	140.478	90.774
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA DAN 31. DECEMBRA	164.706	140.478	164.706	140.478

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

Izveštaj o promjenama na kapitalu
za godinu koja je završila 31. decembra 2015.

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

Grupa	Dionički kapital	Trezorske dionice	Dionička premija	Akumulirana dobit	Regulatorne rezerve	Revalorizacije rezerve	Dobit za godinu	Ukupno
31. decembar 2013.	86.473	-	3.000	14.731	790	126	9.267	114.387
Raspodjela dobiti za 2013.	-	-	-	9.267	-	-	(9.267)	-
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	10.615	10.615
Ostali sveobuhvatni gubitak	-	-	-	-	-	(82)	-	(82)
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-	-	-	(82)	10.615	10.533
31. decembar 2014.	86.473	-	3.000	23.998	790	44	10.615	124.920
Raspodjela dobiti za 2014.	-	-	-	5.308	5.307	-	(10.615)	-
Otkupljene vlastite dionice	-	(21)	-	-	-	-	-	(21)
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	14.926	14.926
Ostali sveobuhvatni gubitak	-	-	-	-	-	(466)	-	(466)
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-	-	-	(466)	14.926	14.460
31. decembar 2015.	86.473	(21)	3.000	29.306	6.097	(422)	14.926	139.359

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

Izveštaj o promjenama na kapitalu
za godinu koja je završila 31. decembra 2015.

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

Banka	Dionički kapital	Trezorske dionice	Dionička premija	Akumulirana dobit	Regulatorne rezerve	Revalorizacione rezerve	Dobit za godinu	Ukupno
31. decembar 2013.	86.473	-	3.000	14.677	790	126	8.725	113.791
Raspodjela dobiti za 2013.	-	-	-	8.725	-	-	(8.725)	-
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	10.721	10.721
Ostali sveobuhvatni gubitak	-	-	-	-	-	(82)	-	(82)
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-	-	-	(82)	10.721	10.639
31. decembar 2014.	86.473	-	3.000	23.402	790	44	10.721	124.430
Raspodjela dobiti za 2014.	-	-	-	5.360	5.361	-	(10.721)	-
Otkupljene vlastite dionice	-	(21)	-	-	-	-	-	(21)
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	14.468	14.468
Ostali sveobuhvatni gubitak	-	-	-	-	-	(466)	-	(466)
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-	-	-	(466)	14.468	14.002
31. decembar 2015.	86.473	(21)	3.000	28.762	6.151	(422)	14.468	138.411

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

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

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

1. OPĆI PODACI

Historija i osnivanje

SPARKASSE Bank dd BiH („Banka“) registrovana je 9. jula 1999. godine kod nadležnog suda u Sarajevu, pod brojem U/I-1291/99. Dana 28. jula 1999. godine Banka je dobila dozvolu za rad od Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu „FBA“) broj 01-376/99. Sjedište Banke je u Sarajevu, u ulici Zmaja od Bosne 7.

Većinski doničar Banke je Steiermarkische Bank und Sparkassen AG, Graz Austria sa udjelom 97%. Krajnji vlasnik je Erste Group Austria. Konsolidovani finansijski izvještaji Erste Group Austria se mogu dobiti na adresi: Am Belvedere 1, Beč, Austrija.

Pridružena društva konsolidovane u finansijske izvještaje Grupe mogu se prikazati kako slijedi:

Društvo	Aktivnosti	Sjedište	31. decembar 2015. % vlasništva	31. decembar 2014. % vlasništva
Sparkasse Leasing d.o.o. Sarajevo	Leasing	Bosna i Hercegovina	49	49
S-Premium d.o.o. Sarajevo	Zastupanje u osiguranju	Bosna i Hercegovina	49	49
Sparkasse nekretnine d.o.o. Sarajevo	Društvo za poslovanje nekretninama	Bosna i Hercegovina	49	49

Osnovna djelatnost Banke

Banka pruža bankarske usluge putem razvijene mreže poslovnica u Bosni i Hercegovini i to:

- Primanje i plasiranje depozita,
- Primanje depozita po viđenju i oročenih depozita,
- Davanje dugoročnih i kratkoročnih kredita i izdavanje dugoročnih i kratkoročnih garancija,
- Novčane transakcije na međubankarskom tržištu,
- Platni promet u zemlji i inozemstvu,
- Kartično poslovanje,
- Pružanje bankarskih usluga putem mreže filijala u Federaciji Bosni i Hercegovini.

Upravna tijela Banke

Nadzorni odbor:

Sava Dalbokov	Predsjednik
Gerhard Maier	Član
Ismeta Čardaković	Član
Georg Bucher	Član
Renate Ferlitz	Član

Uprava:

Sanel Kusturica	Direktor
Nedim Alihodžić	Izvršni direktor
Amir Softić	Izvršni direktor

Odbor za reviziju:

Samir Omerhodžić	Predsjednik
Manfred Lackner	Član
Slaviša Kojić	Član
Sandra Petrcizek-Mahr	Član od 20. maja 2015. godine
Aida Sivro	Član od 20. maja 2015. godine
Walburga Seidl	Član do 20. maja 2015. godine
Bernd Egger	Član do 20. maja 2015. godine.

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

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

2. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH STANDARDARDA

2.1 Standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu

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

- Izmjene MRS 19: "Primanja zaposlenika" – Definirani planovi primanja zaposlenika: doprinosi zaposlenika (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. jula 2014.);
- Izmjene različitih standarda i tumačenja "Poboljšanja MSFI-a (ciklus 2010.-2012.)" koja su rezultat projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 2, MSFI 3, MSFI 8, MSFI 13, MRS 16, MRS 24 i MRS 38) prvenstveno kroz otklanjanje nekonzistentnosti i raščišćavanje teksta (izmjene će biti na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. jula 2014.);
- Izmjene različitih standarda i tumačenja "Poboljšanja MSFI-a (ciklus 2011.-2013.)" koja su rezultat projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 1, MSFI 3, MSFI 13 i MRS 40) prvenstveno kroz otklanjanje nekonzistentnosti i raščišćavanje teksta (izmjene će biti na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. jula 2014.).

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

2.2 Standardi i tumačenja koji su objavljeni a nisu još usvojeni

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

- MSFI 9 (2014): "Financijski instrumenti" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2018.);
- MSFI 14: "Razgraničavanje zakonskih i propisanih dažbina" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- 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 10: "Konsolidirana finansijska izvješća" 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);
- Izmjene MRS 1: "Prezentacija finansijskih izvješća" – Inicijativa za objavljivanje (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 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.);
- Izmjene MRS 7: "Izvješće o novčanim tijekovima" – Inicijativa za objavljivanje (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2017.);

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

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

2. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH STANDARDA (NASTAVAK)

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

- Izmjene MRS 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 MSFI 10: „Konsolidirana finansijska izvješća“, MSFI 12: „Objavljivanja udjela u drugim subjektima“ i MRS 28: „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“ – Investicioni subjekti: Primjena izuzeća od konsolidacije (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- Izmjene različitih standarda i tumačenja „Poboljšanja MSFI-a (ciklus 2012.-2014.)“ koja su rezultat projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 5, MSFI 7, MRS 19 i MRS 34) prvenstveno kroz otklanjanje nekonzistentnosti i raščišćavanje teksta (izmjene će biti na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016.).

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

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Izjava o usklađenosti

Ovi finansijski izvještaji sastoje se od konsolidovanih i nekonsolidovanih finansijskih izvještaja Banke, kako je definirano Međunarodnim standardom finansijskog izvještavanja 10: „Konsolidirani finansijski izvještaji“ i Međunarodnim računovodstvenim standardom 27: „Odvojeni finansijski izvještaji“.

Konsolidovani i nekonsolidovani finansijski izvještaji pripremljeni su u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI), objavljenim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Komiteta za tumačenje međunarodnog finansijskog izvještavanja.

Osnova za prezentiranje

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

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

Fer vrijednost je cijena koja bi se dobila za prodaju ili bi bila plaćena za prijenos obaveza u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum mjerenja, bez obzira na to je li ta cijena direktno uočljiva ili procijenjena koristeći drugu tehniku procjene vrijednosti. U procjeni fer vrijednosti imovine ili obaveza, Banka uzima u obzir karakteristike imovine ili obaveza kada bi učesnici na tržištu uzeli u obzir ove karakteristike kod određivanja cijene imovine ili obaveza na datum mjerenja. Fer vrijednost za mjerenje i/ili za svrhu objavljivanja u ovim finansijskim izvještajima je određena na takvoj osnovi, osim za leasing transakcije koje su u djelokrugu MRS 17 i za mjerenja koja imaju neke sličnosti u fer vrijednosti, ali nisu fer vrijednosti, kao što su neto utrživa vrijednost prema MRS 2 ili vrijednost u upotrebi prema MRS 36. Osim toga za potrebe finansijskog izvještavanja, pokazatelji fer vrijednosti su podijeljeni na nivoe 1, 2 ili 3 na temelju stepena do kojeg je vrednovanje fer vrijednosti moguće posmatrati i prema značaju vrednovanja fer vrijednosti u cijelosti, kako slijedi:

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

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

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Osnova za prezentiranje (nastavak)

- Nivo1 ulazni podaci su kotirane cijene (nekorigovane) na aktivnim tržištima za identičnu imovinu ili obaveze kojima Banka može pristupiti na datum mjerenja; pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz cijena koje kotiraju na aktivnim tržištima;
- Nivo 2 ulazni podaci, osim onih kotiranih cijena koje su uključene u Nivo 1, koji su uočljivi za imovinu ili obaveze, bilo direktno ili indirektno; i
- Nivo 3 ulazni podaci su neuočljivi ulazni podaci za imovinu ili obaveze.

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

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

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

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

Osnova konsolidacije

Konsolidovane finansijske izvještaje čine izvještaji Banke te udjeli Banke u pridruženim društvima.

Ulaganja u pridružena društva

Pridruženo društvo je subjekt u kojem Banka ima značajan uticaj, a koji nije ni zavisno društvo, niti udio u zajedničkom ulaganju. Značajan uticaj znači moć sudjelovanja u donošenju odluka u finansijskim i poslovnim politikama toga subjekta, ali ne i kontrolu niti zajedničku kontrolu nad politikama.

Rezultati, imovina i obaveze pridruženog društva iskazani su u konsolidovanim finansijskim izvještajima metodom udjela, od početnog datuma njihovog prvobitnog uticaja, do njihovog okončanja.

Prema metodi udjela, ulaganja u pridružena pravna lica u izvještajima su iskazana po trošku sticanja usklađenim za promjene udjela Banke u neto imovini pridruženog društva nakon sticanja te ispravljanju za svako eventualno umanjenje vrijednosti pojedinačnog ulaganja. Gubici nekog pridruženog društva iznad udjela Banke u tom pridruženom društvu, koji uključuju sve dugoročne udjele koji u suštini sačinjavaju neto ulaganje Banke u pridruženo društvo, se ne priznaju.

Višak troška sticanja iznad udjela Banke u fer vrijednosti prepoznatljive imovine i obaveza pridruženog društva na datum sticanja priznaje se kao goodwill. Goodwill se uključuje u knjigovodstveni iznos ulaganja i njegovo umanjenje se procjenjuje u sklopu cijelog ulaganja. Svaki višak udjela Banke u fer vrijednosti prepoznatljive imovine i obaveza pridruženog društva se nakon procjene izravno priznaje u izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatoj dobiti. U transakcijama između pridruženih društava u Grupi i same Banke, dobiti i gubici se eliminišu do visine udjela Banke u pridruženom društvu.

Mjerenje i priznavanje ulaganja u nekonsolidovanim finansijskim izvještajima

Ulaganja u zavisna i pridružena društva u nekonsolidovanim finansijskim izvještajima prikazana su po trošku sticanja, umanjena za ispravku vrijednosti pojedinačnog ulaganja, ukoliko je to potrebno.

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

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

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Vremenska neograničenost poslovanja

Finansijski izvještaji pripremljeni su pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja što podrazumijeva da će Banka biti sposobna realizirati potraživanja i podmiriti obveze u normalnom toku poslovanja.

Prihodi i rashodi od kamata

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

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

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

Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Naknade i provizije sastoje se uglavnom od provizija u domaćem i inostranom platnom prometu, te naknada za odobrenje kredita i drugih kreditnih instrumenata Banke.

Provizije od platnog prometa priznaju se u periodu u kojem su usluge pružene.

Oporezivanje

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

Tekući porez na dobit

Poreski rashod se temelji na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti perioda iskazanoj u izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti jer uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili neoporezive u drugim godinama, kao i stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća poreska obaveza Banke izračunava se primjenom poreskih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na datum izvještajnog perioda.

Odgođeni porez na dobit

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

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

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

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

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Oporezivanje (nastavak)

Odgodena poreska imovina i obaveze se prebijaju ako se odnose na poreze na dobit koje je nametnula ista poreska vlast i ako Banka namjerava podmiriti svoju tekuću poresku imovinu i obaveze na neto osnovi. Banka ima obavezu plaćanja raznih direktnih poreza, koji su iskazani u okviru administrativnih troškova.

Novac i novčani ekvivalenti

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

Novac i novčani ekvivalenti isključuju obaveznu minimalnu rezervu kod Centralne banke, 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 i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

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", "koja se drži do dospijeca", "raspoloživa za prodaju" i "kredit i potraživanja".

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

Metod efektivne kamatne stope

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

Finansijski instrumenti koji su „u posjedu do dospijeca“, „raspoloživi za prodaju“ i „dati kredit i potraživanja“ priznaju prihod na temelju efektivne kamatne stope.

Kredit i potraživanja

Kredit i ostala potraživanja s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotiraju na aktivnom tržištu klasifikuju se kao "kredit i potraživanja". Kredit i potraživanja mjere se po amortizovanom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenom za ispravku vrijednosti. Prihod od kamate se priznaje primjenom efektivne kamatne stope, osim u slučaju kratkoročnih potraživanja, gdje bi priznavanje prihoda bilo nematerijalno.

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

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

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijska imovina (nastavak)

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

Određene dionice i vrijednosni papiri s mogućnošću otkupa koje drži Banka klasifikuju kao „raspoloživa za prodaju“ i vode po fer vrijednosti. Fer vrijednost se određuje na način spomenut u Napomeni 35. Dobit i gubitak koji nastaju zbog promjena u fer vrijednosti se priznaju direktno kao kapital, tj. Revalorizacija rezerve sa izuzetkom gubitaka po umanjenju vrijednosti, kamata obračunatih po metodu efektivne kamatne stope, i dobiti i gubitaka po osnovu kursnih razlika na monetarnim sredstvima, koji se priznaju kao direktna dobit ili gubitak. U slučaju otpisa sredstva ili kad je sredstvo pretrpjelo umanjenje vrijednosti, kumulativna dobit ili gubitak koja je prethodno bila priznata kao revalorizaciona rezerva se uključuje u izvještaj o bilansu uspjeha i sveobuhvatnoj dobiti.

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

Fer vrijednost finansijskih sredstava “raspoloživih za prodaju”, denominiranih u stranoj valuti se određuje u toj valuti i preračunava se po važećoj kursnoj stopi na dan bilansa stanja. Promjena u fer vrijednosti koja se može pripisati promjenama kursa i koja rezultira promjenom amortizovanog troška sredstva priznaje se kao dobit ili gubitak, dok se ostale promjene priznaju kao promjene u kapitalu.

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

Finansijska imovina, osim finansijske imovine iskazane po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, se evaluira sa ciljem identifikacije indikatora umanjenja vrijednosti na svaki datum izvještajnog perioda. Finansijska imovina je pretrpjela umanjenje vrijednosti tamo gdje je dokazano da, kao rezultat jednog ili više događaja koji su se desili nakon početnog priznanja finansijske imovine, procijenjeni budući novčani tokovi investicije su izmijenjeni.

Za svu ostalu finansijsku imovinu objektivni dokaz umanjenja može uključiti:

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

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

Knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine se umanjuje direktno kroz gubitke od umanjenja vrijednosti za svu finansijsku imovinu osim potraživanja od kupaca, čija knjigovodstvena vrijednost se umanjuje upotrebom računa umanjenja vrijednosti. Kada je potraživanje od kupca nenaplativo, otpisuje se preko računa umanjenja vrijednosti. Naknadne naplate ranije otpisanih iznosa se knjiže na teret umanjenja vrijednosti. Promjene u knjigovodstvenoj vrijednosti računa umanjenja vrijednosti se priznaju u izvještaj o bilansu uspjeha i sveobuhvatnoj dobiti.

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

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

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijska imovina (nastavak)

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

Osim izuzetka aktive namijenjene prodaji, ako se u sljedećem periodu iznos gubitka od umanjenja smanji i smanjenje se objektivno može povezati sa događajem koji je nastao nakon priznavanja umanjenja vrijednosti, sa izuzetkom vlasničkih instrumenata „raspoloživih za prodaju“, prethodno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti se ispravlja kroz izvještaj o bilansu uspjeha i 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 ispravljeno.

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

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.

Finansijske obaveze

Klasifikacija kao finansijska obaveza ili kapital

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

Vlasnički instrumenti

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

Obaveze za ugovore o finansijskoj garanciji

Obaveze za ugovore o finansijskoj garanciji su inicijalno mjerene po fer vrijednosti i naknadno su mjerene po većem od:

- iznosa obaveze u ugovoru, kako je utvrđeno u skladu sa MRS 37 “Rezervisanja, 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”. Banka stvara samo jednu kategoriju finansijskih obaveza za koju je računovodstvena osnova prikazano kako slijedi.

Ostale finansijske obaveze

Ostale finansijske obaveze, uključujući i obaveze po kreditima, se početno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za transakcijske troškove. Ostale finansijske obaveze su naknadno mjerene po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope.

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

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

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijske obaveze (nastavak)

Ostale finansijske obaveze (nastavak)

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

Prestanak priznavanja finansijske obaveze

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

Materijalna i nematerijalna imovina

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, koja se gradi u svrhu pružanja usluga ili administrativne svrhe, iskazana je po trošku nabavke umanjenom za eventualne gubitke od umanjenja. Trošak nabavke uključuje i profesionalne naknade, te, za kvalificirana sredstva, troškove pozajmljivanja kapitalizirane u skladu sa računovodstvenom politikom Banke. Takva imovina se reklasifikuje na odgovarajuće kategorije nekretnina i opreme nakon što je dovršena i spremna za namjeravanu upotrebu.

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

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

Procijenjeni vijek trajanja imovine se može prikazati kako slijedi:

	2015.	2014.
Građevinski objekti	33 – 50 godina	33 – 50 godina
Računari	5 godina	5 godina
Vozila	6 godina	6 godina
Namještaj i ostala uredska oprema	5 – 10 godina	5 – 10 godina
Nematerijalna imovina	5 godina	5 godina

Dobici ili gubici od otpisa ili otuđenja materijalne imovine utvrđuju se kao razlika između prihoda od prodaje i knjigovodstvenog iznosa te imovine i priznaju se u izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u periodu u kojem su nastali.

Umanjenje vrijednosti

Na svaki datum izvještajnog perioda Banka preispituje knjigovodstvene iznose svojih nekretnina i opreme da bi utvrdila postoje li naznake da je došlo do gubitaka uslijed umanjenja vrijednosti navedene imovine. Ako postoje takve naznake, procjenjuje se nadoknadiivi iznos sredstva da bi se mogao utvrditi eventualni gubitak nastao umanjenjem.

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

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

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Materijalna i nematerijalna imovina (nastavak)

Umanjenje vrijednosti (nastavak)

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

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

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

Na dan 31. decembar 2015. godine, nije knjiženo umanjenje materijalne imovine Banke, dok je na dan 31. decembar 2014. materijalna imovina Banke je umanjenja za 314 hiljada KM.

Naknade zaposlenima

U ime svojih zaposlenika, Banka plaća porez na dohodak, kao i doprinose za penziona, invalidsko, zdravstveno i osiguranje od nezaposlenosti, na i iz plate, koji su obračunavaju po zakonskim stopama tokom godine na bruto platu Banka gore navedene doprinose plaća u korist penzijskog i zdravstvenog fonda Federacije Bosne i Hercegovine (na federalnom i kantonalnom nivou). Nadalje, topli obrok, prijevoz 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 za odlazak u penziju

Banka pravi rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju u iznosu od 6 prosječnih mjesečnih plata zaposlenog ili 6 prosječnih plata na nivou Federacije Bosne i Hercegovine prema posljednjem objavljenom izvještaju Federalnog zavoda za statistiku, u zavisnosti šta je za zaposlenog povoljnije.

Banka knjiži troškove otpremnina za odlazak u penziju u periodu u kojem su otpremnine zarađene.

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 izvještaja o finansijskom položaju primjenom kursa važećeg na taj datum. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po fer vrijednosti preračunavaju se primjenom valutnog kursa važećeg na datum procjene fer vrijednosti. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po historijskom trošku se ne preračunavaju ponovno na datum izvještajnog perioda. Dobici i gubici proizašli iz promjena u kursovima valuta uključuju se u izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

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

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

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Preračunavanje stranih valuta (nastavak)

Banka vrednuje svoju imovinu i obaveze prema srednjem kursu CBBH koji je važeći na datum izvještajnog perioda. Kursevi CBBH za najznačajnije valute koje je Banka primjenjivala u izradi bilansa na izvještajne datume su kako slijedi:

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

Rezervisanja

Banka priznaje rezervisanje ako ima sadašnju obavezu koja je nastala temeljem prošlih događaja, ako postoji vjerovatnoća da će za podmirenje obaveze biti potreban odliv resursa. Uprava Banke određuje iznos rezervisanja na temelju najbolje moguće procjene troškova koji će nastati podmirenjem obaveze.

Iznos priznat kao rezervisanje je najbolja procjena naknade koja je potrebna za podmirenje sadašnje obaveze na datum izvještajnog perioda, uzimajući u obzir rizike i neizvjesnosti obaveza. Gdje su rezervisanja mjerena pomoću novčanih tokova koji se procjenjuju za podmirenje sadašnjih obaveza, njihov knjigovodstveni iznos je sadašnja vrijednost tih novčanih tokova. Rezervisanja se ukidaju samo za one troškove za koje je rezervisanje izvorno priznato. Ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obaveza više nije vjerovjatan, rezervisanje se ukida.

Kapital i rezerve

Dionički kapital

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

Regulatorne rezerve

Rezerva za kreditne gubitke formirana iz dobiti priznaje se u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo FBiH ("FBA"), te nije raspodjeljiva.

Revalorizacija rezerve za ulaganja

Revalorizacija 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

Banka objavljuje osnovnu i razrijeđenu zaradu po dionici.

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

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

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

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

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROSUDBE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE

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 neizvjesnosti

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

Vijek trajanja nekretnina i opreme

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

Umanjenje vrijednosti kredita i potraživanja

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

Regulatorna rezerviranja 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 rezerviranja u skladu sa tim propisima. Relevantni plasmani klasifikuju se u odgovarajuće skupine 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 rezerviranja.

Sudski sporovi

Direkcija pravnih poslova Banke provodi pojedinačnu procjenu svih pasivnih sudskih sporova i vrši rezerviranja na portfolio osnovi.

Kao što je navedeno u Napomeni 29., Banka je rezervisala 913 hiljada KM (2014.: 1.177 hiljada KM), što rukovodstvo procjenjuje dovoljnim. Nije praktično procijeniti finansijski učinak promjena u pretpostavkama na temelju kojih rukovodstvo procjenjuje potrebu za rezerviranjima.

Rezerviranja za naknade zaposlenim

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

Fer vrijednost finansijskih instrumenata

Kao što je opisano u Napomeni 35., Uprava koristi procjenu u odabiru odgovarajuće tehnike vrednovanja za finansijske instrumente koji ne kotiraju na aktivnom tržištu. Primjenjuju se tehnike vrednovanja koje se obično koriste na tržištu. Finansijski instrumenti, osim kredita i potraživanja, se vrednuju analizom diskontovanih novčanih tokova na osnovu pretpostavki podržanih tržišnim cijenama ili stopama, ako je moguće. Procjena fer vrijednosti dionica koje ne kotiraju na berzi uključuju neke pretpostavke koje nisu podržane od strane vidljivih tržišnih cijena ili stopa.

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

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

5. PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

<i>Grupa i Banka</i>	2015.	2014.
Kamate na kredite odobrene pravnim licima	25.975	28.027
Kamate na kredite odobrene stanovništvu	28.007	27.432
Kamate na ulaganje u obveznice	1.203	1.232
Kamate na plasmane kod drugih banaka	148	178
Kamata na plasmane kod CBBH	-	38
	55.333	56.907

6. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

<i>Grupa i Banka</i>	2015.	2014.
Kamate na depozite stanovništva	7.784	8.257
Kamate na depozite pravnih lica	2.742	4.043
Kamate na depozite i kredite banaka	2.378	3.181
	12.904	15.481

7. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

<i>Grupa i Banka</i>	2015.	2014.
Naknade od transakcija platnog prometa	16.299	14.663
Naknade od konverzija valuta	1.740	1.751
Naknade po vanbilansnim poslovima	1.553	1.458
	19.592	17.872

8. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

<i>Grupa i Banka</i>	2015.	2014.
Naknade i provizije po platnom prometu	2.307	1.807
Ostale naknade prema bankama	387	387
	2.694	2.194

9. PRIHODI OD KURSNIH RAZLIKA, NETO

<i>Grupa i Banka</i>	2015.	2014.
Dobici od kursnih razlika nastalih kupoprodajom deviza	192.335	82.229
Gubici od kursnih razlika nastalih kupoprodajom deviza	(190.071)	(80.660)
	2.264	1.569

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

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

10. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	<i>Grupa</i>	<i>Grupa</i>	<i>Banka</i>	<i>Banka</i>
	2015.	2014.	2015.	2014.
Dobit od prodaje materijalne i nematerijalne imovine	975	860	975	860
Prihod od najma	629	612	629	612
Prihodi od dividendi - Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	14	-	14	-
Prihodi od dividendi - pridružena pravna lica	-	-	100	86
Ostalo	474	406	474	406
	2.092	1.878	2.192	1.964

11. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

Prosječan broj zaposlenih u Banci tokom godine koja je završila 31. decembra 2015., odnosno 31. decembra 2014. bio je 476, odnosno 468.

<i>Grupa i Banka</i>	2015.	2014.
Neto plate	9.505	9.253
Porezi i doprinosi	5.665	5.516
Ostalo	2.967	2.465
	18.137	17.234

12. OSTALI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

<i>Grupa i Banka</i>	2015.	2014.
Troškovi usluga	4.256	3.954
Osiguranje	2.282	2.263
Zakupnina	1.749	1.724
Telekomunikacijski troškovi	1.720	1.550
Ostali porezi i doprinosi	1.360	992
Održavanje	1.067	1.305
Transport	1.157	1.030
Reklama, propaganda i reprezentacija	971	1.097
Troškovi energije	813	799
Troškovi materijala	755	692
Naknade regulatoru	658	628
Naknade članovima Nadzornog odbora	118	118
Ostali administrativni troškovi	676	581
	17.582	16.733

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

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

13. UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA

<i>Grupa i Banka</i>	2015.	2014.
Dati krediti i avansi klijentima (Napomena 20.)	9.753	10.436
Ostala imovina (Napomena 23.)	662	436
Materijalna i nematerijalna imovina (Napomena 24.)	-	314
Novac i računi kod banaka (Napomena 17.)	558	44
Plasmani kod drugih banaka (Napomena 19.)	31	5
Finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju (Napomena 22.)	(21)	(19)
	10.983	11.216

14. OSTALA REZERVISANJA

<i>Grupa i Banka</i>	2015.	2014.
Rezervisanja za vanbilans (Napomena 29.)	(1.259)	1.002
Naknade zaposlenim (Napomena 29.)	441	215
Rezervisanja za sudske sporove (Napomena 29.)	(154)	50
Ostala rezervisanja (Napomena 29.)	559	315
	(413)	1.582

15. POREZ NA DOBIT

Porezna obaveza Banke izračunava se na temelju računovodstvene dobiti, uzimajući u obzir porezno nepriznate troškove. Stopa poreza na dobit za godine koje su završile 31. decembra 2015. i 31. decembra 2014. je 10%. Ukupan porez priznat u izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti se može prikazati kako slijedi:

<i>Grupa i Banka</i>	2015.	2014.
Tekući porez na dobit	1.737	1.252
Odgođeni porez na dobit	(266)	-
	1.471	1.252

Usklađenje između poreza na dobit predstavljenog u poreznom bilansu i računovodstvenom porezu na dobit može se prikazati kako slijedi:

	<i>Grupa</i> 2015.	<i>Grupa</i> 2014.	<i>Banka</i> 2015.	<i>Banka</i> 2014.
Dobit prije oporezivanja	16.397	11.867	15.939	11.973
Porez na dobit po zakonskoj stopi od 10%	1.640	1.187	1.594	1.197
Neoporezivi prihod	(63)	(9)	(63)	(9)
Efekat porezno nepriznatih rashoda	206	64	206	64
Efekat dividendi i udjela u dobiti za koje su porezi plaćeni	(46)	10	-	-
Porez na dobit	1.737	1.252	1.737	1.252
Efektivna poreska stopa za godinu	10,59%	10,55%	10,90%	10,46%

15. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

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

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

Promjena u odgođenoj poreznoj imovini se mogu prikazati kako slijedi:

Grupa i Banka	2015.	2014.
Stanje na početku godine	-	-
Povećanje	266	-
Stanje na kraju godine	266	-

16. ZARADA PO DIONICI

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

	Grupa	Grupa	Banka	Banka
	2015.	2014.	2015.	2014.
Neto dobit na raspolaganju dioničarima	14.926	10.615	14.468	10.721
Prosječan broj običnih dionica tokom godine	864.721	864.733	864.721	864.733
Osnovna zarada po dionici (KM)	17,26	12,28	16,73	12,40

Razrijeđena zarada po dionici nije izračunata jer Banka nije izdala finansijske instrumente koji bi razrjeđivali osnovnu zaradu po dionici.

17. NOVAC I RAČUNI KOD BANAKA

Grupa i Banka	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Novac u blagajni	46.182	37.273
Sredstva na tekućim računima kod drugih banaka u stranim valutama	89.318	74.280
Sredstva na tekućem računu kod CBBH	29.867	29.028
Ukupno prije rezervisanja	165.367	140.581
Manje: Umanjenje vrijednosti	(661)	(103)
	164.706	140.478

Umanjenja vrijednosti se odnosi na čekove i na sredstva na računima kod drugih banaka u stranim valutama.

Promjene u rezervisanjima se mogu prikazati kako slijedi:

Grupa i Banka	2015.	2014.
Stanje na dan 1. januar	103	59
Promjene, neto (Napomena 13.)	558	44
Stanje na dan 31. decembar	661	103

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

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

18. OBAVEZNA REZERVA KOD CENTRALNE BANKE BOSNE I HERCEGOVINE

<i>Grupa i Banka</i>	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Posebna rezerva po članu 42 a. Zakona o bankama	20.382	-
Obavezna rezerva kod CBBH	70.748	63.162
	91.130	63.162

U skladu sa Zakonom o bankama (član 42 a.), Banka je dužna po završetku radnog dana 50% dnevnog stanja tih sredstava držati u novčanom obliku kao posebnu rezervu na računu obavezne rezerve kod CBBH.

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

Kamatna stopa na sredstva obavezne rezerve kao i na sredstva iznad obavezne rezerve iznosi 0%. Novčana sredstva držana kao obavezna rezerva na računu kod CBBH nisu dostupna za korištenje bez specijalnog odobrenja CBBH i FBA.

19. PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA

<i>Grupa i Banka</i>	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
<i>Plasmani kod banaka</i>		
Plasmani na tržištu novca	1.941	403
	1.941	403
Ukupno prije umanjjenja	1.941	403
Manje: Umanjenje vrijednosti	(39)	(8)
	1.902	395

Plasmani kod banaka izraženi u EUR i u drugim valutama na dan 31. decembar 2015. predstavljaju kamatonosnu imovinu.

Promjene u umanjenju vrijednosti se mogu prikazati kako slijedi:

<i>Grupa i Banka</i>	2015.	2014.
Stanje na dan 1. januar	8	3
Promjene (Napomena 13.)	31	5
Stanje na dan 31. decembar	39	8
Očekivano dospijće:		
- u periodu do 12 mjeseci od datuma izvještajnog perioda	1.941	403
- u periodu preko 12 mjeseci od datuma izvještajnog perioda	-	-
Manje: Umanjenje vrijednosti	(39)	(8)
	1.902	395

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

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

20. DATI KREDITI I AVANSI KLIJENTIMA

<i>Grupa i Banka</i>	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
<i>Dugoročni krediti</i>		
Fizička lica	360.859	336.081
Pravna lica	298.993	282.176
	659.852	618.257
<i>Kratkoročni krediti</i>		
Fizička lica	23.264	23.697
Pravna lica	197.165	192.462
	220.429	216.159
<i>Ukupno krediti prije umanjenja vrijednosti</i>	880.281	834.416
Manje: Umanjenje vrijednosti zasnovano na individualnoj procjeni	(47.421)	(43.714)
Manje: Umanjenje vrijednosti zasnovano na grupnoj procjeni	(37.966)	(32.516)
	794.894	758.186

Promjene na umanjenju vrijednosti mogu se prikazati kako slijedi:

<i>Grupa i Banka</i>	2015.	2014.
Stanje na dan 1. januar	76.230	70.862
Promjena rezervisanja, neto (Napomena 13.)	9.753	10.436
Reklasifikacija potraživanja iz vanbilansa uslijed ponovnog priznavanja	250	-
Prenos na ostalu imovinu (Napomena 23.)	(306)	(3.253)
Otpisi	(18)	(20)
Unwinding	(522)	(1.795)
Stanje na dan 31. decembar	85.387	76.230

Dati krediti i avansi klijentima prikazani su sa obračunatom kamatom u iznosu od 5.089 hiljada KM (2014.: 4.895 hiljada KM i umanjeni za odgođeni prihod od naknada u iznosu od 3.700 hiljada KM (2014.: 3.764 hiljade KM).

Analiza bruto kredita prije umanjenja vrijednosti po privrednim granama može se prikazati kako slijedi:

<i>Grupa i Banka</i>	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Finansijsko posredovanje	3.077	4.341
Građevinarstvo	37.819	32.535
Hoteli i restorani	4.672	5.736
Javna uprava i odbrana, obavezno socijalno osiguranje	317	394
Nekretnine, iznajmljivanje i poslovne aktivnosti	22.073	26.260
Obrazovanje	285	564
Opskrba električnom energijom, plinom i vodoopskrba	3.315	2.176
Ostalo	276.290	276.307
Proizvodnja	139.937	117.180
Rudarstvo i vađenje	4.243	4.789
Zdravstvo i socijalni rad	4.130	4.356
Stanovništvo	384.123	359.778
	880.281	834.416

20. DATI KREDITI I AVANSI KLIJENTIMA (NASTAVAK)

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

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

Iznosi predstavljeni u tabeli iznad uključuju glavnice kredita uvećanu za potraživanje po kamatama i umanjenu za unaprijed naplaćene naknade na dan 31. decembar 2015., odnosno 31. decembar 2014. godine. Ukupan iznos kredita koji su u statusu neizmirenja bio je 85.813 hiljada KM i 78.189 hiljada KM na dan 31. decembar 2015., odnosno 31. decembar 2014. godine.

Ponderisana prosječna kamatna stopa na kredite i avanse klijentima na dan 31. decembra 2015. godine se može prikazati kako slijedi:

Grupa i Banka	2015.	2014.
Pravna lica	5,56%	6,20%
Fizička lica	7,42%	7,60%

21. ULAGANJA U PRIDRUŽENA PRAVNA LICA

Ulaganja Banke u pridružena pravna lica su kako slijedi:

Naziv kompanije	Grupa 31. decembar 2015.	Grupa 31. decembar 2014.	Banka 31. decembar 2015.	Banka 31. decembar 2014.
Sparkasse Leasing d.o.o. Sarajevo	1.442	998	607	607
S-Premium d.o.o. Sarajevo	151	147	49	49
Sparkasse nekretnine d.o.o. Sarajevo	60	50	49	49
	1.653	1.195	705	705

Za sva pridružena društva, datum izvještavanja je 31. decembar. Sažetak finansijskih informacija pridruženih društava prikazani su ispod:

	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Ukupna imovina	53.191	57.558
Ukupne obaveze	(49.815)	(55.118)
Neto imovina	3.376	2.440
Učešće Grupe u neto imovini pridruženih društava	1.653	1.195

Promjene na ulaganjima u pridružena društva mogu se prikazati kako slijedi:

	Grupa po metodi udjela 2015.	Grupa 2014.	Banka po trošku sticanja 2015.	Banka 2014.
Stanje na dan 1. januar	1.195	1.301	705	705
Isplaćene dividende (Napomena 10.)	(100)	(86)	-	-
Udio u neto rezultatu pridruženih društava	558	(20)	-	-
Stanje na dan 31. decembar	1.653	1.195	705	705

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

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

22. FINANSIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

<i>Grupa i Banka</i>	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Ukupno instrumenata kapitala	179	139
Vlada Federacije Bosne i Hercegovine i Republike Srpske - obveznice	45.002	10.766
Vlada Republike Hrvatske – obveznice	8.912	9.793
Vlada Federacije Bosne i Hercegovine i Republike Srpske - trezorski zapisi	3.773	8.919
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	57.687	29.478
Manje: Umanjenje vrijednosti	(205)	(226)
	57.661	29.391

Kamatna stopa na trezorske zapise iznosila je od 0,61% do 3,2% godišnje tokom 2015. godine, odnosno od 0,8% do 2,423% godišnje tokom 2014. godine, a na obveznice od 2,5% do 6,1% godišnje tokom 2015. godine, odnosno od 2,5% do 6,5% godišnje tokom 2014. godine.

Promjene u umanju u vrijednosti se mogu prikazati kako slijedi:

<i>Grupa i Banka</i>	2015.	2014.
Stanje na dan 1. januar	226	245
Promjena, neto (Napomena 13.)	(21)	(19)
Stanje na dan 31. decembar	205	226
Očekivano dospijeće:		
- u periodu do 12 mjeseci od datuma izvještajnog perioda	3.793	13.662
- u periodu preko 12 mjeseci od datuma izvještajnog perioda	54.073	15.955
Manje: Umanjenje vrijednosti	(205)	(226)
	57.661	29.391

23. OSTALA IMOVINA

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

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

Grupa i Banka	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Potraživanja od inostranih banaka - valuta na putu	7.291	4
Stečena materijalna imovina	4.030	4.826
Potraživanja od ovlaštenog mjenjača	1.591	1.641
Potraživanja za provizije i naknade	1.184	1.128
Potraživanja od domaćih transakcija	885	747
Sitan inventar	224	117
Potraživanja Western Union-a	56	68
Potraživanja za PDV	2	2
Ostala imovina	1.884	1.733
Ukupno ostala imovina prije umanjenja vrijednosti	17.147	10.266
Manje: Umanjenje vrijednosti	(6.214)	(6.548)
	10.933	3.718

Promjene na umanjenju vrijednosti se mogu prikazati kako slijedi:

Grupa i Banka	2015.	2014.
Stanje na dan 1. januar	6.548	3.620
Promjena, neto (Napomena 13.)	662	436
Prenos sa potraživanja za date kredite i avanse (Napomena 20.)	306	3.253
Prodaja stečene materijalne imovine	(978)	(745)
Otpisi	(324)	(16)
Stanje na dan 31. decembar	6.214	6.548

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

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

24. MATERIJALNA I NEMATERIJALNA IMOVINA

Grupa i Banka

	Građevine i zemljište	Računari	Vozila	Namještaj i uredska oprema	Patenti, licence i softveri	Ulaganja u tuđe nekretnine	Sredstva u pripremi	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST								
Na dan 31. decembar 2013.	25.194	3.293	704	9.797	5.999	1.312	1.126	47.425
Povećanja	-	-	-	-	-	-	3.044	3.044
Prijenos (sa) / na	41	1.381	134	590	915	105	(3.166)	-
Smanjenja	-	(894)	(191)	(357)	(4)	(107)	-	(1.553)
Na dan 31. decembar 2014.	25.235	3.780	647	10.030	6.910	1.310	1.004	48.916
Povećanja	-	-	-	-	-	-	7.453	7.453
Prijenos (sa) / na	2.837	643	900	1.291	1.642	153	(7.466)	-
Smanjenja	-	(16)	(226)	(25)	-	(2)	-	(269)
Na dan 31. decembar 2015.	28.072	4.407	1.321	11.296	8.552	1.461	991	56.100
ISPRAVKA VRIJEDNOSTI								
Na dan 31. decembar 2013.	2.209	2.823	229	5.200	4.198	884	-	15.543
Amortizacija	502	257	122	1.153	873	176	-	3.083
Smanjenja	-	(889)	(73)	(299)	(4)	(101)	-	(1.366)
Umanjenje vrijednosti (Napomena 13.)	314	-	-	-	-	-	-	314
Na dan 31. decembar 2014.	3.025	2.191	278	6.054	5.067	959	-	17.574
Amortizacija	496	435	223	1.069	744	142	-	3.109
Smanjenja	-	(14)	(106)	(24)	-	(1)	-	(145)
Na dan 31. decembar 2015.	3.521	2.612	395	7.099	5.811	1.100	-	20.538
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST								
Na dan 31. decembar 2015.	24.551	1.795	926	4.197	2.741	361	991	35.562
Na dan 31. decembar 2014.	22.210	1.589	369	3.976	1.843	351	1.004	31.342

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

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

25. ULAGANJE U INVESTICIJSKE NEKRETNINE

<i>Grupa i Banka</i>	Zgrade
NABAVNA VRIJEDNOST	
Na dan 31. decembar 2013.	6.440
Povećanja	-
Na dan 31. decembar 2014.	6.440
Povećanja	-
Na dan 31. decembar 2015.	6.440
AKUMULIRANA AMORTIZACIJA	
Na dan 31. decembar 2013.	386
Amortizacija	128
Na dan 31. decembar 2014.	514
Amortizacija	128
Na dan 31. decembar 2015.	642
KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST	
Na dan 31. decembar 2015.	5.798
Na dan 31. decembar 2014.	5.926

Ulaganje u nekretnine se odnosi na poslovne prostore (spratove) date u zakup u zgradi Centrale u Sarajevu, koji se ne koristi od strane Banke. Ulaganje u nekretnine knjigovodstvene vrijednosti 5.797 hiljada KM (2014.: 5.926 hiljada KM) stavljeno je u upotrebu u 2010. godini. Banka ja po osnovu ulaganja u nekretnine za 2015. godinu, ostvarila ukupan prihod od rente u iznosu od 629 hiljada KM – Napomena 10. (2014. – 612 hiljada KM), dok su direktni troškovi za godinu iznosili 47 hiljada KM (2014. – 58 hiljada KM). Po mišljenju Uprave fer vrijednost ulaganja u nekretnine na 31. decembar 2015. i 2014. godine se značajno ne razlikuje od knjigovodstvene vrijednosti zgrade u toku 2015. i 2014. godine.

26. OBAVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA

<i>Grupa i Banka</i>	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
<i>Depoziti po viđenju</i>		
U domaćoj valuti	6.756	7.306
U stranim valutama	599	1.304
	7.355	8.610
<i>Oročeni depoziti</i>		
U domaćoj valuti	11.500	257
U stranim valutama	184.015	219.916
	195.515	220.173
	202.870	228.783

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

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

27. OBAVEZE PREMA KLIJENTIMA

Grupa i Banka	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
<i>Depoziti po viđenju:</i>		
<i>Fizička lica:</i>		
U domaćoj valuti	109.081	80.268
U stranim valutama	47.736	41.272
	<u>156.817</u>	<u>121.540</u>
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	153.771	106.401
U stranim valutama	26.380	18.744
	<u>180.151</u>	<u>125.145</u>
<i>Ostale vladine i nevladine organizacije:</i>		
U domaćoj valuti	27.538	18.930
U stranim valutama	6.300	6.603
	<u>33.838</u>	<u>25.533</u>
Ukupno depozit po viđenju	370.806	272.218
<i>Oročeni depoziti:</i>		
<i>Fizička lica:</i>		
U domaćoj valuti	136.395	135.152
U stranim valutama	158.358	145.524
	<u>294.753</u>	<u>280.676</u>
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	81.394	60.025
U stranim valutama	3.124	21.337
	<u>84.518</u>	<u>81.362</u>
<i>Ostale vladine i nevladine organizacije:</i>		
U domaćoj valuti	21.379	5.046
U stranim valutama	22	4
	<u>21.401</u>	<u>5.050</u>
Ukupno oročeni depozit	400.672	367.088
	771.478	639.306

Kamatne stope na depozite po viđenju bile su 0,00% do 0,14% godišnje, odnosno 0,00% do 0,10% godišnje, a za oročene depozite 0,14% do 2,37% godišnje, odnosno 0,10% do 3,14%, za godinu završenu 31. decembra 2015. odnosno 2014.

28. OBAVEZE PO UZETIM KREDITIMA

Grupa i Banka	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Evropska investiciona banka (EIB) - prosječna ponderirana kamatna stopa po povučenim tranšama iznosi 1,79% sa sljedećim rokovima dospjeća: 15. oktobar 2018., 15. avgust 2020. i 15. maj 2023. godine	30.027	19.610
Evropska banka za obnovu i razvoj (EBRD) - prosječna ponderirana kamatna stopa 1,60% godišnje i rokom dospjeća 8. jula 2018. godine	6.336	8.458
Fondacija za održivi razvoj (OdRaz) - prosječna ponderirana kamatna stopa 1,13% i sljedećim rokovima dospjeća: 1. juni 2017., 1. avgust 2022. i 1. novembar 2023. godine	655	796
	<u>37.018</u>	<u>28.864</u>

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

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

29. REZERVISANJA

<i>Grupa i Banka</i>	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Rezervisanja za vanbilansne stavke	2.782	4.041
Rezervisanja za naknade zaposlenim	2.183	1.742
Rezervisanja za sudske sporove	913	1.177
Ostala rezervisanja	1.426	867
	7.304	7.827

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, akreditivne i neiskorišteni dio odobrenih kredita.

<i>Grupa i Banka</i>	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Odobreni, a neiskorišteni krediti	98.513	77.912
Činidbene garancije	38.969	27.037
Plative garancije	32.404	25.423
Akreditivi	2.880	3.864
	172.766	134.236

Na dan 31. decembra 2015. godine, rezervisanja za naknade zaposlenim predstavljaju neiskorištene dane godišnjeg odmora, te otpremnine prilikom odlaska u penziju i bonuse, a utvrđene su metodom projektovane kreditne jedinice. U svrhu aktuarske procjene, korištene su sljedeće pretpostavke:

- diskontna stopa 6% godišnje,
- očekivana stopa rasta plata 1% godišnje (do odlaska u penziju) (za 2014. stopa rasta plata 1,5 %),
- statistički podaci o visini prosječne plate u FBiH, u RS i u Banci,
- demografske pretpostavke (mortalitet, fluktuacija).

Promjene u rezervisanju se mogu prikazati kako slijedi:

<i>Grupa i Banka</i>	Vanbilans	Naknade zaposlenim	Sudski sporovi	Ostala rezervisanja	Ukupno
Stanje na dan 1. januar 2014.	3.039	1.527	1.192	552	6.310
Priznata dodatna rezervisanja, neto (Napomena 14.)	1.002	1.367	50	315	2.734
Otpuštanje zbog ponovnog mjerjenja (Napomena 14.)	-	(1.152)	-	-	(1.152)
Otpuštanje zbog isplate	-	-	(65)	-	(65)
Stanje na dan 31. decembar 2014.	4.041	1.742	1.177	867	7.827
Priznata dodatna rezervisanja, neto (Napomena 14.)	-	1.406	-	559	1.965
Otpuštanje zbog ponovnog mjerjenja (Napomena 14.)	(1.259)	(965)	(154)	-	(2.378)
Otpuštanje zbog isplate	-	-	(110)	-	(110)
Stanje na dan 31. decembar 2015.	2.782	2.183	913	1.426	7.304

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

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

30. OSTALE OBAVEZE

<i>Grupa i Banka</i>	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Obaveze prema zaposlenima	1.331	1.307
Obaveze prema dobavljačima	1.768	1.646
Obaveze za neraspoređena plaćanja	1.908	465
Obaveze za poreze	35	61
Ostale obaveze	1.990	1.675
	7.032	5.154

31. DIONIČKI KAPITAL

Dionička struktura na dan 31. decembra 2015. i 2014. godine je bila kako slijedi.

<i>Grupa i Banka</i>	31. decembar 2015.			31. decembar 2014.		
	Broj dionica	Iznos u KM '000	%	Broj dionica	Iznos u KM '000	%
Steiermarkische Bank und Sparkassen AG, Graz, Austrija	839.006	83.901	97,0	839.006	83.901	97,0
Ostali	25.727	2.572	3,0	25.727	2.572	3,0
Ukupno uplaćeni kapital	864.733	86.473	100,0	864.733	86.473	100,0

Dionički kapital Banke sastoji se od 864.733 obicnih dionica nominalne vrijednosti 100 KM. Dionička premija predstavlja akumuliranu pozitivnu razliku između nominalne vrijednosti i primljenog iznosa za izdate dionice.

32. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Tokom redovnog poslovanja ostvareno je nekoliko bankarskih transakcija s povezanim stranama. Te su transakcije obavljene pod komercijalnim uslovima i rokovima.

Transakcije sa Vlasnikom

<i>Grupa i Banka</i>	31. decembar 2015.		31. decembar 2014.	
	Potraživanja	Obaveze	Potraživanja	Obaveze
Steiermarkische Bank und Sparkassen AG. Graz, Austrija	7.261	180.196	205	220.225
	7.261	180.196	205	220.225

<i>Grupa i Banka</i>	2015.		2014.	
	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
Steiermarkische Bank und Sparkassen AG. Graz, Austrija	11	1.843	25	2.964
	11	1.843	25	2.964

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

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

32. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

Transakcije sa ostalim povezanim stranama

Grupa i Banka	31. decembar 2015.		31. decembar 2014.	
	Potraživanja	Obaveze	Potraživanja	Obaveze
Erste and Steiermarkische bank d.d. Zagreb, Hrvatska	11.384	-	2.863	221
Sparkasse Bank a.d. Skoplje, Makedonija	9.781	-	2	-
Erste Bank der Oesterreichischen Sparkassen AG Beč, Austrija	7.460	4.095	24.832	756
S Leasing d.o.o. Sarajevo, BiH	10	1.067	48	2.064
S Premium d.o.o. Sarajevo, BiH	-	926	-	776
Sparkasse nekretnine d.o.o. Sarajevo, BiH	-	91	-	105
	28.635	6.179	27.745	3.922

Grupa i Banka	2015.		2014.	
	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
S Leasing d.o.o. Sarajevo, BiH	110	22	135	99
Erste and Steiermarkische bank d.d. Zagreb, Hrvatska	65	-	52	-
Erste Bank der Oesterreichischen Sparkassen AG Beč, Austrija	59	7	43	-
Sparkasse Nekretnine d.o.o. Sarajevo, BiH	6	4	7	-
S Premium d.o.o. Sarajevo, BiH	6	4	6	4
Sparkasse Bank a.d. Skoplje, Makedonija	7	-	2	-
Erste Group Card Processor d.o.o. (vm.MBU)	-	856	-	749
S IT Solutions AT Spardat GmBH Beč, Austrija	-	453	-	262
S IT Solutions HR d.o.o. Bjelovar, Hrvatska	-	55	-	42
S IT Solutions CZ s.r.o. Prag, Češka	-	9	-	10
	253	1.410	245	1.166

Naknade Upravi

Naknade članovima Uprave i osobama na ključnim rukovodećim položajima bile su kako slijedi:

Grupa i Banka	2015.	2014.
Bruto plate	816	816
Ostale naknade	32	298
Naknade članovima Nadzornog odbora	29	27
	877	1.141

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

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

33. KOMISIONI POSLOVI

Sredstva kojima Banka upravlja kao povjerenik za i u ime pojedinaca, zaklada i drugih institucija ne predstavljaju sredstva Banke, stoga nisu uključena u njen bilans.

Niže u tabeli analizirana su sredstva kojima Banka upravlja za i u ime svojih klijenata:

Grupa i Banka	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Krediti		
Pravna lica	18.574	19.412
Stanovništvo	3.205	3.368
	21.779	22.780
Izvori finansiranja		
Agencija za zapošljavanje Federacije Bosne i Hercegovine	17.256	17.450
Intesa Sanpaolo Banka	2.112	2.780
Ministarstvo ratnih vojnih invalida Zeničko-dobojskog kantona	876	975
Vlada Bosansko-podrinjskog kantona	799	804
Međunarodna agencija za garancije - IGA	326	326
Vlada Zeničko-dobojskog kantona	150	167
Agencija za zapošljavanje Zeničko-dobojskog kantona	140	156
Lutheran World Federation	73	73
Stambeni fond Unsko-sanskog kantona	25	25
Agencija za zapošljavanje Bosansko-podrinjskog kantona	21	21
RVI Bihać	1	3
	21.779	22.780
Neto obaveza	-	-

Banka ne snosi rizik po ovim plasmanima, a za svoje usluge ostvaruje naknadu. Obaveze iz komisionih poslova su plasirane u kredite odobrene kompanijama i fizičkim licima u ime i za račun trećih osoba.

34. FINANSIJSKI INSTRUMENTI

a) Upravljanje rizikom kapitala

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

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

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

Banka	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Dug	1.011.366	896.953
Kapital	138.411	124.430
Omjer neto duga i kapitala	7,31	7,21

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

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

34. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

a) Upravljanje rizikom kapitala (nastavak)

Dug je definisan kao obaveze prema bankama i klijentima kao što je prezentirano u napomenama 26. i 27., obaveze po uzetim kreditima, kao što je prezentirano u Napomeni 28., a kapital uključuje ukupan kapital Banke.

Adekvatnost kapitala i korištenje neto-kapitala na dnevnoj osnovi prati Uprava Banke, uzimajući u obzir smjernice FBA, koje su razvijene u svrhu supervizije. Zahtijevane informacije se podnose FBA kvartalno.

FBA zahtjeva od svake banke:

- a) da održava minimalni iznos neto (regulatornog) kapitala banke u iznosu 15 miliona KM; i
- b) da održava odnos neto (regulatornog) kapitala i rizikom ponderisane imovine u visini od minimalno 12%.

Dana 30. maja 2014. godine FBA je donijela novu Odluku o minimalnim standardima za upravljanje kapitalom banaka i kapitalnoj zaštiti, na snazi za 2014. godinu. Prema ovoj odluci neto-kapital Banke podijeljen je u dva dijela:

- Tier 1 kapital ili Osnovni kapital: redovne dionice, 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; (2013.: redovne dionice, ostale rezerve, revalorizovane rezerve za nekretnine i revalorizovane rezerve za finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju, umanjeni za nematerijalnu imovinu), i
- Tier 2 kapital ili Dopunski kapital: povlaštene dionice i opšte regulatorne rezerve prema FBA regulativi (izračunate isključivo za regulatorno izvještavanje), uvećani za pozitivne revalorizovane rezerve (2013.: povlaštene dionice, opšte regulatorne rezerve prema FBA regulativi i neto dobit za tekuću godinu raspoređena na zadržanu dobit od strane dioničara Banke).

Rizikom ponderisana aktiva 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.

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

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

34. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

a) Upravljanje rizikom kapitala (nastavak)

Na dan 31 decembra 2015. i 2014. godine Banka je bila usaglašena sa svim eksternim zahtjevima vezanim za kapital. Na dan 31. decembra 2015. godine, adekvatnost kapital Banke iznosila je 13,0% (2014.: 13,1%).

	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Osnovni kapital – Tier 1 kapital		
Redovne dionice	86.473	86.473
Iznos emisijog ažia	3.000	3.000
Zakonske rezerve	28.762	23.402
Zadržana dobit	5.360	-
Vlastite (trezorske) dionice	(21)	-
Iznos odloženih poreskih sredstava	(314)	-
Negativne revalorizovane rezerve	(433)	(57)
Manje: Nematerijalna imovina	(3.314)	(2.313)
Ukupno Osnovni kapital	119.513	110.505
Dopunski kapital - Tier 2 kapital		
Opšte regulatorne rezerve prema FBA regulativi	15.731	17.620
Pozitivne revalorizovane rezerve	11	101
Ukupno Dopunski kapital	15.742	17.721
Umanjenja od kapitala		
Nedostajuće regulatorne rezerve	(9.125)	(9.127)
Neto kapital	126.130	119.099
Rizikom ponderisana aktiva (nerevidirano)	900.432	842.818
Ponderisani operativni rizik (nerevidirano)	67.606	63.133
Ukupno ponderisani rizici	968.038	905.951
Adekvatnost kapitala (%)	13,0	13,1

* U skladu sa Odlukom FBA o minimalnim standardima za upravljanje kapitalom banaka i kapitalnoj zaštiti ("Službene novine FBiH", broj 46/14).

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

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

34. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

b) Značajne računovodstvene politike

Detalji značajnih računovodstvenih politika i usvojenih metoda, uključujući i kriterije za priznavanje, na osnovu mjerenja i na osnovu toga koji su prihodi i troškovi priznati, u pogledu na svaku od klasa finansijske imovine, finansijskih obaveza i vlasničkih instrumenata objavljeni su u Napomeni 3. ovih izvještaja.

c) Kategorije finansijskih instrumenata

	Grupa 31. decembar 2015.	Grupa 31. decembar 2014.	Banka 31. decembar 2015.	Banka 31. decembar 2014.
Finansijska imovina				
Kredit i potraživanja:				
Novac i novčani ekvivalenti (uključujući obaveznu rezervu kod CBBH)	255.836	203.640	255.836	203.640
Plasmani drugim bankama	1.902	395	1.902	395
Dati kredit i avansi klijentima, neto	794.894	758.186	794.894	758.186
Ostala finansijska imovina	10.238	3.033	10.238	3.033
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	59.314	30.586	58.366	30.096
	1.122.184	995.840	1.121.236	995.350
Finansijske obaveze				
Po amortiziranom trošku				
Obaveze prema drugim bankama	202.870	228.783	202.870	228.783
Obaveze prema klijentima	771.478	639.306	771.478	639.306
Obaveze po uzetim kreditima	37.018	28.864	37.018	28.864
Ostale finansijske obaveze	7.269	5.155	7.269	5.155
	1.018.635	902.108	1.018.635	902.108

d) Ciljevi upravljanja finansijskim rizikom

Sektor sredstava pruža podršku poslovanju, koordinira pristup domaćem i međunarodnim tržištima, nadgleda i upravlja finansijskim rizikom koji se odnose na poslovanje Banke kroz interne izvještaje o riziku kojima se analizira izloženost po stepenu i uticaju rizika. Ovi rizici uključuju tržišni rizik (uključujući devizni rizik i rizik kamatne stope na fer vrijednost), rizik likvidnosti i rizik kamatne stope na novčani tok.

e) Tržišni rizik

Uslijed svojih aktivnosti, Banka je primarno izložena finansijskim rizicima promjena kursa stranih valuta, te promjena kamatnih stopa (vidjeti ispod tačke f i g). Izloženosti tržišnom riziku se analiziraju pomoću analize osjetljivosti. Nije bilo promjena u izloženosti Banke tržišnom riziku ili načinu na koji Banka upravlja i mjeri taj rizik.

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

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

34. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

f) Upravljanje deviznim rizikom

Banka obavlja određene transakcije denominirane u stranim valutama. Dakle, dolazi do izloženosti promjenama kursa stranih valuta.

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

Banka	KM	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
IMOVINA					
Novac i računi kod banaka	49.584	99.187	11.419	4.516	164.706
Obavezna rezerva kod CBBH	91.130	-	-	-	91.130
Plasmani drugim bankama	-	19	826	1.057	1.902
Dati krediti i avansi klijentima, neto	384.809	410.085	-	-	794.894
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	37.727	20.639	-	-	58.366
Ostala imovina	1.342	1.744	877	6.275	10.238
	564.592	531.674	13.122	11.848	1.121.236
OBAVEZE					
Obaveze prema drugim bankama	18.256	180.535	-	4.079	202.870
Obaveze prema klijentima	465.413	285.083	13.256	7.726	771.478
Obveze za uzete kredite	87	36.931	-	-	37.018
Ostale obaveze	5.238	2.026	1	4	7.269
	488.994	504.575	13.257	11.809	1.018.635
Neusklađenost na dan 31. decembra 2015.	75.598	27.099	(135)	39	102.601
Ukupna monetarna imovina	454.806	523.804	8.994	7.746	995.350
Ukupne monetarne obaveze	418.221	467.222	9.030	7.635	902.108
Neusklađenost na dan 31. decembra 2014.	36.585	56.582	(36)	111	93.242

Analiza osjetljivosti strane valute

Banka je uglavnom izložena USD i drugim valutama. Uprava smatra da Banka nije izložena deviznom riziku za EUR jer je konvertibilna marka putem valutnog odbora fiksno vezana za EUR.

Slijedeća tabela detaljno prikazuje osjetljivost Banke na 10%-tno povećanje i smanjenje u KM u odnosu na USD i drugim valutama. 10% je stopa osjetljivosti koja se koristi pri internom izvještavanju ključnom osoblju Uprave o riziku strane valute i predstavlja procjenu Uprave o razumno mogućim promjenama kursa stranih valuta. Analiza osjetljivosti uključuje eksterne zajmove koji su denominirani u valuti različitoj od valute zajmodavca ili zajmoprimca. Pozitivan iznos niže ukazuje na povećanje dobiti ili drugog kapitala kada KM u odnosu na relevantnu valutu jača za 10%. Za 10% slabljenja KM u odnosu na relevantnu valutu, efekat bi bio isti, ali sa suprotnim predznakom.

Banka	USD Efekat	
	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Dobit / (gubitak)	(13)	(6)

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

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

34. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

g) Upravljanje rizikom kamatne stope

Banka je izložena riziku kamatnih stopa jer plasira i posuđuje sredstva po fiksnim kamatnim stopama. Izloženost Banke kamatnim stopama na finansijsku imovinu i obaveze je detaljno prikazana u dijelu koji govori o upravljanju rizikom likvidnosti (vidjeti Tačku i).

Analiza osjetljivosti na kamatne stope

Analize osjetljivosti ispod su urađene na osnovu izloženosti kamatnim stopama i za derivativne i ne-derivativne instrumente na datum izvještajnog perioda. 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.

Da su kamatne stope bile 50 baznih poena više ili niže a da su se druge varijable održale konstantnim, neto dobit za godinu koja je završila 31. decembra 2015. bila bi uvećana / umanjena za 2.077 hiljada KM (2014.: za 2.421 hiljadu KM).

h) Upravljanje kreditnim rizikom

Kreditni rizik se odnosi na nemogućnost druge strane da podmiri svoje ugovorne obaveze što rezultira finansijskim gubitkom Banke. Banka je usvojila politiku da posluje samo sa kreditno pouzdanim strankama i da obezbijedi dovoljno kolaterala, gdje se pokaže kao potrebno, kao sredstvo za umanjenje rizika i finansijskih gubitaka.

Izloženost Banke i kategorizacija rizičnosti klijenata se stalno nadgledaju, a ukupna vrijednost zaključenih transakcija je disperzirana između prihvaćenih klijenata. Izloženost kreditima se kontrolira ograničenjima klijenata koje mjesečno pregleda i odobrava Uprava Banke kroz izvještaje koje dostavlja Sektor upravljanja rizicima.

Banka nema značajne izloženosti kreditnom riziku prema bilo kojoj trećoj strani ili stranama koje imaju slične karakteristike. Banka smatra da stranke imaju slične karakteristike ukoliko su povezane strane.

Izuzev za navedeno u tabeli datoj ispod, knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine prikazana u finansijskim izvještajima, umanjena za gubitke po osnovu umanjenja vrijednosti, predstavlja maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku bez uzimanja u obzir vrijednosti prikupljenih kolaterala.

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

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

34. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

h) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Finansijska imovina

<i>Banka</i>	Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost	Imovina čija vrijednost nije umanjena	Imovina čija je vrijednost umanjena	Umanjenje na individualnoj osnovi	Umanjenje na grupnoj osnovi	Ukupna neto knjigovodstven a vrijednost
Na dan 31. decembar 2015.						
Novac i računi kod banaka	165.367	165.367	-	-	(661)	164.706
Obavezna rezerva kod CBBH	91.130	91.130	-	-	-	91.130
Plasmani drugim bankama	1.941	1.941	-	-	(39)	1.902
Dati krediti klijentima	880.281	794.468	85.813	(47.421)	(37.966)	794.894
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	58.571	58.571	-	-	(205)	58.366
Ostala imovina	12.834	10.465	2.369	-	(2.596)	10.238
	1.210.124	1.121.942	88.182	(47.421)	(41.467)	1.121.236
Na dan 31. decembra 2014.						
Novac i računi kod banaka	140.581	140.581	-	-	(103)	140.478
Obavezna rezerva kod CBBH	63.162	63.162	-	-	-	63.162
Plasmani drugim bankama	403	403	-	-	(8)	395
Dati krediti klijentima	834.416	756.227	78.189	(43.714)	(32.516)	758.186
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	30.322	30.322	-	-	(226)	30.096
Ostala imovina	5.285	3.084	2.201	-	(2.252)	3.033
	1.074.169	993.779	80.390	(43.714)	(35.105)	995.350

Izloženost kreditnom riziku i kolaterali

<i>Banka</i>	Izloženost kreditnom riziku		
	Neto izloženost	Nepovučeni kredit / Garancije	Vrijednost kolaterala
Na dan 31. decembar 2015.			
Novac i računi kod banaka	164.706	-	-
Obavezna rezerva kod CBBH	91.130	-	-
Plasmani drugim bankama	1.902	-	-
Dati krediti klijentima	794.894	172.503	378.623
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	58.366	-	-
Ostala finansijska imovina	10.238	-	-
	1.121.236	172.503	378.623
Na dan 31. decembra 2014.			
Novac i računi kod banaka	140.478	-	-
Obavezna rezerva kod CBBH	63.162	-	-
Plasmani drugim bankama	395	-	-
Dati krediti klijentima	758.186	134.237	348.395
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	30.096	-	-
Ostala finansijska imovina	3.033	-	-
	995.350	134.237	348.395

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

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

34. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

h) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku i kolaterali

Vrijednost kolaterala

Banka	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Nekretnine	341.500	318.871
Pokretnine	6.332	5.200
Depoziti	21.272	17.953
Ostalo	9.519	6.371
	378.623	348.395

Kašnjenja

Banka	Bruto kreditni portfolio	Nedospjelo	Do 30 dana	31 – 90 dana	91 – 180 dana	181 – 270 dana	preko 270 dana
31. decembar 2015.							
Pravna lica	496.158	420.526	17.280	6.951	1.437	931	49.033
Fizička lica	384.123	341.894	17.810	3.886	3.107	1.893	15.533
Podzbir	880.281	762.420	35.090	10.837	4.544	2.824	64.566
Umanjenje vrijednosti	(85.387)	(16.310)	(3.014)	(2.515)	(2.983)	(2.348)	(58.217)
Ukupno	794.894	746.110	32.076	8.322	1.561	476	6.349
31. decembar 2014.							
Pravna lica	474.638	395.156	21.935	6.788	5.011	2.690	43.058
Fizička lica	359.778	322.247	16.217	4.464	2.684	1.974	12.192
Podzbir	834.416	717.403	38.152	11.252	7.695	4.664	55.250
Umanjenje vrijednosti	(76.230)	(18.165)	(1.448)	(2.241)	(3.829)	(2.650)	(47.897)
Ukupno	758.186	699.238	36.704	9.011	3.866	2.014	7.353

i) Upravljanje rizikom likvidnosti

Krajnja odgovornost za upravljanje rizikom likvidnosti leži na Upravi, koja je izgradila odgovarajući okvir za upravljanje rizikom likvidnosti, a u svrhu upravljanja kratkoročnim, srednjoročnim i dugoročnim potrebama Banke za likvidnim sredstvima. Banka upravlja ovim rizikom održavanjem adekvatnih rezervi, pozajmicama od strane ostalih banaka i drugih finansijskih institucija, kao i ostalim izvorima finansiranja, a time što konstantno nadgleda prognozirane i stvarne novčane tokove i uspoređuje rokove dospijeca finansijske imovine i obaveza.

Sljedeća tabela detaljno prikazuje preostala ugovorena dospijeca Banke za finansijsku imovinu. Tabela je pripremljena na osnovu nediskontiranih novčanih tokova finansijske imovine, uključujući i kamate na tu imovinu koje će biti zarađene, osim na imovinu za koju Banka očekuje da će se novčani tok pojaviti u drugom periodu.

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

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

34. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

i) Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

Tabele rizika likvidnosti i kamatnih stopa

Dospijeće finansijske imovine

Banka	Ponderirana prosječna efektivna kamatna stopa	Manje od 1 mjeseca	2 do 3 mjeseca	4 mjeseca do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. decembar 2015.							
Bez kamata	-	148.449	66	1.257	16	-	149.788
Instrumenti varijabilne kamatne stope	3,27%	138.910	11.212	46.169	145.730	75.548	417.569
Instrumenti fiksne kamatne stope	7,16%	123.988	58.357	229.703	278.474	219.632	910.154
		411.347	69.635	277.129	424.220	295.180	1.477.511
31. decembar 2014.							
Bez kamata	-	3.224	94	1.460	148	-	4.926
Instrumenti varijabilne kamatne stope	3,89%	108.481	13.795	48.233	153.492	53.557	377.558
Instrumenti fiksne kamatne stope	7.55%	65.028	57.449	215.513	252.430	220.231	810.651
		176.733	71.338	265.206	406.070	273.788	1.193.135

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

Dospijeće za finansijske obaveze

Banka	Ponderirana prosječna efektivna kamatna stopa	Manje od 1 mjeseca	2 do 3 mjeseca	4 mjeseca do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. decembar 2015.							
Bez kamata	-	291.308	922	4.263	3.457	3.842	303.792
Instrumenti varijabilne kamatne stope	0,74%	3	17	15.711	128.695	59.168	203.594
Instrumenti fiksne kamatne stope	2,14%	121.268	39.268	143.862	197.510	32.891	534.799
		412.579	40.207	163.836	329.662	95.901	1.042.185
31. decembar 2014.							
Bez kamata	-	245.178	138	3.417	2.616	2.992	254.341
Instrumenti varijabilne kamatne stope	1,02%	-	-	-	241.866	706	242.572
Instrumenti fiksne kamatne stope	3,11%	46.668	30.606	139.070	191.449	20.109	427.902
		291.846	30.744	142.487	435.931	23.807	924.815

Banka očekuje da će ispuniti druge obaveze iz operativnih novčanih tokova i priliva od dospjelih finansijskih sredstava.

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

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

35. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI

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

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

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

Grupa i Banka Finansijska imovina / finansijske obaveze	Fer vrijednost na dan		Hijerarhija fer vrijednosti	Tehnike vrednovanja i ulazni podaci
	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.		
1) Finansijska imovina raspoloživa za prodaju (vidi Napomenu 22.)	Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini: • BamCard d.d. Sarajevo – 115 hiljada KM	Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini: • BamCard d.d. Sarajevo – 115 hiljada KM	Nivo 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.
	Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u drugim zemljama: • Belgija - 64 hiljade KM	Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u drugim zemljama: • Belgija - 24 hiljade KM		
	Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u drugim zemljama: • Hrvatska – 8.912 hiljada KM (Baa3/BBB)	Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u drugim zemljama: • Hrvatska – 9.793 hiljade KM (Baa3/BBB)		
	Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini: • Ministarstvo finansija FBiH – 38.932 hiljade KM (B+) • Ministarstvo finansija RS – 5.596 hiljada KM (B+) • Općina Cazin – 173 hiljade KM • Općina Hadžići – 301 hiljada KM	Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini: • Ministarstvo finansija FBiH – 14.291 hiljada KM (B+) • Ministarstvo finansija RS – 4.703 hiljade KM (B+) • Općina Cazin – 252 hiljade KM • Općina Hadžići – 400 hiljada KM		

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

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

35. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

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

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

Grupa i Banka	31. decembar 2015.		31. decembar 2014.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
Finansijska imovina				
<i>Kredit i potraživanja:</i>				
- Krediti dati klijentima	794.894	791.328	758.186	757.699
Finansijske obaveze				
<i>Po amortiziranom trošku:</i>				
- Obaveze prema bankama i klijentima	974.349	972.349	868.089	870.060

Grupa i Banka	Hijerarhija fer vrijednosti na dan 31. decembar 2015.			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska imovina				
<i>Kredit i potraživanja:</i>				
- Krediti dati klijentima	-	-	791.328	791.328
	-	-	791.328	791.328
Finansijske obaveze				
<i>Po amortiziranom trošku:</i>				
- Obaveze prema bankama i klijentima	-	-	972.349	972.349
	-	-	972.349	972.349

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.

Izračun fer vrijednosti utvrđuje se putem diskontovanja budućih novčanih tokova, uz korištenje prosječne ponderisane kamatne stope na nivou BiH, objavljene od strane CBBH, odvojeno za pravna i fizička lica.

36. ODOBRAVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Ove finansijske izvještaje odobrila je Uprava Banke dana 21. aprila 2016. godine:


Sanel Kusturica
Direktor




Amir Softić
Izvršni direktor

Pouzdanost

Pouzdanost

Vjerodostojnost

Predanost

Predanost

Vjerodostojnost

Pouzdanost

Vjerodostojnost

Predanost

Pouzdanost

Pouzdanost

Pouzdanost

Vjerodostojnost

Predanost

Vjerodostojnost

Pouzdanost