

UNION BANKA D.D. SARAJEVO

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

Sadržaj

	Stranica
Odgovornost za finansijske izvještaje	1
Izvještaj nezavisnog revizora	2 - 3
Izvještaj o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	4
Izvještaj o finansijskom položaju	5
Izvještaj o novčanim tokovima	6
Izvještaj o promjenama na kapitalu	7
Napomene uz finansijske izvještaje	8 - 44

Odgovornost za finansijske izvještaje

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


Senad Redžić, direktor

Union banka d.d.
Dubrovačka 6
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina

24. februar 2014. godine

Izveštaj nezavisnog revizora

Dioničarima Union banke d.d. Sarajevo

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Union banke d.d. Sarajevo (u daljem tekstu: "Banka"), prikazanih na stranicama 4. do 44., koji se sastoje od izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2013. godine, izvještaja o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama na kapitalu i 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 finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, kao i za one interne kontrole koje Uprava smatra neophodnim za pripremanje finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogreške, bilo zbog prevare ili grešaka.

Odgovornost revizora

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

Revizija uključuje provjeru dokaza, pomoću testiranja, koji potvrđuju iznose i druge informacije objavljene u finansijskim izvještajima. Odabir procedura zavisi od prosudbi revizora, uključujući ocjenu rizika da li 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 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 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 Banke na dan 31. decembra 2013. godine, kao i rezultate njenog 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 ovlaštenu revizor



Sarajevo, Bosna i Hercegovina

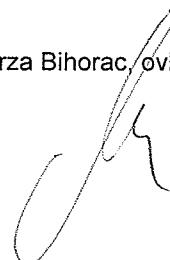
24. februar 2014. godine

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

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited



Mirza Bihorac, ovlaštenu revizor



Izveštaj o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
za godinu koja je završila 31. decembra 2013.

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

	Napomene	2013.	2012.
Prihodi od kamata	5	8.128	6.759
Rashodi od kamata	6	(3.735)	(2.621)
Neto prihodi od kamata		4.393	4.138
Prihodi od naknada i provizija	7	2.580	2.569
Rashodi od naknada i provizija	8	(596)	(608)
Neto prihodi od naknada i provizija		1.984	1.961
Ostali dobiti, neto	9	44	221
Ostali poslovni prihodi	10	687	500
Prihodi iz redovnog poslovanja		7.108	6.820
Troškovi zaposlenih	11	(6.075)	(5.797)
Amortizacija	25,26	(780)	(746)
Ostali administrativni troškovi	12	(3.448)	(2.967)
Operativni rashodi		(10.303)	(9.510)
Gubitak prije umanjenja vrijednosti, rezervisanja i poreza na dobit		(3.195)	(2.690)
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja, neto	13	3.108	1.719
Naplaćena otpisana potraživanja	14	657	1.828
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		570	857
Porez na dobit	15	(108)	(244)
NETO DOBIT ZA GODINU		462	613
Ostala sveobuhvatna dobit			
Dobici od ulaganja u finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju, neto	22	43	2
		43	2
UKUPNA SVEOBUH VATNA DOBIT		505	615
Zarada po dionici (u KM)	16	0,27	0,36

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

Izveštaj o finansijskom položaju
na dan 31. decembar 2013. godine

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


	Napomena	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
IMOVINA			
Novac i računi kod banaka	17	77.457	71.812
Obavezna rezerva kod Centralne banke	18	14.568	14.277
Plasmani kod drugih banaka	19	3.264	6.612
Kreditni dati klijentima	20	106.439	86.721
Finansijska imovina priznata po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	21	434	633
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	22	9.634	593
Finansijska imovina koja se drži do dospeljeka	23	8.121	9.100
Ostala imovina i potraživanja	24	592	395
Materijalna i nematerijalna imovina	25	20.248	18.673
Ulaganja u investicijske nekretnine	26	496	804
UKUPNA IMOVINA		241.253	209.620
OBAVEZE			
Obaveze prema drugim bankama	27	2.484	3
Obaveze prema klijentima	28	182.543	152.243
Rezervisanja	29	499	2.221
Ostale obaveze	30	4.108	4.039
UKUPNE OBAVEZE		189.634	158.506
KAPITAL			
Dionički kapital	31	34.098	34.098
Revalorizacione rezerve za ulaganja		330	287
Regulatorne rezerve		3.347	3.347
Zadržana dobit		13.844	13.382
UKUPAN KAPITAL		51.619	51.114
UKUPNO OBAVEZE I DIONIČKI KAPITAL		241.253	209.620

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

Potpisali za i u ime Union banke d.d. Sarajevo dana 24. februara 2014. godine.


Senad Redžić
Direktor




Selima Kafedžić
Direktor Direkcije računovodstva i kontrolinga

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

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

	2013.	2012.
Poslovne aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	570	857
<i>Usklađenje:</i>		
Amortizacija	780	746
Gubitak od otuđenja materijalne imovine, neto	1	38
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	(3.108)	(1.719)
Efekti promjena fer vrijednosti finansijske imovine priznate po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	234	87
Nerealizirane kursne razlike	(89)	(85)
Prihod od kamata od finansijske imovine koja se drži do dospijeca priznat u izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(364)	(240)
Prihod od kamata od finansijske imovine namijenjenoj prodaji priznat u izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(8)	-
Prihod od dividendi priznat u izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(52)	(45)
<i>Novčani tok prije promjena u operativnoj imovini i obavezama:</i>	(2.036)	(361)
Neto povećanje obavezne rezerve kod Centralne banke BiH	(291)	(1.300)
Neto smanjenje plasmana bankama, prije rezervisanja	3.377	14.450
Neto povećanje kredita datih klijentima, prije rezervisanja	(18.365)	(32.676)
Neto smanjenje ostale imovine, prije rezervisanja	69	3.362
Neto povećanje / (smanjenje) obaveza prema bankama	2.481	(21)
Neto povećanje obaveza prema klijentima	30.300	18.323
Neto povećanje ostalih obaveza	172	20
	15.707	1.797
Plaćeni porez na dobit	(384)	-
NETO NOVAC OSTVAREN U POSLOVNIM AKTIVNOSTIMA	15.323	1.797
Ulagačke aktivnosti		
Prilivi od / (kupovina) finansijske imovine koja se drži do dospijeca, neto	1.006	(7.089)
Priliv kamate od finansijske imovine koja se drži do dospijeca	337	212
Kupovina finansijske imovine namijenjene prodaji	(8.990)	-
Nabavka materijalne imovine	(2.071)	(514)
Prilivi od prodaje materijalne imovine	23	14
Primljene dividende	17	17
NETO NOVAC KORIŠTEN U ULAGAČKIM AKTIVNOSTIMA	(9.678)	(7.360)
NETO NOVAC OSTVAREN U FINANSIJSKIM AKTIVNOSTIMA	-	-
NETO POVEĆANJE / (SMANJENJE) NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	5.645	(5.563)
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA DAN 1. JANUAR	71.812	77.375
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA DAN 31. DECEMBRA	77.457	71.812

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

Izveštaj o promjenama na kapitalu
za godinu koja je završila 31. decembra 2013.

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

	Dionički kapital	Revalorizacione rezerve za ulaganja	Regulatorne rezerve	Zadržana dobit	Ukupno
31. decembar 2011.	34.098	285	3.347	12.769	50.499
Neto dobit	-	-	-	613	613
Ostala sveobuhvatna dobit	-	2	-	-	2
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit</i>	-	2	-	613	615
31. decembar 2012.	34.098	287	3.347	13.382	51.114
Neto dobit	-	-	-	462	462
Ostala sveobuhvatna dobit	-	43	-	-	43
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit</i>	-	43	-	462	505
31. decembar 2013.	34.098	330	3.347	13.844	51.619

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

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

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

1. OPĆI PODACI

Historija i osnivanje

Union banka d.d. Sarajevo ("Banka") osnovana je 1955. godine kao filijala Jugoslovenske banke za spoljnu trgovinu. Do kraja 1989. godine banka je poslovala u sastavu Jugobanke Beograd. Početkom 1990. godine banka se transformiše u samostalnu finansijsku instituciju kao dioničko društvo pod nazivom Jugobanka Jubbanka d.d. Sarajevo. Krajem 1992. godine Banka mijenja naziv u Union banka d.d. Sarajevo, a krajem 1997. godine Union banka se registruje kao pravni sljednik Jugobanke Jubbanke d.d. Sarajevo za područje Federacije Bosne i Hercegovine.

Sjedište Banke je u ulici Dubrovačka 6., Sarajevo, Bosna i Hercegovina. Na dan 31. decembar 2013. godine Banka je imala 7 filijala u Sarajevu, Mostaru, Zenici, Bihaću, Tuzli, Konjicu i Travniku, te 6 poslovnica u Goraždu, Bugojnu, Zavidovićima, Starom Gradu – Sarajevo, Novom Gradu – Sarajevo i Ilidži.

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

Zada Gabela	Predsjednik
Tihomir Ćurak	Član
Hasan Delić	Član
Željka Marković – Sekulić	Član
Haris Jahić	Član

Uprava:

Senad Redžić	Direktor
Admil Nukić	Izvršni direktor za rizike
Vedran Hadžiahmetović	Izvršni direktor za poslovanje

Odbor za reviziju:

Mijo Grgić	Predsjednik
Munib Ovčina	Član
Hajrudin Hadžović	Član
Samir Bakić	Član
Muniba Eminović	Član

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

(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

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

- MSFI 10: "Konsolidirani finansijski izvještaji" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2013.);
- MSFI 11: "Zajednički aranžmani" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2013.);
- MSFI 12: "Objavljivanja udjela u drugim pravnim licima" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2013.);
- MSFI 13: "Mjerenje fer vrijednosti" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2013.);
- MRS 27 (revidiran u 2011.): "Odvojeni finansijski izvještaji" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2013.);
- MRS 28 (revidiran u 2011.): "Ulaganja u pridružena društva i zajedničke poduhvate" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2013.);
- Izmjene MSFI 1: "Prva primjena MSFI" – Državni zajmovi (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2013.);
- Izmjene MSFI 7: "Finansijski instrumenti: Objavljivanja" – Netiranje finansijske imovine i finansijskih obaveza (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2013.);
- Izmjene MSFI 10: "Konsolidirani finansijski izvještaji", MSFI 11: "Zajednički aranžmani" i MSFI 12: "Objavljivanja udjela u drugim pravnim licima" – prelazne smjernice (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2013.);
- Izmjene MRS 1: "Prezentacija finansijskih izvještaja" - Prezentacija stavki Izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. jula 2012.);
- Izmjene MRS 19: "Primanja zaposlenih" – u računovodstvu Primanja zaposlenih nakon umirovljenja (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2013.);
- Izmjene različitih standarda i tumačenja "Poboljšanja MSFI-a (ciklus 2009.-2011.)" koja su rezultat projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 1, MRS 1, MRS 16, MRS 32, MRS 34) prvenstveno kroz otklanjanje nekonzistentnosti i raščišćavanje teksta (izmjene će biti na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2013.);
- IFRIC 20: "Troškovi demontaže u fazi proizvodnje kod površinskih rudnika" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2013.).

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

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

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

- MSFI 9: "Finansijski instrumenti" (datum stupanja na snagu još nije određen);
- Izmjene MSFI 10: "Konsolidirani finansijski izvještaji", MSFI 12: "Objavljivanja udjela u drugim pravnim licima" i MRS 27: "Odvojeni finansijski izvještaji" – Ulažacka društva (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2014.);

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

(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 u upotrebi (nastavak)

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

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

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Izjava o usklađenosti

Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja ("MSFI") koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde.

Vremenska neograničenost poslovanja

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

Osnova za prezentiranje

Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su po načelu historijskog troška, izuzev određenih stavki finansijskih instrumenata.

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

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

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

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Osnova za prezentiranje (nastavak)

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 mjerenja koja imaju neke sličnosti u fer vrijednosti, ali nisu fer vrijednosti, kao što su neto utrživa vrijednost prema MRS 2 ili vrijednost u upotrebi prema MRS 36.

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

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

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

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

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

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

Računovodstvene politike navedene u nastavku dosljedno su primjenjivane na sve periode prikazane u ovim finansijskim izvještajima.

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.

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

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

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Prihodi i rashodi od kamata (nastavak)

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.

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

Knjigovodstveni iznos odgođene poreske imovine preispituje se na svaki datum bilansa i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerovatno 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 podmirjenja obaveze ili realizacije sredstva. Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist bilansa uspjeha, osim ako se odnosi na stavke koje se knjiže direktno u korist ili na teret kapitala, u kojem slučaju se odgođeni porez također iskazuje u okviru kapitala.

Odgođena poreska imovina i obaveze se prebijaju ako se odnose na poreze na dobit koje je nametnula ista poreska vlast i ako Banka namjerava podmiriti svoju tekuću poresku imovinu i obaveze na neto osnovi.

Banka ima obavezu plaćanja raznih 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.

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

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

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijski instrumenti

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

Finansijska imovina i obaveze inicijalno se priznaju po fer vrijednosti. 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 u bilansu uspjeha.

a) Finansijska imovina

Sva finansijska imovina se priznaje, odnosno prestaje se priznavati, na datum trgovanja kad je kupoprodaja finansijske imovine definisana ugovorenim datumom isporuke finansijske imovine u rokovima utvrđenima prema konvencijama na predmetnom tržištu i inicijalno je mjerena po fer vrijednosti, uključujući transakcijskih troškova, osim finansijske imovine klasifikovane po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, koja je inicijalno iskazana po fer vrijednosti.

Finansijska imovina Banke razvrstana je u kategorije ovisno o namjeri Banke u trenutku sticanja finansijske imovine i u skladu s ulagačkom strategijom Banke. Finansijska imovina i finansijske obaveze svrstane su u: "iskazane po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha", "raspoložive za prodaju", "u posjedu do dospijeća" i "dati krediti i potraživanja".

Osnovna razlika među spomenutim kategorijama je u pristupu mjerenja finansijske imovine i priznavanja fer vrijednosti u finansijskim izvještajima.

Metoda efektivne kamatne stope

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortizovanog troška finansijske imovine i raspoređivanja prihoda od kamata tokom određenog perioda. Efektivna kamatna stopa je kamatna stopa koja tačno diskontuje buduća novčana primanja (uključujući sve naknade za plaćene ili primljene poene koje čine sastavni dio efektivne kamatne stope, troška transakcije i ostalih premija i rabata) kroz očekivani vijek trajanja finansijske imovine, ili gdje je to moguće, kraćeg perioda.

Finansijski instrumenti koji su "iskazani po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha", "u posjedu do dospijeća", "raspoloživi za prodaju" i "dati krediti i potraživanja" priznaju prihod na temelju efektivne kamatne stope.

Kredit i potraživanja

Kredit i ostala potraživanja s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotiraju na aktivnom tržištu klasifikuju se kao "kredit i potraživanja". Isti nastaju kad Banka daje novac dužniku bez namjere istovremene prodaje tih potraživanja ili prodaje u bliskoj budućnosti.

Kredit i potraživanja početno se priznaju po fer vrijednosti uvećani za inkrementalne troškove. Nakon početnog priznavanja, kredit i potraživanja se vrednuju po amortizovanom trošku koristeći metodu efektivne kamate, umanjeni za eventualno umanjenje vrijednosti. Prihod od kamate se priznaje primjenom efektivne kamatne stope, osim za kratkoročna potraživanja kada bi priznavanje kamate bilo nematerijalno.

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

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

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijski instrumenti (nastavak)

a) Finansijska imovina (nastavak)

Finansijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha

Banka imovinu klasifikuje kao finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, kada se imovina drži kao "namijenjena za trgovanje" ili je inicijalno određena kao finansijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Finansijska imovina je klasifikovana kao "namijenjena za trgovanje" ako:

- je nabavljena s ciljem prodaje u bliskoj budućnosti; ili
- je dio identifikovanog portfolija finansijskih instrumenata koje Banka drži zajedno, i koja se ponaša po šablonu kratkoročne zarade; ili
- je imovina derivativni instrument koji nije okarakterisana kao efektivni hedžing instrument.

Finansijska imovina može biti priznata kao finansijska imovina iskazana po fer vrijednosti iako nije "namijenjena za trgovanje" ako:

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

Finansijska imovina priznata kao finansijska imovina iskazana po fer vrijednosti prikazuje se prema fer vrijednosti, sa rezultatnom dobiti ili gubitkom prikazanom u bilansu uspjeha. Neto dobit ili gubitak priznat u bilansu uspjeha treba da sadrži bilo kakvu dividendu ili kamatu koja se odnosi na tu imovinu. Fer vrijednost finansijske imovine određuje se na način opisan u Napomeni 35.

Finansijska imovina u posjedu do dospjeća

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

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

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. revalorizacione rezerve sa izuzetkom gubitaka po umanjenju vrijednosti, kamata obračunatih po metodu efektivne kamatne stope, i dobiti i gubitaka po osnovu kursnih razlika na monetarnim sredstvima, koji se priznaju kao direktna dobit ili gubitak. U slučaju otpisa sredstva ili kad je sredstvo pretrpjelo umanjenje vrijednosti, kumulativna dobit ili gubitak koja je prethodno bila priznata kao revalorizaciona rezerva se uključuje u izvještaj o bilansu uspjeha i ostale sveobuhvatne dobiti perioda.

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

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

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijski instrumenti (nastavak)

a) Finansijska imovina (nastavak)

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

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

Objektivni dokaz umanjenja može uključiti:

- značajnu 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.

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

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

Knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine po amortizovanom trošku se umanjuje upotrebom konta ispravke vrijednosti. Kada je potraživanje nenaplativo, otpisuje se preko konta ispravke vrijednosti. Naknadne naplate ranije otpisanih iznosa se knjiže na teret konta ispravke vrijednosti. Promjene u knjigovodstvenoj vrijednosti konta ispravke vrijednosti se priznaju u bilansu uspjeha.

Sa izuzetkom vlasničkih instrumenta "raspoloživih za prodaju", ako se u sljedećem periodu iznos gubitka od umanjenja smanji i smanjenje se objektivno može povezati sa događajem koji je nastao nakon priznavanja umanjenja vrijednosti, prethodno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti se ispravlja kroz izvještaj o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u mjeri koja neće rezultirati knjigovodstvenim iznosom većim nego što bi bio amortizirani trošak da nije došlo do priznavanja umanjenja vrijednosti na datum kada je umanjenje vrijednosti priznato.

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

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

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

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijski instrumenti (nastavak)

a) Finansijska imovina (nastavak)

Prestanak priznavanja finansijske imovine

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

b) Finansijske obaveze i vlasnički instrumenti koje je izdala Banka

Klasifikacija kao finansijska obaveza ili kapital

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

Vlasnički instrumenti

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

Obaveze za ugovore o finansijskoj garanciji

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

- iznosa obaveze u ugovoru, kako je utvrđeno u skladu sa MRS 37: "Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina"; ili
- iznosa inicijalno priznatog i, gdje je to odgovarajuće, umanjеноg za kumulativnu amortizaciju priznatu u skladu sa politikama priznavanja prihoda koji su gore utvrđeni.

Finansijske obaveze

Finansijske obaveze su klasifikovane kao finansijske obaveze "iskazane po fer-vrijednosti kroz bilans uspjeha" ili kao "ostale finansijske obaveze".

Ostale finansijske obaveze

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

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

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

Prestanak priznavanja finansijske obaveze

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

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

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

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Materijalna 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, koje se grade u svrhu pružanja usluga ili administrativne svrhe, iskazane su 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 reklasifikuju 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.

Procijenjene stope amortizacije bile su kao što slijedi:

	2013.	2012.
Građevinski objekti	1,3%	1,3%
Računari	20%	20%
Vozila i oprema	10%-20%	7,14% - 20%

U 2013. godini, Uprava je izmijenila vijek upotrebe telefonskih centrala i aparata i ostalih mašina, mijenjajući ga sa 14 i 7 na 5 godina, odnosno sa 10 na 5 godina. Uprava vjeruje da takve izmjene bolje odražavaju stopu korištenja imovine. Efekat ove promjene na finansijske izvještaje tekuće i naredne godine je povećanje amortizacionog troška u iznosu od oko 8 hiljada KM.

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 nadoknadivi iznos sredstva da bi se mogao utvrditi eventualni gubitak nastao umanjenjem.

Nadoknativa 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.

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

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

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Materijalna imovina (nastavak)

Umanjenje vrijednosti (nastavak)

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

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

Na dan 31 decembar 2013. i 2012. godine, materijalna imovina Banke nije umanjena.

Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina početno se mjeri po trošku nabavke i amortizuje se linearno tokom procijenjenog vijeka upotrebe, po stopi od 10%.

Ulaganja u investicijske nekretnine

Ulaganja u investicijske nekretnine obuhvataju nekretnine u posjedu radi zarade prihoda od najma ili zbog porasta vrijednosti kapitalne imovine, ili oboje, i početno se mjere po trošku nabavke, uključujući transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, ulaganja u nekretnine mjere se po trošku nabavke umanjeno za ispravak vrijednosti i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Obračun amortizacije započinje u trenutku u kojem je sredstvo spremno za namjeravanu upotrebu i obračunava se na osnovu procijenjenog životnog vijeka sredstva, korištenjem linearne metode kako slijedi:

Zgrade	1,3%
--------	------

Naknade zaposlenicima

U ime svojih zaposlenika, Banka plaća porez na dohodak, kao i doprinose za penziono, 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 3 prosječne mjesečne plate zaposlenog ili 3 prosječne plate 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.

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

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

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Preračunavanje stranih valuta

Poslovni događaji koji nisu u konvertibilnim markama početno se knjiže preračunavanjem po važećem kursu na datum transakcije. Monetarna imovina i obaveze iskazani u stranim valutama ponovno se preračunavaju na datum izvještajnog perioda 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 nastali preračunavanjem uključuju se u izvještaj o bilansu uspjeha i ostale sveobuhvatne dobiti perioda.

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

Rezervisanja

Banka priznaje 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 vjerovatan, rezervisanje se ukida.

Kapital i rezerve

Dionički kapital

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

Rezerva za kreditne gubitke formirane iz dobiti

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

Zadržana dobit

Dobit za godinu nakon raspodjele vlasnicima raspoređuje se u zadržanu dobit

Revalorizacije rezerve za ulaganja

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

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

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

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Kapital i rezerve (nastavak)

Dividende

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

Zarada po dionici

Banka objavljuje osnovnu i razrijeđenu zaradu po dionici.

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

Tokom 2012. i 2013. godine nije bilo efekata razrjeđivanja.

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI

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

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

Ključni izvori procjene 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, i investicijskih nekretnina

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

Umanjenje vrijednosti kredita i potraživanja

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

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 2013.

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

5. PRIHODI OD KAMATA

	2013.	2012.
Kamate na kredite odobrene pravnim licima	5.684	3.984
Kamate na kredite odobrene stanovništvu	2.004	2.398
Finansijska imovina koja se drži do dospijeća (Napomena 23.)	364	240
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju (Napomena 22.)	8	-
Kamate na plasmane kod drugih banaka	40	111
Kamata na plasmane kod CBBH	28	26
	8.128	6.759

6. RASHODI OD KAMATA

	2013.	2012.
Kamate na depozite pravnih lica	2.526	1.610
Kamate na depozite stanovništva	1.209	1.011
	3.735	2.621

7. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2013.	2012.
Naknade od transakcija platnog prometa	1.583	1.767
Naknade po vanbilansnim poslovima	368	270
Naknade od konverzija	300	314
Ostali prihodi od naknada i provizija	329	218
	2.580	2.569

8. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2013.	2012.
Elektronsko bankarstvo i SWIFT	494	506
Unutrašnji platni promet	102	102
	596	608

9. OSTALI DOBICI, NETO

	2013.	2012.
Pozitivne kursne razlike, neto	279	346
Usklađivanje fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (Napomena 21.)	(234)	(87)
Gubitak od otuđenja i rashodovanja materijalne imovine	(1)	(38)
	44	221

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

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

10. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2013.	2012.
Prihodi po osnovu zakupa	447	353
Dividende	52	45
Ostalo	188	102
	687	500

11. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

	2013.	2012.
Neto plate	3.042	2.783
Porezi i doprinosi	2.221	2.027
Ostalo	812	987
	6.075	5.797

Prosječan broj zaposlenih u Banci tokom godine koja je završila 31. decembra 2013., odnosno 31. decembra 2012. bio je 196, odnosno 177.

12. ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	2013.	2012.
Troškovi usluga	1.017	965
Troškovi energije	409	363
Osiguranje	390	334
Telekomunikacijski troškovi	340	314
Troškovi materijala	238	253
Reklama i reprezentacija	220	70
Održavanje	191	148
Zakupnina	183	143
Ostali porezi i doprinosi	174	144
Putni troškovi	19	15
Ostali troškovi	267	218
	3.448	2.967

13. UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA, NETO

	2013.	2012.
Otpuštanje umanjenja vrijednosti ostale imovine (Napomena 24.)	259	3.369
Otpuštanje rezervisanja za sudske sporove (Napomena 29.)	1.051	1.046
Otpuštanje rezervisanja za potencijalne i preuzete obaveze (Napomena 29.)	469	214
Otpuštanje umanjenja vrijednosti plasmana kod drugih banaka (Napomena 19.)	29	-
Otpuštanje / (povećanje) umanjenja vrijednosti kredita datih klijentima (Napomena 20.)	1.159	(2.703)
Otpuštanje / (dodatna) rezervisanja za naknade zaposlenima (Napomena 29.)	141	(207)
	3.108	1.719

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

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

14. NAPLAĆENA OTPISANA POTRAŽIVANJA

	2013.	2012.
Kamata	588	991
Glavnica	31	800
Provizije i naknade	38	37
	<u>657</u>	<u>1.828</u>

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 2013. i 31. decembra 2012. je 10%. Ukupan porez priznat u izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti se može prikazati kako slijedi:

	2013.	2012.
Tekući porez na dobit	108	244
Odgođeni porez na dobit	-	-
	<u>108</u>	<u>244</u>

Usklađenje oporezive dobiti iskazane u poreskom bilansu sa računovodstvenom dobiti može se prikazati kako slijedi::

	2013.	2012.
Dobit prije poreza na dobit	570	857
Porez na dobit po stopi od 10%	57	86
Efekti nepriznatih rashoda	51	158
	<u>108</u>	<u>244</u>
Efektivna stopa poreza na dobit	18,9%	28,5%

16. ZARADA PO DIONICI

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

	2013.	2012.
Dobit na raspolaganju dioničarima ('000 KM)	462	613
Prosječan broj običnih dionica tokom godine	1.704.921	1.704.921
Osnovna zarada po dionici (u KM)	0,27	0,36

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

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

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

17. NOVAC I RAČUNI KOD BANAKA

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Sredstva na tekućem računu kod CBBH	54.086	50.269
Sredstva na tekućim računima kod drugih banaka u stranim valutama	15.291	13.513
Novac u trezoru Banke	3.680	3.352
Novac u blagajni	2.471	2.978
Novac na bankomatima	1.929	1.700
	77.457	71.812

18. OBAVEZNA REZERVA KOD CENTRALNE BANKE BOSNE I HERCEGOVINE

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Obavezna rezerva kod CBBH	14.568	14.277
	14.568	14.277

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 iznosila je 0,004% do 0,128% (2012.: 0,004% do 0,08%) a na sredstva iznad obavezne rezerve 0,005% do 0,165% (2012.: 0,004% do 0,11%). 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

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Zemlje OECD-a	3.264	5.341
Bosna i Hercegovina	-	1.300
	3.264	6.641
Manje: Umanjenje vrijednosti plasmana	-	(29)
	3.264	6.612
Promjene na umanjuju vrijednosti mogu se prikazati kako slijedi:		
	2013.	2012.
Stanje na početku godine	29	29
Otpuštanje umanjnja vrijednosti (Napomena 13.)	(29)	-
Stanje na kraju godine	-	29

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

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

20. DATI KREDITI KLIJENTIMA, NETO

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
<i>Dugoročni krediti</i>		
Pravna lica	52.809	42.735
Fizička lica	13.994	11.871
Manje: Tekuće dospjeće dugoročnih kredita	(22.002)	(19.221)
	<u>44.801</u>	<u>35.385</u>
<i>Kratkoročni krediti</i>		
Pravna lica	43.141	34.411
Fizička lica	9.514	12.046
Manje: Tekuće dospjeće dugoročnih kredita	22.002	19.221
	<u>74.657</u>	<u>65.678</u>
Ukupno krediti prije umanjenja vrijednosti	119.458	101.063
Manje: Umanjenje vrijednosti	(13.019)	(14.342)
	<u>106.439</u>	<u>86.721</u>

Promjene na umanjenju vrijednosti mogu se prikazati kako slijedi:

	2013.	2012.
Stanje na početku godine	14.342	10.315
Efekti promjene računovodstvene politike- ponovno priznavanje potraživanja, prethodno otpisanog u punom iznosu, prema prethodnim FBA odlukama (E kategorija)	-	1.521
Neto (otpuštanje) / povećanje vrijednosti (Napomena 13.)	(1.159)	2.703
Kursne razlike	(65)	(31)
Otpisi	(99)	(166)
	<u>13.019</u>	<u>14.342</u>

Analiza bruto kredita prije umanjenja vrijednosti po privrednim granama:

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Rudarstvo i industrija	40.344	35.947
Stanovništvo	23.508	23.916
Trgovina	23.391	16.328
Građevinarstvo	8.578	7.966
Ugostiteljstvo i turizam	5.823	1.862
Administracija, druge javne usluge	5.248	3.263
Saobraćaj i komunikacije	4.890	1.341
Trgovina nekretninama	2.522	2.669
Finansije	1.064	1.661
Energetika	201	167
Poljoprivreda	150	212
Ostalo	3.739	5.731
	<u>119.458</u>	<u>101.063</u>

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

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

20. DATI KREDITI KLIJENTIMA, NETO (NASTAVAK)

Iznosi predstavljeni u gornjoj tabeli uključuju glavnicu kredita uvećanu za potraživanje po kamatama i umanjenu za unaprijed naplaćene naknade na dan 31. decembar 2013., odnosno 31. decembra 2012. godine.

Ukupan iznos kredita koji su u statusu neizmirenja bio je 17.441 hiljadu KM i 17.937 hiljada KM na dan 31. decembar 2013., odnosno 31. decembra 2012. godine.

Ponderisana prosječna kamatna stopa sažeto je prikazana kako slijedi:

	2013.	2012.
Pravna lica	7,32%	7,75%
Fizička lica	10,09%	10,98%

21. FINANSIJSKA IMOVINA PRIZNATA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ BILANS USPJEHA

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
JUBMES banka d.d. Beograd, Srbija	434	633
	434	633

Kretanje fer vrijednosti dionica bilo je kako slijedi:

	2013.	2012.
Stanje na početku godine	633	692
Dividendne dionice	35	28
Gubitak od usklađivanja fer vrijednosti (Napomena 9.)	(234)	(87)
Stanje na kraju godine	434	633

22. FINANSIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Vlasnički vrijednosni papiri:		
Bosna reosiguranje d.d. Sarajevo	613	569
Sarajevo osiguranje d.d. Sarajevo	13	14
S.W.I.F.T. Belgija	10	10
	636	593
Dužnički vrijednosni papiri:		
Ministarstvo finansija Federacije BiH	8.998	-
	9.634	593

Kretanja fer vrijednosti ove imovine bila je kako slijedi:

	2013.	2012.
Stanje na početku godine	593	591
Kupovine tokom godine	8.990	-
Kamata (Napomena 5.)	8	-
Nerealizovana dobit od usklađivanja fer vrijednosti	43	2
Stanje na kraju godine	9.634	593

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

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

22. FINANSIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

Tokom 2013. godine Banka je kupila slijedeće:

- 4.000 komada obveznica izdatih od Ministarstva finansija FBiH nominalne vrijednosti 4 miliona KM; kamata na obveznice iznosi 4,47% godišnje, datum dospjeća 24. decembar 2016. godine;
- 5.000 komada obveznica izdatih od Ministarstva finansija FBiH nominalne vrijednosti 5 miliona KM; kamata na obveznice iznosi 4,78% godišnje, datum dospjeća 24. decembar 2016. godine;
- 4 komada obveznica izdatih od Ministarstva finansija FBiH nominalne vrijednosti 4 hiljade KM; kamata na obveznice iznosi 4,98% godišnje, datum dospjeća 24. decembar 2016. godine.

23. FINANSIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Obveznice:		
Ministarstvo finansija Federacije BiH	4.942	4.908
Obveznice Općine Cazin	160	200
Obračunata kamata	27	28
	5.129	5.136
Trezorski zapisi:		
Ministarstvo finansija Federacije BiH	2.992	3.964
	8.121	9.100

Kretanje finansijske imovine se može prikazati kako slijedi:

	2013.	2012.
Stanje na početku godine	9.100	1.983
Kupovine tokom godine	3.811	12.009
Kamata (Napomena 5.)	364	240
Naplata glavnice i kamate	(5.154)	(5.132)
Stanje na kraju godine	8.121	9.100

Tokom 2013. godine Banka je kupila slijedeće:

- trezorske zapise od Federalnog ministarstva finansija, nominalne vrijednosti 840 hiljada KM (84 komada); kamata na trezorske zapise iznosi 1,95% godišnje, sa rokom dospjeća 18. septembar 2013. godine;
- trezorske zapise izdate od Federalnog ministarstva finansija nominalne vrijednosti KM 3 miliona KM (tri lota po 100 komada); kamate na trezorske zapise iznose 1,72%, 1,76% i 1,79% godišnje, datum dospjeća 05. mart 2014. godine.

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

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

24. OSTALA IMOVINA I POTRAŽIVANJA

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Potraživanja za naknade	241	222
Akontacije poreza na dobit	136	-
Stečena materijalna imovina (kolateral)	129	-
Namjenski depozit	91	131
Unaprijed plaćeni troškovi	75	125
Zalihe	47	56
Ostala potraživanja	822	1.113
	1.541	1.647
Manje: Umanjenje vrijednosti	(949)	(1.252)
	592	395
Promjene na umanjenju vrijednosti mogu se prikazati kako slijedi:		
	2013.	2012.
Stanje na početku godine	1.252	887
Efekti promjene računovodstvene politike - ponovno priznavanje potraživanja, prethodno otpisanog u punom iznosu, prema prethodnim FBA odlukama (E kategorija)	-	3.734
Povećanje umanjenja vrijednosti uslijed ponovnog mjerenja (Napomena 13.)	-	12
Otpuštanje umanjenja vrijednosti uslijed naplate (Napomena 13.)	(259)	(3.381)
Otpisi	(44)	-
Stanje na kraju godine	949	1.252

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

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

25. MATERIJALNA I NEMATERIJALNA IMOVINA

	Građevinski objekti i zemljište	Namještaj i oprema	Vozila	Kompjuterska oprema	Nematerijalna imovina	Investicije u toku	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST							
Na dan 31. decembra 2011.	36.881	1.109	84	286	133	413	38.906
Povećanja	-	-	-	-	-	514	514
Prijenos (sa) / na	132	86	66	127	-	(411)	-
Otuđenja	(132)	-	(39)	(1)	-	-	(172)
Otpisi	-	(185)	-	(34)	(5)	-	(224)
Na dan 31. decembra 2012.	36.881	1.010	111	378	128	516	39.024
Povećanja	-	-	-	-	-	2.071	2.071
Prenos sa investicionih nekretnina (Napomena 26.)	459	-	-	-	-	-	459
Prijenos (sa) / na	381	541	155	225	388	(1.690)	-
Otuđenja	-	(3)	(33)	-	-	-	(36)
Otpisi	-	(270)	-	(46)	(16)	-	(332)
Na dan 31. decembra 2013.	37.721	1.278	233	557	500	897	41.186
ISPRAVKA VRIJEDNOSTI							
Na dan 31. decembra 2011.	19.157	592	35	120	63	-	19.967
Amortizacija	479	154	20	62	13	-	728
Otuđenja	(80)	-	(39)	(1)	-	-	(120)
Otpisi	-	(185)	-	(34)	(5)	-	(224)
Na dan 31. decembra 2012.	19.556	561	16	147	71	-	20.351
Amortizacija	485	149	29	77	28	-	768
Prenos sa investicionih nekretnina (Napomena 26.)	163	-	-	-	-	-	163
Otuđenja	-	(2)	(10)	-	-	-	(12)
Otpisi	-	(270)	-	(46)	(16)	-	(332)
Na dan 31. decembra 2013.	20.204	438	35	178	83	-	20.938
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST							
Na dan 31. decembra 2013.	17.517	840	198	379	417	897	20.248
Na dan 31. decembra 2012.	17.325	449	95	231	57	516	18.673

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

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

26. ULAGANJE U INVESTICIJSKE NEKRETNINE

Zgrade

NABAVNA VRIJEDNOST

Stanje 31. decembra 2011.	1.357
Promjene	-
Stanje 31. decembra 2012.	1.357
Prenos na materijalnu imovinu (Napomena 25.)	(459)
Stanje 31. decembra 2013.	898

ISPRAVKA VRIJEDNOSTI

Stanje 31. decembra 2011.	535
Trošak amortizacije	18
Stanje 31. decembra 2012.	553
Trošak amortizacije	12
Prenos na materijalnu imovinu (Napomena 25.)	(163)
Stanje 31. decembra 2013.	402

NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST

Stanje 31. decembra 2013.	496
Stanje 31. decembar 2012.	804

26.1 Fer vrijednost investicijskih nekretnina

Fer vrijednost investicijskih nekretnina Banke bila je kako slijedi:

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Građevinski objekti	556	1.043
	556	1.043

Mjerenje fer vrijednosti investicijskih nekretnina Banke na dan 31. decembra 2013. i 31. decembra 2012. godine izvršeno je od strane Hukić Edibe, nezavisnog procjenitelja koji nije u vezi sa Banke, a ima odgovarajuće kvalifikacije i iskustvo u procjeni fer vrijednosti imovine na relevantnim lokacijama.

Fer vrijednost investicijskih nekretnina utvrđena je korištenjem tržišnog pristupa koji reflektuje trenutnu vrijednost na tržištu uzimajući u obzir građevinsku vrijednost objekta i ostale faktore (faktor lokacije, upotrebljivosti, kvaliteta i ostale fakore). Nije bilo promjena u tehnici vrednovanja tokom godine.

27. OBAVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Depoziti po viđenju:		
U domaćoj valuti	481	3
U stranim valutama	3	-
	484	3
Oročeni depoziti:		
U domaćoj valuti	2.000	-
	2.000	-
	2.484	3

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

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

27. OBAVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA (NASTAVAK)

Kamatne stope na depozite po viđenju banaka bile su 0,2% godišnje za godinu završenu 31. decembra 2013., odnosno 2012., a za oročene depozite 1,4% do 3,0% godišnje, za godinu završenu 31. decembra 2013.

28. OBAVEZE PREMA KLIJENTIMA

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Depoziti po viđenju:		
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	51.676	46.600
U stranim valutama	1.838	3.266
	<u>53.514</u>	<u>49.866</u>
<i>Fizička lica:</i>		
U domaćoj valuti	19.181	18.162
U stranim valutama	7.640	7.236
	<u>26.821</u>	<u>25.398</u>
<i>Namjenski depoziti:</i>		
U domaćoj valuti	6.915	4.905
U stranim valutama	4.899	617
	<u>11.814</u>	<u>5.522</u>
	92.149	80.786
Oročeni depoziti:		
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	31.695	21.935
U stranim valutama	17.968	15.149
	<u>49.663</u>	<u>37.084</u>
<i>Fizička lica:</i>		
U domaćoj valuti	10.707	9.022
U stranim valutama	27.266	23.091
	<u>37.973</u>	<u>32.113</u>
<i>Namjenski depoziti:</i>		
U domaćoj valuti	901	281
U stranim valutama	1.857	1.979
	<u>2.758</u>	<u>2.260</u>
	90.394	71.457
	182.543	152.243

Kamatne stope na depozite po viđenju bile su 0,00% do 0,85% godišnje, odnosno 0,05% do 0,85% godišnje, a za oročene depozite 0,10% do 5,8%, odnosno 0,30% do 6,5% godišnje, za godinu završenu 31. decembra 2013., odnosno 31. decembra 2012.

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

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

29. REZERVISANJA

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Rezervisanje za potencijalne i preuzete obaveze	255	723
Rezervisanje za zaposlene	204	382
Rezervisanje za sudske sporove	40	1.116
	499	2.221

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, akreditive i neiskorišteni dio odobrenih kredita.

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Potencijalne obaveze		
Okvirni kreditni sporazumi i odobreni limiti na karticama	9.368	15.650
Preuzete obaveze		
Činidbene garancije	12.677	7.547
Plative garancije	783	2.978
	22.828	26.175

Promjene u rezervisanju za potencijalne i preuzete obaveze su kako slijedi:

	Pravni sporovi	Potencijalne i preuzete obaveze	Naknade zaposlenim	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2012.	2.216	937	231	3.384
Priznata dodatna rezervisanja (Napomena 13.)	-	-	207	207
Otpuštanje zbog ponovnog mjerenja (Napomena 13.)	(1.046)	(214)	-	(1.260)
Otpuštanja zbog isplate	-	-	(56)	(56)
Kursne razlike	(54)	-	-	(54)
Stanje na dan 31. decembra 2012.	1.116	723	382	2.221
Otpuštanje zbog ponovnog mjerenja (Napomena 13.)	(1.051)	(469)	(141)	(1.661)
Otpuštanja zbog isplate	-	-	(37)	(37)
Kursne razlike	(25)	1	-	(24)
Stanje na dan 31. decembra 2013.	40	255	204	499

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

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

30. OSTALE OBAVEZE

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Blokirani depozit	1.682	1.682
Obaveze za garancije pozvane na plaćanje	1.427	1.492
Obaveze prema dobavljačima	344	168
Odgođeni prihod	236	137
Obračunati troškovi	95	89
Obaveze iz komisionih poslova (vidi Napomenu 33.)	4	2
Obaveza za porez na dobit	-	140
Ostale obaveze	320	329
	4.108	4.039

31. DIONIČKI KAPITAL

Dionička struktura:

Dionička struktura na dan 31. decembra 2013. i 31. decembra 2012. godine je bila kako slijedi.

Dioničari	Broj dionica	Iznos '000 KM	%
Ministarstvo finansija Federacije BiH	1.558.948	31.179	91,44
ZIF MI GROUP d.d. Sarajevo	24.884	498	1,46
Bosna Reosiguranje d.d. Sarajevo	10.529	211	0,62
Ostali dioničari	110.560	2.210	6,48
Ukupno	1.704.921	34.098	100

Dionički kapital Banke se sastoji od 1.704.921 običnih dionica nominalne vrijednosti 20 KM, koje ne nose pravo na fiksni prihod. Banka ne trguje na javnom tržištu vlasničkim instrumentima i ovi finansijski izvještaji nisu pod regulativom Komisije za vrijednosne papire FBIH u svrhu izdavanja bilo koje klase instrumenata na javnom tržištu.

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

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

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, te uz primjenu tržišnih stopa.

	2013.	2012.
Prihodi:		
Članovi Uprave	2	1
Dioničari	788	940
	790	941
Rashodi:		
Dioničari	325	428
	325	428
	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Potraživanja:		
Članovi Uprave	14	18
Dioničari	1.939	7.743
	1.953	7.761
Ulaganja:		
Dioničari	17.209	9.180
	17.209	9.180
Obaveze:		
Članovi Uprave	46	29
Članovi Nadzornog odbora	30	3
Dioničari	13.378	6.046
	13.454	6.078
Vanbilans:		
Članovi Uprave	10	-
Dioničari	6.790	5.309
	6.800	5.309

Naknade Upravi

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

	2013.	2012.
Uprava – bruto plate	397	395
Uprava – ostale naknade	10	28
Naknade članovima Nadzornog odbora (bruto)	79	79
	486	502

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

(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:

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Plasmani		
Stanovništvo	10	15
Pravna lica	169	169
	179	184
Izvori finansiranja		
Vladine organizacije	94	94
Pravna lica	89	92
	183	186
Neto obaveza (vidi Napomenu 30.)	4	2

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

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:

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Dug	185.027	152.246
Kapital	51.619	51.114
Omjer duga i kapitala	3,6	3,0

Dug je definisan kao obaveze prema bankama i klijentima kao što je prezentirano u napomenama 27. i 28. Kapital uključuje dionički kapital i zadržanu dobit.

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

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

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

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

34. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

a) Upravljanje rizikom kapitala (nastavak)

Neto-kapital Banke podijeljen je u dva dijela:

- Tier 1 kapital ili Bazni kapital: dionički kapital (netiran za bilo koji knjigovodstveni iznos trezorskih dionica), dionička premija, zadržana dobit i rezerve nastale izdvajanjem iz zadržane dobiti; i
- Tier 2 kapital ili Dopunski kapital: kvalifikovani subordinirani dug, umanjenja vrijednosti na bazi portfolia i nerealizirani dobiti nastali na bazi procjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata klasifikovanih kao raspoloživi za prodaju.

Rizik ponderisane aktive se mjeri na bazi četiri pondera klasifikovana prema prirodi svakog od sredstava i odražava procjenu kreditnog, tržišnog i ostalih rizika povezanih sa tim sredstvima, uzimajući u obzir prihvatljiv kolateral ili garancije. Sličan tretman je usvojen za izloženost po vanbilansnim pozicijama, sa određenim korekcijama u svrhu preciznijeg iskazivanja prirode potencijalnih gubitaka.

Na dan 31. decembra 2013. i 31. decembra 2012. godine Banka je bila usaglašena sa svim eksterno nametnutim zahtjevima vezanim za kapital. Na dan 31. decembra 2013. godine, adekvatnost kapitala Banke iznosila je 35,9% (2012.: 41,9%).

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Osnovni kapital banke		
Dionički kapital	34.098	34.098
Rezerva fer vrijednosti	329	287
Zadržana dobit	13.382	12.769
Nematerijalna imovina	(417)	(57)
Ukupno osnovni kapital	47.392	47.097
Dopunski kapital banke		
Opšte rezerve – u skladu sa propisima FBA	2.030	2.064
Revidirana dobit za godinu	462	613
Ukupno dopunski kapital banke	2.492	2.677
Usklađivanje za nedostajuće regulatorne rezerve	(1.561)	-
Neto kapital	48.323	49.774
Rizikom ponderisana aktiva (nerevidirano)	118.971	102.550
Ostala ponderisana aktiva (nerevidirano)	15.510	16.177
Ukupna ponderisana rizična aktiva	134.481	118.727
Adekvatnost kapitala (%)	35,9	41,9

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

(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

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Finansijska imovina		
Novac i novčani ekvivalenti (uključujući obaveznu rezervu kod CBBH)	92.025	86.089
Plasmani drugim bankama	3.264	6.612
Kreditni datih klijentima	106.439	86.721
Finansijska imovina priznata po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	434	633
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	9.634	593
Finansijska imovina koja se drži do dospelosti	8.121	9.100
	219.917	189.748
Finansijske obaveze		
Po amortiziranom trošku		
Obaveze prema drugim bankama	2.484	3
Obaveze prema klijentima	182.543	152.243
	185.027	152.246

d) Ciljevi upravljanja finansijskim rizikom

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

e) Tržišni rizik

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 2013.

(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 monetarnih obaveza Banke u stranoj valuti je na dan izvještavanja kako slijedi:

	KM	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
Na dan 31. decembar 2013.					
IMOVINA					
Novac i računi kod banaka	59.209	10.854	3.597	3.797	77.457
Obavezna rezerva kod CBBH	14.568	-	-	-	14.568
Plasmani drugim bankama	-	-	3.264	-	3.264
Dati krediti i avansi klijentima, neto	45.144	61.295	-	-	106.439
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	434	-	-	-	434
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	9.624	10	-	-	9.634
Finansijska imovina koja se drži do dospjeća	2.992	5.129	-	-	8.121
Ukupno	131.971	77.288	6.861	3.797	219.917
OBAVEZE					
Obaveze prema drugim bankama	2.481	3	-	-	2.484
Obaveze prema klijentima	99.916	74.370	5.420	2.837	182.543
Ukupno	102.397	74.373	5.420	2.837	185.027
Na dan 31. decembra 2012.					
Ukupna monetarna imovina	112.001	68.098	6.353	3.296	189.748
Ukupne monetarne obaveze	86.699	58.733	3.745	3.069	152.246

Analiza osjetljivosti strane valute

Banka je uglavnom izložena valutama EUR i USD. Banka nije izložena deviznom riziku za EUR jer je Konvertibilna marka fiksno vezana za EUR.

U slijedećoj tabeli je prikazana analiza efekata promjene kursa KM u iznosu na povećanje ili smanjenje vrijednosti KM za 10% u odnosu na USD. 10% je stopa koja se koristi pri internom izvještavanju Uprave o riziku strane. Analiza se vrši samo za imovinu i obaveze nominirane u stranoj valuti i predstavlja usklađenje njihove vrijednosti na kraju perioda za promjenu kursa od 10%. Pozitivan iznos niže ukazuje na povećanje dobiti ili 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 u negativnom iznosu.

	USD Efekat	
	2013.	2012.
Dobit / (gubitak)	144	261

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

(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 pozajmljuje 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 2013. bila bi uvećana / umanjena za 130 hiljada KM (2012.: 156 hiljada KM).

h) Upravljanje kreditnim rizikom

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

Izloženost Banke i 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 Odbor za upravljanje kreditnim rizikom.

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

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

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

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

34. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

h) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Finansijska imovina

	Ukupna bruto knjigovod- stvena vrijednost	Imovina čija vrijednost nije umanjena	Imovina čija je vrijednost umanjena	Umanjenje vrijednosti	Ukupna neto knjigovod- stvena vrijednost
Na dan 31. decembar 2013.					
Novac i računi kod banaka	77.457	77.457	-	-	77.457
Obavezna rezerva kod CBBH	14.568	14.568	-	-	14.568
Plasmani drugim bankama	3.264	3.264	-	-	3.264
Dati krediti klijentima	119.458	101.194	18.264	(13.019)	106.439
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	434	434	-	-	434
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	9.634	9.634	-	-	9.634
Finansijska imovina koja se drži do dospjeća	8.121	8.121	-	-	8.121
	232.936	214.672	18.264	(13.019)	219.917
Na dan 31. decembra 2012.					
Novac i računi kod banaka	71.812	71.812	-	-	71.812
Obavezna rezerva kod CBBH	14.277	14.277	-	-	14.277
Plasmani drugim bankama	6.641	6.641	-	(29)	6.612
Dati krediti klijentima, neto	101.063	82.150	18.913	(14.342)	86.721
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	633	633	-	-	633
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	593	593	-	-	593
Finansijska imovina koja se drži do dospjeća	9.100	9.100	-	-	9.100
	204.119	185.206	18.913	(14.371)	189.748

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

(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

	Izloženost kreditnom riziku		Fer vrijednost kolaterala
	Neto izloženost	Nepovučeni kreditni / Garancije	
Na dan 31. decembar 2013.			
Novac i računi kod banaka	77.457	-	-
Obavezna rezerva kod CBBH	14.568	-	-
Plasmani drugim bankama	3.264	-	-
Dati krediti klijentima, neto	106.439	22.573	276.794
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	434	-	-
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	9.634	-	-
Finansijska imovina koja se drži do dospijeca	8.121	-	-
	219.917	22.573	276.794
Na dan 31. decembra 2012.			
Novac i računi kod banaka	71.812	-	-
Obavezna rezerva kod CBBH	14.277	-	-
Plasmani drugim bankama	6.612	-	-
Dati krediti klijentima, neto	86.721	25.452	196.838
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	633	-	-
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	593	-	-
Finansijska imovina koja se drži do dospijeca	9.100	-	-
	189.748	25.452	196.838
<i>Fer vrijednost kolaterala</i>			
	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.	
Nekretnine	242.049	183.084	
Pokretnine	32.247	11.493	
Depoziti	2.498	2.261	
	276.794	196.838	

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

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

34. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

h) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Kašnjenja

	Bruto kreditni portfolio	Nedospjelo	Do 30 dana	31 – 90 dana	91 – 180 dana	181 – 270 dana	preko 270 dana
31. decembar 2013.							
Pravna lica	95.950	64.552	3.598	19.185	-	1.482	7.133
Fizička lica	23.508	15.492	2.839	770	232	200	3.975
Ukupno	119.458	80.044	6.437	19.955	232	1.682	11.108
31. decembar 2012.							
Pravna lica	77.147	56.600	4.090	8.043	413	302	7.699
Fizička lica	23.916	15.896	2.116	652	758	440	4.054
Ukupno	101.063	72.496	6.206	8.695	1.171	742	11.753

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 prognoziranje i stvarne novčane tokove i uspoređuje rokove dospjeća finansijske imovine i obaveza.

Tabele rizika likvidnosti i kamatnih stopa

Sljedeća tabela detaljno prikazuje preostala ugovorena dospjeća 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 2013.

(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 (nastavak)

Dospijeće finansijske imovine

	Ponderirana prosječna efektivna kamatna stopa	Manje od 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. decembar 2013.							
Bez kamata	-	24.019	-	-	661	-	24.680
Instrumenti varijabilne kamatne stope	0,003%	68.654	-	-	-	-	68.654
Instrumenti fiksne kamatne stope	7,65%	26.405	18.906	38.372	57.401	2.011	143.095
		119.078	18.906	38.372	58.062	2.011	236.429
31. decembar 2012.							
Bez kamata	-	22.455	-	-	593	-	23.048
Instrumenti varijabilne kamatne stope	0,05%	64.549	-	-	-	-	64.549
Instrumenti fiksne kamatne stope	8,12%	15.934	12.734	39.399	48.590	538	117.195
		102.938	12.734	39.399	49.183	538	204.792

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

Dospijeće za finansijske obaveze

	Ponderirana prosječna efektivna kamatna stopa	Manje od 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. decembar 2013.							
Bez kamata	-	7.932	-	-	-	-	7.932
Instrumenti fiksne kamatne stope	2,16%	92.125	4.656	37.159	51.361	731	186.032
		100.057	4.656	37.159	51.361	731	193.964
31. decembar 2012.							
Bez kamata	-	9.498	-	-	-	-	9.498
Instrumenti fiksne kamatne stope	2,17%	79.138	4.702	32.542	34.635	30	151.047
		88.636	4.702	32.542	34.635	30	160.545

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

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

(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).

Finansijska imovina / finansijske obaveze	Fer vrijednost na dan	Hijerarhija fer vrijednosti	Tehnike vrednovanja i ulazni podaci
	31. decembar 2013.		
	31. decembar 2012.		
1) Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (vidi Napomenu 21.)	Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u drugim zemljama: • Srbija – 434 hiljada KM	Nivo 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.
2) Finansijska imovina raspoloživa za prodaju (vidi Napomenu 22.)	Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini: • Bosna reosiguranje d.d. Sarajevo - 613 hiljada KM • Sarajevo osiguranje d.d. Sarajevo - 13 hiljada KM	Nivo 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.
	Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u drugim zemljama: • Belgija - 10 hiljada KM	Nivo 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.
	Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini: • Ministarstvo finansija FBiH – 8.998 hiljada KM	Nivo 2	Diskontiranje budućih novčanih tokova, gdje se za prinos uzima zadnja dostupna stopa na iste ili slične dužničke instrumente

Nije bilo prenosa između Nivoa 1 i Nivoa 2 tokom perioda.

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

(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.

	31. decembar 2013.		31. decembar 2012.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
Finansijska imovina				
<i>Kredit i potraživanja:</i>				
- Krediti dati klijentima	106.439	107.069	86.721	87.677
Finansijske obaveze				
<i>Po amortiziranom trošku:</i>				
- Obaveze prema bankama i klijentima	185.027	188.111	152.246	155.069

Hijerarhija fer vrijednosti na dan 31. decembar 2013.

	Hijerarhija fer vrijednosti na dan 31. decembar 2013.			Ukupno
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
Finansijska imovina				
<i>Kredit i potraživanja:</i>				
- Krediti dati klijentima	-	107.069	-	107.049
	-	107.069	-	107.049
Finansijske obaveze				
<i>Po amortiziranom trošku:</i>				
- Obaveze prema bankama i klijentima	-	188.111	-	188.111
	-	188.111	-	188.111

Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza uključena gore u kategorije za Nivo 2 utvrđene su prema općeprihvaćenim modelima procjenjivanja na osnovu analize diskontovanih novčanih tokova, sa diskontnom stopom kao najznačajnijim ulaznim podatkom, a koja odražava kreditni rizik ugovornih strana.

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 24. februara 2014. godine:


Senad Redžić
Direktor

