Addiko Bank

Godišnji izvještaj 2016.

Addiko Bank a.d. Banja Luka
Bosna i Hercegovina

Ključni pokazatelji poslovanja

Addiko Group		EUR m
	2016.	2015.
Izvještaj o prihodima	**1.1.-31.12.**	**1.1.-31.12.**
Neto prihod od kamata	9	9
Neto prihod od naknada i provizija	5	5
Rezervisanja i otpuštanja rezervisanja na kreditima i potraživanjima	5	-19
Operativni troškovi	-17	-20
Operativni rezultat- prije rezervisanja na kredite i potraživanja	-9	-6
Operativni rezultat- poslije rezervisanja na kredite i potraživanja	-5	-26
Rezultat nakon poreza	-5	-27
Izvještaj o finansijskom stanju	**31.12.**	**31.12.**
Krediti i potraživanja od klijenata	242	229
Depoziti klijenata	187	183
Kapital	75	74
Ukupna imovina	366	407
Rizikom ponderisana aktiva	269	239
Ključni pokazatelji	**1.1.-31.12.**	**1.1.-31.12.**
Odnos troškovi /prihodi	95%	141%
Neto kamatni prihod/Ø Rizikom ponderisana aktiva (knjigovodstvena vrijednost)	3.4%	4.0%
Pokazatelji kapitala (prije prijedloga rasporeda poslovnog rezultata)	**31.12.**	**31.12.**
Neto kapital	44	44
Obavezni kapital	32	29
Višak kapitala	12	15
Osnovni kapital (Tier 1)	41	39
Tier 1 koeficijent (Osnovni kapital/ukupan rizik aktive)	15.1%	16.3%
Adekvatnosti kapitala / Stopa neto kapitala	16.3%	18.4%
Zaposlenici i poslovnice	**31.12.**	**31.12.**
Zaposlenici na završni dan (Full Time Equivalent - FTE)	427.5	499
Broj poslovnica	35	36

Uvodno obraćanje

Osvrćući se na 2016. godinu, mogu reći da je bila više nego izazovna - godina restruktuiranja, prekretnice i jedne nove faze u poslovanju Banke.

Implementacija nove poslovne strategije i brenda bili su prvi koraci nakon što je Banka dobila nove vlasnike – Advent International i Evropsku banku za obnovu i razvoj. Novi naziv i novi logo nisu značili samo simboličnu promjenu vizualnog identiteta, već su ustvari bili najava za ključne promjene poslovnog koncepta koje su ubrzo uslijedile. Kreirali smo Addiko brend, relevantan brend čija je osnovna vrijednost izgradnja iskrenih i direktnih odnosa sa klijentima.

Osim rebrendiranja, naš fokus u 2016. godini bio je na rješavanju problema naslijeđenog CHF kreditnog portfelja. S jedne strane, vodeći računa o interesima naših klijenata, ali sa druge strane ne ugrožavajući kontinuitet poslovanja. Našim smo klijentima ponudili olakšice za konverziju njihovih CHF kredita i oprostom značajnog dijela duga, vodeći računa o finansijskoj poziciji klijenata. Visoka stopa prihvata ove ponude pokazatelj je atraktivnosti ovog rješenja od strane naših klijenata, što je rezultiralo visokim procentom konverzije. Razrada i provođenje nove poslovne strategije, sa značajnim zaokretom u pristupu tržištu, klijentima i načinu poslovanja proces su koji se paralelno vodio sa ciljem jačanja ključnih indikatora poslovanja. Blago smo povećali naš kreditni portfolio u svim segmentima, stekli povjerenje novih klijenata, stvarajući na taj način snažnu dugoročnu osnovu za stabilan i profitabilan rast. Vođeni našim principima fokusiranosti na bitno, efikasnosti i jednostavnosti, prilagodili smo naš portfolio proizvoda, nudeći klijentima drugačiji pristup, a istovremeno gradeći osnovu za budući rast.

S obzirom na restruktuiranje organizacije i čišćenje kreditnog portfelja, naslijeđenog od ranije, finansijski rezultat je bio pod teretom jednokratnog gubitka usljed realizovanih olakšica prilikom konverzije CHF kredita. Ipak, posebno nas raduje činjenica da smo godinu završili sa pozitivnim rezultatom iz redovnog poslovanja, što je pokazatelj potencijala koji ova banka ima i vrijednosti koju kreiramo za klijente. Iza nas je izazovna godina, u kojoj smo uspješno realizovali transformaciju poslovnog modela i implementaciju nove strategije i brenda. Na ovom se posebno zahvaljujem cijelom timu Addiko Banke, zbog njihovog predanog rada i istrajnosti, postojećim lojalnim i novim klijentima, kao i vlasnicima i supervizoru na ukazanom povjerenju i podršci.

Ulazimo u 2017. godinu sa zdravom depozitnom osnovom, kvalitetnijom strukturom kreditnog portoflija i dobrom likvidonosnom osnovom. Posebno ističemo visinu našeg kapitala, koja sa krajem 2016. godine iznosi 153 miliona, što nas čini jednom od najbolje kapitaliziranih banaka na tržištu. Uvjeren sam da će nam 2017. godina biti jos uspješnija, sa snažnim fokusom na direktno bankarstvo, efikasnost i pojednostavljenje u komunikaciji sa klijentima.

S poštovanjem,

Mario Ivanković
direktor

Uprava Addiko Bank a.d. Banja Luka

Mario Ivanković, Direktor

Boštjan Pečenko, Izvršni direktor

Sadržaj

Ključni pokazatelji poslovanja 2

Uvodno obraćanje direktora Banke 3

Uprava Addiko Bank a.d. 4

Izvještaj Uprave 6

Pojedinačni i konsolidovani finansijski izvještaji za godinu koja se završava 31. decembra 2016. godine i Izvještaj nezavisnog revizora 9

Izvještaj nezavisnog revizora akcionarima Addiko Bank a.d. Banja Luka **10**

Pojedinačni i konsolidovani finansijski izvještaj

- Izvještaj o dobitku ili gubitku 11
- Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti 12
- Izvještaj o finansijskom položaju 13
- Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama 14
- Izvještaj o tokovima gotovine 16
- Napomene uz finansijske izvještaje 17-88

Prilog 1 – Pojedinačni finansijski izvještaji Banke pripremljeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske 89-95

Prilog 2 – Konsolidovani finansijski izvještaji pripremljeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske 96-102

Organi banke 103

Organizacijska struktura 104

Poslovne jedinice Addiko Bank a.d. 105

Izvještaj Uprave

1. O Addiko grupaciji

Addiko Bank a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: Banka) je dio Addiko Bank AG (u daljem tekstu: Grupa), međunarodne finansijske grupacije sa sjedištem u Beču (Austrija). Grupa posluje kroz šest banaka u Bosni i Hercegovini, Hrvatskoj, Sloveniji, Srbiji i Crnoj Gori, koje svakodnevno pružaju bankarske usluge za preko 1,1 miliona klijenata.

Kao jedina finansijska grupacija koja je isključivo usmjerena na tržišta i klijente u regionu jugoistočne Evrope (JIE), a gradeći princip Šest zemalja – jedna banka, Grupa u fokus svoje strategije stavlja upravo klijente iz ovog regiona: kroz promociju proizvoda i usluga koje su važne u ekonomskom okruženju JIE, brže poslovne procese i procese donošenja odluka te jednostavniju komunikaciju.

Holding kompanija AI Lake (Luxembourg) S.á.r.l. je direktna matična kompanija Addiko Grupe i u direktnom je vlasništvu globalnog private equity investitora Advent Internationala i Evropske banke za obnovu i razvoj (EBRD).

2. Značajni događaji u finansijskoj 2016. godini

2.1. Novi brend, ime i viši korporativni standardi

Proces rebrendiranja bio je jedan od ključnih starteških projekata za Grupu u 2016. godini, pa tako i za našu Banku. Nakon sprovedene privatizacije Grupe u 2015. godini, te sa novom vlasničkom strukturom i u skladu sa novom poslovnom strategijom, Grupa je odlučila raditi pod novim Addiko brendom i novim vizuelnim identitetom, dajući jasan signal promjena unutar Grupe, ali i trasirajući novi smjer kretanja.

Proces rebrendiranja je urađen u dvije faze. Lansiranje brenda je realizovano 11. jula 2016. u Austriji, Hrvatskoj, Sloveniji, Srbiji i Crnoj Gori, a proces je završen 31. oktobra 2016. rebrendiranjem banaka u Bosni i Hercegovini (Addiko Bank a.d. Banja Luka i Addiko Bank d.d. Sarajevo).

Rebrendiranje Grupe nije značilo samo promjenu naziva i logotipa, već i svojevrsni poslovni zaokret koji je rezultirao implementacijom visokih poslovnih standarda i efikasnijim bankarskim operacijama. Stvaranje vjerodostojnog, relevantnog i karakterističnog novog brenda osnovni je cilj provedenog procesa rebrendiranja.

Addiko brend u isto vrijeme simbolizuje napore Grupe u stvaranju nove, moderne banke, s ciljem pružanja jasnog, jednostavnog i direktnog bankarstva (straightforward banking) kao temeljnog principa po kojem će Grupa poslovati – kroz fokus na bitno, efikasnost i jednostavnu komunikaciju.

2.2. Rješavanje pitanja kredita sa valutnom klauzulom u švajcarskim francima

Jedan od najvažnijih prioriteta za 2016. godinu, uz punu podršku matične grupacije i novih vlasnika, bio je konačno rješavanje pitanja kredita sa valutnom klauzulom u švajcarskim francima (CHF) davanjem dobrovoljne, odgovorne, razumljive i nadasve fer ponude klijentima u vidu značajnih olakšica uz konverziju kredita.

Klijentima je ponuđeno rješenje koje je podrazumijevalo smanjenje iznosa kreditnih obaveza za 30% uz konverziju po trenutnom kursu, te fiksnu kamatnu stopu novog kredita od 5,99%. Klijentima sa najnižim mjesečnim primanjima predložena je olakšica u vidu smanjenja iznosa kreditnih obaveza za 50%, što je dodatna komponenta socijalne odgovornosti. Dodatno, pravo na smanjenje duga imali su i klijenti banke čiji su krediti dospjeli, otkazani ili su bili u sudskom postupku po osnovu prinudne naplate potraživanja koje je pokrenula Banka. Klijenti su, takođe, imali mogućnost smanjenja dijela potraživanja uz zatvaranje i likvidaciju kredita.

Ovim modelom se na relaciji Banka-klijent, veoma uspješno riješio problem nastao porastom CHF valute koji je za posljedicu imao povećanje duga po kreditima u lokalnoj valuti. Upravo ovaj proces brzog i uspješnog rješavanja pitanja kredita sa valutnom kaluzulom u CHF govori da su klijenti prepoznali da je u pitanju zaista fer i kvalitetno rješenje, što najbolje potvrđuje visok procenat realizacije rješenja.

Ukupna vrijednost CHF olakšica iznosila je 26 miliona KM. Ponuđene olakšice su rezultirale gubitkom od 16,6 miliona KM, što posmatramo kao naš doprinos rješavanju ovog problema u interesu naših klijenata. Olakšice su direktno uticale na konačan godišnji rezultat banke, gubitak od 9 miliona KM. Ako ostavimo po strani ovaj jednokratan trošak nastao po osnovu datih CHF olakšica, ostali indikatori poslovanja banke daju nam razloge za veliki optimizam.
Bitno je istaći da, i nakon rezultata u 2016. godini, adekvatnost kapitala Banke iznosi 16,29%, što je značajno iznad zakonski propisanih 12%, ali i iznad prosjeka bankarskog sektora u Republici Srpskoj.

3. Ekonomski razvoj Banke

3.1. Pregled

Banka je u 2016. godini nastavila sistematski da sprovodi svoju strategiju razvoja cjelokupnih operacija i ključnih poslovnih segmenata, nakon što je sprovela proces čišćenje portfolija u prvom kvartalu 2016. godine.

Glavne aktivnosti Banke u 2016. godini bile su: sprovođenje procesa rebrendiranja, uspostavljanje „straightforward“ bankarstva interno i eksterno, kreiranja nove, bolje i efikasnije organizacije, unapređenje kvaliteta plasmana u svim poslovnim segmentima, rad na poboljšanju kvaliteta usluge, te konačno rješavanje pitanja kredita sa valutnom klauzulom u švajcarskim francima.

Znatnim smanjenjem nepotrebne dokumentacije Banka je dodatno rasteretila klijente pretjerane bankarske birokratije. Dodatno, prilagođeno je radno vrijeme poslovnica potrebama klijenata i njihovom životnom tempu. Također, klijentima je omogućen izbor datuma otplate mjesečne rate kredita. Osim toga, značajno je modernizovana usluga elektronskog bankarstva, uz ambiciozne planove za razvoj digitalnih kanala komunikacije prema klijentima.

3.2. Značajno poboljšani ključni pokazatelji poslovanja

Uvedena je nova organizacija i segmentacija u oba poslovna segmenta, Retail i Korporativno bankarstvo, s namjerom da se omogući ciljana pokrivenost uz namjenske proizvode u skladu sa tržišnim trendovima i mogućnostima. Ovim su omogućene efikasnije operacije i obezbjeđeno da „straightforward“ bankarstvo bude isporučeno našim klijentima.

U 2016. godini Retail bankarstvo (poslovanje sa stanovništvom) je prvenstveno bilo usmjereno na potrošačko kreditiranje i ponudu ključnih bankarskih proizvoda, sa bržom i pogodnijom uslugom. Standardizacija proizvoda, uz praksu snažnijeg upravljanja prodajom rezultirali su značajno većim volumenima i atraktivnijim maržama.

Optimizacijom ključnih procesa Banka je posvetila više pažnje klijentima, praktično pokazujući promjenu pokrenutu procesom rebrendiranja.

Sa uvođenjem inovativnih i konkurentnih proizvoda namijenjenih klijentima sa dokazanom kreditnom istorijom te unapređenjem standarda usluga i prodaje, Banka je ostvarila visok rast novih kredita, što daje osnovu za značajan rast u 2017. godini.

Poseban naglasak stavljen je na povećanje profitabilnosti poslovnica i optimizaciju poslovne mreže, što će podržati ostvarenje poslovnih planova sektora i Banke u predstojećim godinama. Uvođenjem nove, atraktivnije, ponude za refinansiranje postojećih obaveza, Banka je proširila svoju lepezu proizvoda za klijente iz svih segmenata u skladu sa svojom strategijom, usmjeravajući se na poslovanje sa stanovništvom i akviziciju novih klijenata. Banka je nastavila sa optimizacijom procesa odobravanja kredita, te je time značajno smanjila vrijeme odobravanja i operativni trošak, povećavajući brzinu i kvalitet usluge, te je intenzivno nastavila sa razvijanjem savremenih kanala distribucije, paraleno unapređujući rad Kontakt centra s ciljem povećanja sveukupnog zadovoljstva klijenata.

Korporativno bankarstvo (poslovanje sa pravnim licima) je aktivno upravljalo kvalitetom i volumenom finansijske aktive korporativnih klijenata, sa snažnim fokusom na stratešku bazu klijenata, obezbjeđujući likvidnost za kapitalne projekte klijentima i potencijal za rast prihoda Banke.

U suštini, banka je aktivno podržavala i fizička i pravna lica puno intenzivnije u odnosu na godinu ranije. Sa krajem 2016. godine Addiko Bank je isplatila gotovo tri puta više kredita nego u 2015. godini. Ono što je još važnije je uspješna promjena kvaliteta strukture bilansa zahvaljujući konverziji kredita sa valutnom klauzulom u CHF novim kvalitetnim plasmanima, čime je stvorena odlična osnova za rast u 2017. Uprkos ovom jednokratnom efektu, Banka je iz osnovnog operativnog poslovanja ostvarila profit.

Godinu smo završili sa 153 miliona KM akcionarskog kapitala banke. Zahvaljujući visini kapitala, jedna smo od najsnažnijih banaka na tržištu Republike Srpske. Aktiva Banke iznosila je 717 miliona KM, dok su ukupni depoziti iznosili 505 miliona KM. Bruto krediti i potraživanja prema klijentima iznosili su 595 miliona KM.

Krajem 2016. godine, Banka je imala 35 poslovnica i 49 bankomata. Broj zaposlenih bio je 424.

4. Plan i strategija

Banka je sebi postavila vrlo jasne ciljeve - biti jednostavna finansijska institucija, fokusirana u potpunosti na klijenta i institucija koja je u mogućnosti brzo i efikasno reagovati na zahtjeve i očekivanja klijenata. Efikasnost je ključna riječ za banku koja teži da bude moderna, inovativna i uvijek dostupna klijentima. Dodatna prednost naše Banke leži u činjenici da je članica bankarske grupacije koja je jedina isključivo posvećena ovoj regiji.

Sa jasnom poslovnom strategijom, odličnom likvidnošću i snažnom kapitalnom pozicijom, Banka će i u 2017. godini razvijati svoje poslovanje fokusirajući se na proizvode i usluge koji za naše klijente imaju najveću vrijednost. Posebno ćemo nastaviti sa unapređenjem digitalne platforme i savremenih kanala komunikacije sa našim klijentima.

Glavni fokus biće na intenzivnijem razvoju segmenta poslovanja sa stanovništvom i malim i srednjim preduzećima, iako će Banka zadržati snažno prisustvo u korporativnom i javnom sektoru, kroz pružanje podrške postojećim klijentima. Banka je u poziciji da planira stabilan rast uz snažnu kapitalnu osnovu postajući banka izbora za nove klijente.

Predstoji nam značajno unapređenje digitalnih kanala kako bi klijenti dobili mogućnost modernog i inovativnog bankarstva kroz jednostavniju, bržu i direktnu komunikaciju sa bankom. Digitalizacija poslovanja te unapređenje iskustava klijenata među glavnim su ciljevima Banke i kao takvi u fokusu su njenih investicija. Vrlo brzo će biti poboljšano postojeće elektronsko bankarstvo za građane, kroz uvođenje nove usluge usluge Addiko Chat Banking preko Viber platforme, jedne od najpopularnijih komunikacijskih platformi.

U 2017. godini Banka će nastaviti sa optimizacijom poslovnih procesa. Realizovaćemo sistemsko skeniranje

organizacije na svim nivoima s ciljem uspostavljanja funkcionalnije, efikasnije, agilnije i više integrisane organizacije. To uključuje i ljudske resurse, gdje Banka u saradnji sa Grupom gradi platformu za rast i razvoj postojećih talenata, uz privlačenje i zadržavanje najboljih stručnjaka u poslu. Cilj je stvoriti radno okruženje u kojem će najtalentovaniji i najmarljiviji moći razvijati karijere, jer Banka teži da bude poslodavac prvog izbora.

Aktivnosti će biti usmjerene na dodatno jačanje finansiranja iz vlastitih sredstava, proširenju baze klijenata po svim segmentima, povećanju volumena poslovanja, te konstantno unapređenje procesa upravljanja rizikom. Srž budućeg održivog poslovanja jeste da Banka i dalje bude finansijski snažna i profitabilna kako bi mogla biti u mogućnosti opslužiti stanovništvo Republike Srpske.

U 2017. nastavljamo uspješnu Addiko priču, spremni da klijentima ponudimo jednostavno bankarstvo.

ADDIKO BANK A.D. BANJA LUKA

Pojedinačni i konsolidovani finansijski izvještaji za godinu koja se završava 31. decembra 2016. godine i Izvještaj nezavisnog revizora

SADRŽAJ

	Strana
Izvještaj nezavisnog revizora akcionarima Addiko Bank a.d. Banja Luka	**10**
Pojedinačni i konsolidovani finansijski izvještaji:	
• **Izvještaj o dobitku ili gubitku**	**11**
• **Izvještaj o ostaloj svobuhvatnoj dobiti**	**12**
• **Izvještaj o finansijskom položaju**	**13**
• **Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama**	**14**
• **Izvještaj o tokovima gotovine**	**16**
• **Napomene uz finansijske izvještaje**	**17-88**
Prilog 1 – Pojedinačni finansijski izvještaji Banke pripremljeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske	**89-95**
Prilog 2 – Konsolidovani finansijski izvještaji pripremljeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske	**96-102**

Deloitte d.o.o. Banja Luka
Braće Mažar i majke Marije 58 i 60
78000 Banja Luka
Republika Srpska
Bosna i Hercegovina

Tel: +387 (0)51 223 500
Faks: +387 (0)51 224 990
www.deloitte.com

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Nadzornom odboru i akcionarima Addiko bank a.d. Banja Luka

Izvršili smo reviziju priloženih pojedinačnih finansijskih izvještaja Addiko bank a.d. Banja Luka (u daljem tekstu "Banka") i konsolidovanih finansijskih izvještaja Grupe Addiko bank a.d. Banja Luka (u daljem tekstu "Grupa") (strana 2 do 79) koji obuhvataju pojedinačni i konsolidovani izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2016. godine i odgovarajući pojedinačni i konsolidovani izvještaj o dobitku ili gubitku, izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika, i druge napomene uz pojedinačne i konsolidovane finansijske izvještaje.

Odgovornost rukovodstva za pojedinačne i konsolidovane finansijske izvještaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i objektivnu prezentaciju ovih pojedinačnih i konsolidovanih finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske, propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka, kao i za interne kontrole koje rukovodstvo smatra neophodnim za sastavljanje pojedinačnih i konsolidovanih finansijskih izvještaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o priloženim pojedinačnim i konsolidovanim finansijskim izvještajima na osnovu obavljene revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i standardima revizije primjenjivim u Republici Srpskoj. Ovi standardi nalažu usaglašenost sa etičkim principima i da reviziju planiramo i obavimo na način koji omogućava da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da pojedinačni i konsolidovani finansijski izvještaji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja.

Revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objelodanjivanjima u pojedinačnim i konsolidovanim finansijskim izvještajima. Izbor postupaka zavisi od revizorskog prosuđivanja, uključujući procjenu rizika materijalno značajnih grešaka sadržanih u pojedinačnim i konsolidovanim finansijskim izvještajima, nastalih usljed kriminalne radnje ili greške. Prilikom procjene ovih rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje i fer prezentaciju pojedinačnih i konsolidovanih finansijskih izvještaja u cilju osmišljavanja najboljih mogućih revizorskih procedura, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema internih kontrola pravnog lica. Revizija takođe uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika i vrednovanje značajnijih procjena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocjenu opšte prezentacije pojedinačnih i konsolidovanih finansijskih izvještaja.

Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da obezbjeđuju solidnu osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, pojedinačni i konsolidovani finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj Banke i Grupe na dan 31. decembra 2016. godine, kao i rezultate njihovog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka.

Ostala pitanja

Finansijski izvještaji Banke i Grupe, na dan i za godinu koja se završila 31. decembra 2015. godine, su revidirani od strane drugog revizora, koji je u svom izvještaju od 15. juna 2016. godine, izrazio nekvalifikovano mišljenje.

Ostale zakonske i regulatorne obaveze

Na osnovu odredbi Zakona o računovodstvu i reviziji Republike Srpske (Službeni glasnik RS, broj 95/15), Banka je sastavila obrasce finansijskih izvještaja koji su prikazani na stranicama 80 do 93 (u daljem tekstu: „Obrasci") koji sadrže Bilans stanja (Izvještaj o finansijskom položaju) na dan 31. decembra 2016. godine, Bilans uspjeha (Izvještaj o ukupnom rezultatu), Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, Izvještaj o promjenama na kapitalu i Bilans tokova gotovine (Izvještaj o tokovima gotovine) za godinu koja se završava na taj dan, kao i Vanbilansne evidencije na dan 31. decembra 2016. godine. Uprava Banke je odgovorna za ove Obrasce. Finansijske informacije u Obrascima su izvedene iz finansijskih izvještaja Banke i Grupe prikazanih na stranicama 2 do 79 na koje smo izrazili nekvalifikovano mišljenje kao što je gore navedeno.

Banja Luka, 23. mart 2017. godine

Ovlašćeni revizor
Mirko Ilić

Društvo za reviziju i konsalting Deloitte d.o.o. Banja Luka – jednočlano društvo, Braće Mažar i majke Marije 58 i 60, 78000 Banja Luka, Republika Srpska, Bosna i Hercegovina; Okružni privredni sud Banja Luka, reg. ul. br. 1-10826-00; Upisani i uplaćeni osnovni kapital: 5,000 KM; Matični broj: 01913239; JIB: 4400883000008; PDV broj: 400883000008; Poslovni računi: 562-099-00001310-56; 552-002-00017739-98; 567-162-11000129-31; 571-010-00000438-11; 572-000-00002180-13.

Deloitte se odnosi na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravno lice osnovano u skladu sa pravom Ujedinjenog Kraljevstva Velike Britanije i Sjeverne Irske, i mrežu njegovih članova, od kojih je svaki zaseban i samostalan pravni subjekt. Molimo Vas da posjetite www.deloitte.com/rs/republika-srpska za detaljniji opis pravne strukture Deloitte Touche Tohmatsu Limited i njegovih društava članova.

© 2016 Deloitte d.o.o. Banja Luka

IZVJEŠTAJ O DOBITKU ILI GUBITKU

Za godinu koja se završava 31. decembra

(U hiljadama BAM)

		GRUPA		BANKA	
	Napomene	2016.	2015.	2016.	2015.
Prihodi po osnovu kamata	7	25.375	30.746	25.087	30.237
Rashodi po osnovu kamata	7	(7.352)	(11.846)	(7.241)	(11.701)
Neto prihod od kamata		**18.023**	**18.900**	**17.846**	**18.536**
Prihodi po osnovu naknada i provizija	8	11.636	11.178	11.606	11.129
Rashodi po osnovu naknada i provizija	8	(1.945)	(1.883)	(1.939)	(1.878)
Neto prihod od naknada i provizija		**9.691**	**9.295**	**9.667**	**9.251**
Neto prihodi(rashodi) od kursnih razlika		414	(230)	414	(230)
Neto gubitak od trgovanja		(155)	(251)	(155)	(251)
Ostali prihodi iz poslovanja	9	7.435	5.745	7.416	5.726
Troškovi zaposlenih	10	(15.257)	(14.894)	(14.614)	(14.271)
Amortizacija	21,22	(2.654)	(4.164)	(2.578)	(4.052)
Rashodi po osnovu CHF olakšica	11	(16.637)	-	(16.637)	-
Ostali rashodi iz poslovanja	12	(17,922)	(21.429)	(17,536)	(21.053)
GUBITAK PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA		**(17.062)**	**(7.028)**	**(16.177)**	**(6.344)**
Rezervisanje za potencijalne gubitke, ugovorene obaveze i otpise	13	7.390	(35.747)	8.975	(37.641)
Rezervisanja za ostale rizike i potencijalne obaveze	14	343	(384)	343	(384)
Gubici od umanjenja vrijednosti nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	22,23	(1.565)	(4.205)	(1.565)	(4.205)
Gubici od promjene fer vrijednosti investicionih nekretnina	24	-	(874)	-	(874)
Gubici od umanjenja vrijednosti učešća	21	-	-	(600)	(794)
GUBITAK PRIJE POREZA		**(10.894)**	**(48.238)**	**(9.024)**	**(50.242)**
Porez na dobit	15	9	(2.473)	9	(2.352)
NETO GUBITAK TEKUĆE GODINE		**(10.885)**	**(50.711)**	**(9.015)**	**(52.594)**
Namijenjen: Akcionarima Banke		**(10.885)**	**(50.711)**	**(9.015)**	**(52.594)**
Gubitak po akciji (u BAM)	34	(0,075)	(0,413)	(0,062)	(0,428)

Napomene na stranama od 17 do 88 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVATNOJ DOBITI

Za godinu koja se završava 31. decembra

(U hiljadama BAM)

	GROUP		BANK	
	2016	2015	2016	2015
NETO GUBITAK TEKUĆE GODINE	**(10.885)**	**(50.711)**	**(9.015)**	**(52.594)**
Ostala sveobuhvatna dobit				
Stavke koje mogu biti reklasifikovane u izvještaj o dobitku ili gubitku:				
Neto promjena fer vrijednosti hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju	43	26	43	26
Porez na dobit koji se odnosi na stavke ostalog rezultata koje mogu biti reklasifkovane u dobit ili gubitak	2	(10)	2	(10)
Stavke koje ne mogu biti reklasifikovane u izvještaj o dobitku ili gubitku:				
Revalorizacija nekretnina i opreme	(757)	-	(757)	-
Dobitak/(gubitak) po osnovu promjene aktuarskih pretpostavki	9	(58)	9	(58)
Porez na dobit koji se odnosi na stavke ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u izvještaj odobitku ili gubitku	76	-	76	-
NETO OSTALA SVEOBUHVATNA DOBIT	**(627)**	**(42)**	**(627)**	**(42)**
UKUPNI SVEOBUHVATNI GUBITAK	**(11.512)**	**(50.753)**	**(9.642)**	**(52.636)**
Od toga:				
Dio neto gubitka koji pripada većinskim akcionarima	(10.865)	(50.614)	(9.003)	(52.516)
Dio neto gubitka koji pripada manjinskim akcionarima	(20)	(97)	(12)	(78)

Napomene na stranama od 17 do 88 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Uprava Addiko Bank a.d., Banja Luka je odobrila izdavanje ovih finansijskih izvještaja dana 13. marta 2017. godine.

Potpisano u ime Banke:

ADDIKO BANK AD 1 BANJA LUKA

Mario Ivanković
Direktor

Boštjan Pečenko
Izvršni direktor

	Napomena	GRUPA 2016.	GRUPA 2015.	BANKA 2016.	BANKA 2015.
IMOVINA					
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	16	107.130	223.950	107.130	223.950
Sredstva kod drugih banaka	17	21.668	33.674	21.665	33.662
Krediti i potraživanja od banaka	18	-	1.956	-	1.956
Krediti i potraživanja od klijenata	19	474.449	450.851	474.083	447.047
Derivatna finansijska imovina	20b)	66	66	66	66
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	20a)	68.421	39.641	68.421	39.641
Učešća	21	-	-	-	-
Nekretnine i oprema	22	30.342	33.216	30.246	33.018
Nematerijalna ulaganja	23	3.484	3.716	3.483	3.694
Investicione nekretnine	24	2.554	2.490	2.554	2.490
Preplaćeni porez na dobit		1.206	1.297	1.206	1.297
Ostala finansijska aktiva	25	2.263	2.107	2.263	2.106
Ostala aktiva	26	4.745	6.542	4.689	6.375
Ukupna imovina		**716.328**	**799.506**	**715.806**	**795.302**
OBAVEZE					
Depoziti banaka i finansijskih institucija	27	141.672	219.920	141.979	220.757
Depoziti komitenata	28	365.114	358.761	365.114	358.761
Obaveze po kreditima	29	35.788	48.352	35.788	46.283
Derivatne finansijske obaveze	20b)	87	33	87	33
Ostale finansijske obaveze	31	8.757	7.388	8.747	6.952
Ostale obaveze	32	3.166	1.563	3.156	1.520
Ostala rezervisanja	35,37	13.459	15.340	13.288	15.355
Odložene poreske obaveze	15c)	596	683	596	683
Ukupne obaveze		**568.639**	**652.040**	**568.755**	**650.344**
KAPITAL					
Akcijski kapital	33	153.094	141.359	153.094	141.359
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	33	61.826	61.826	61.826	61.826
Revalorizacione rezerve		2.232	2.942	2.232	2.942
Akumulirani gubitak		(69.463)	(58.661)	(70.101)	(61.169)
Ukupan kapital		**147.689**	**147.466**	**147.051**	**144.958**
Ukupne obaveze i kapital		**716.328**	**799.506**	**715.806**	**795.302**

Napomene na stranama od 17 do 88 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

GRUPA	Akcijski kapital	Zakonske rezerve	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	Ostale rezerve iz dobiti	Revalori-zacione rezerve	Akumulirani gubitak	Ukupno
31. decembar 2014. godine	**122.859**	**12.286**	**61.826**	**-**	**3.448**	**(20.700)**	**179.719**
Neto gubitak za 2015. godinu	-	-	-	-	-	(50.711)	**(50.711)**
Ostala sveobuhvatna dobit							
Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha:							
Revalorizacije hartija od vrijednosti namjenjenih prodaji	-	-	-	-	26	-	**26**
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	-	-	(10)	-	**(10)**
Stavke koje ne mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha:							
Revalorizacija nekretnina i investicionih nekretnina	-	-	-	-	(516)	516	**-**
Gubitak po osnovu promjene aktuarskih pretpostavki	-	-	-	-	(58)	-	**(58)**
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	-	-	52	(52)	**-**
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit	**-**	**-**	**-**	**-**	***(506)***	***464***	***(42)***
Ukupna sveobuhvatna dobit	**-**	**-**	**-**	**-**	**(506)**	**(50.247)**	**(50.753)**
Transakcije sa vlasnicima							
Pokriće gubitka	-	(12.286)	-	-	-	12.286	**-**
Emisija akcija	18.500	-	-	-	-	-	18.500
Ukupno transakcije sa vlasnicima	**18.500**	**(12.286)**	**-**	**-**	**-**	**12.286**	**18.500**
31. decembar 2015. godine	**141.359**	**-**	**61.826**	**-**	**2.942**	**(58.661)**	**147.466**

GRUPA	Akcijski kapital	Zakonske rezerve	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	Ostale rezerve iz dobiti	Revaloriza-cione rezerve	Akumulirani gubitak	Ukupno
31. decembar 2015. godine	**141.359**	**-**	**61.826**	**-**	**2.942**	**(58.661)**	**147.466**
Neto gubitak za 2016. godinu	-	-	-	-	-	(10.885)	**(10.885)**
Ostala sveobuhvatna dobit							
Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha:							
Revalorizacije hartija od vrijednosti namjenjenih prodaji	-	-	-	-	43	-	**43**
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	-	-	2	-	**2**
Stavke koje ne mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha:							
Revalorizacija nekretnina i investicionih nekretnina	-	-	-	-	(849)	92	**(757)**
Dobitak po osnovu promjene aktuarskih pretpostavki	-	-	-	-	9	-	**9**
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	-	-	85	(9)	**76**
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit	**-**	**-**	**-**	**-**	***(710)***	***83***	***(627)***
Ukupna sveobuhvatna dobit	**-**	**-**	**-**	**-**	**(710)**	**(10.802)**	**(11.512)**
Transakcije sa vlasnicima							
Emisija akcija (napomena 33.)	11.735	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**11.735**
Ukupno transakcije sa vlasnicima	**11.735**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**11.735**
31. decembar 2016. godine	**153.094**	**-**	**61.826**	**-**	**2.232**	**(69.463)**	**147.689**

Napomene na stranama od 17 do 88 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

BANKA	Akcijski kapital	Zakonske rezerve	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	Ostale rezerve iz dobiti	Revalori-zacione rezerve	Akumulirani gubitak	Ukupno
31. decembar 2014. godine	**122.859**	**12.286**	**61.826**	**-**	**3.448**	**(21.325)**	**179.094**
Neto gubitak za 2015. godinu	-	-	-	-	-	(52.594)	**(52.594)**
Ostala sveobuhvatna dobit							
Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha:							
Revalorizacije hartija od vrijednosti namjenjenih prodaji	-	-	-	-	26	-	**26**
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	-	-	(10)	-	**(10)**
Stavke koje ne mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha:							
Revalorizacija nekretnina i investicionih nekretnina	-	-	-	-	(516)	516	**-**
Gubitak po osnovu promjene aktuarskih pretpostavki	-	-	-	-	(58)	-	**(58)**
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	-	-	52	(52)	**-**
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit	**-**	**-**	**-**	**-**	***(506)***	***464***	***(42)***
Ukupna sveobuhvatna dobit	**-**	**-**	**-**	**-**	**(506)**	**(52.130)**	**(52.636)**
Transakcije sa vlasnikom							
Pokriće gubitka	-	(12.286)	-	-	-	12.286	**-**
Emisija akcija	18.500	-	-	-	-	-	18.500
Ukupno transakcije sa vlasnicima	**18.500**	**(12.286)**	**-**	**-**	**-**	**12.286**	**18.500**
31. decembar 2015. godine	**141.359**	**-**	**61.826**	**-**	**2.942**	**(61.169)**	**144.958**

BANKA	Akcijski kapital	Zakonske rezerve	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	Ostale rezerve iz dobiti	Revalori-zacione rezerve	Akumulirani gubitak	Ukupno
31. decembar 2015. godine	**141.359**	**-**	**61.826**	**-**	**2.942**	**(61.169)**	**144.958**
Neto gubitak za 2016. godinu	-	-	-	-	-	(9.015)	**(9.015)**
Ostala sveobuhvatna dobit							
Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha:							
Revalorizacije hartija od vrijednosti namjenjenih prodaji	-	-	-	-	43	-	**43**
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	-	-	2	-	**2**
Stavke koje ne mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha:							
Revalorizacija nekretnina i investicionih nekretnina	-	-	-	-	(849)	92	**(757)**
Dobitak po osnovu promjene aktuarskih pretpostavki	-	-	-	-	9	-	**9**
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	-	-	85	(9)	**76**
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit	**-**	**-**	**-**	**-**	***(710)***	***83***	***(627)***
Ukupna sveobuhvatna dobit	**-**	**-**	**-**	**-**	**(710)**	**(8.932)**	**(9.642)**
Transakcije sa vlasnicima							
Emisija akcija (napomena 33.)	11.735		-	-	-	-	**11.735**
Ukupno transakcije sa vlasnicima	**11.735**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**11.735**
31. decembar 2016. godine	**153.094**	**-**	**61.826**	**-**	**2.232**	**(70.101)**	**147.051**

Napomene na stranama od 17 do 88 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja..

IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

Za godinu koja se završava 31. decembra

(U hiljadama BAM)

	Napomene	GRUPA 2016.	GRUPA 2015.	BANKA 2016.	BANKA 2015.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti					
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima		35.353	40.376	35.119	39.856
Troškovi kamata		(8.475)	(12.522)	(8.475)	(12.522)
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani		4.438	4.195	4.438	4.195
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima		(30.018)	(32.386)	(29.119)	(31.214)
Isplate po vanbilansnim ugovorima		-	(471)	-	(471)
Primici i isplate po vanrednim stavkama		4.124	(7.650)	4.132	(7.690)
Krediti dati klijentima i novčane pozajmice		(32.738)	76.679	(34.158)	74.674
Depoziti kod banaka sa orignalnim dospijećem dužim od 3 mjeseca		1.956	(1.956)	1.956	(1.956)
Depoziti klijenata		(71.613)	(28.276)	(72.143)	(28.069)
Plaćeni porez na dobit		(27)	(421)	(27)	(421)
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti		**(97.000)**	**37.568**	**(98.277)**	**36.382**
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti					
Naplaćena kamata		787	121	787	121
Primici dividendi		8	10	8	10
Ulaganja u vrijednosne papire raspoložive za prodaju		(29.213)	(16.658)	(29.213)	(16.658)
Kupovina nematerijalne imovine		(1.060)	(810)	(1.060)	(810)
Kupovina materijalne aktive		(740)	(260)	(1.010)	(404)
Sticanje učešća u subsidijarnim licima		-	-	(600)	(794)
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti:		**(30.218)**	**(17.597)**	**(31.088)**	**(18.535)**
Novčani tokovi od finansijskih aktivnosti					
Primici od izdavanja akcija		11.735	18.500	11.735	18.500
Kamata plaćena na pozajmice		(1.098)	(1.490)	(990)	(1.362)
Povećanje uzetih pozajmica		6.072	4.748	343	648
Smanjenje uzetih pozajmica		(18.596)	(83.370)	(10.819)	(77.282)
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti:		**(1.887)**	**(61.612)**	**269**	**(59.496)**
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		**(129.105)**	**(41.641)**	**(129.096)**	**(41.649)**
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		**257.626**	**295.854**	**257.614**	**295.850**
Efekti promjene deviznog kursa		284	3.413	284	3.413
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine		**128.805**	**257.626**	**128.802**	**257.614**
Gotovina i gotovinski ekvivalenti se sastoje od sljedećih pozicija izvještaja o finansijskom položaju:					
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	15	107.130	223.950	107.130	223.950
Sredstva kod drugih banaka	16	21.668	33.674	21.665	33.662
Pripadajuća kamata i rezervisanja		7	2	7	2
		128.805	**257.626**	**128.802**	**257.614**

Napomene na stranama od 17 do 88 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

1. OPŠTE INFORMACIJE

Addiko Bank a.d. Banjaluka (u daljem tekstu: Banka) je pravni sljedbenik Kristal banke a.d. Banjaluka koja je prvobitno osnovana kao nezavisna banka 30. septembra 1992. godine, a 16. maja 1997. godine je transformisana u akcijsko društvo. Prije osnivanja nezavisne banke, Banka je poslovala kao glavna filijala Jugobanke d.d. Sarajevo, povezane banke Jugobanke d.d. Beograd.

Rješenjem Okružnog privrednog suda u Banjoj Luci (br. 057-0-Reg-16-002147) od 28.10.2016. godine, Banka je dobila sadašnji naziv.

Banka je u 99.86% vlasništvu Addiko Bank AG, članica Addiko Grupe. Više informacija je iskazano u napomeni 2.2 i napomeni 33.

Banka je registrovana u Republici Srpskoj za obavljanje platnog prometa i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu, i u skladu sa propisima Republike Srpske, dužna je da posluje na principima likvidnosti, solventnosti i rentabilnosti.

Registrovano sjedište Banke je u Banjoj Luci, Aleja Svetog Save 13, Republika Srpska. Na dan 31. decembra 2016. godine, Banka pored sjedišta u Banjoj Luci, ima i 35 poslovnica širom Bosne i Hercegovine (BiH), (31. decembar 2015. godine: sjedište u Banjoj Luci i 36 poslovnice).

Banka je 100%-tni vlasnik društva Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka (u daljem tekstu: Konsolidovano zavisno društvo), koje zajedno s Bankom čini Grupu.

Na dan 31. decembra 2016. godine Banka je imala 424 zaposlenih (31. decembar 2015.: 514 zaposlenih), a Grupa 430 zaposlenih (31. decembar 2015.: 530 zaposlenih).

Uprava Banke

Direktor od 21.06.2012. do 17.03.2016	Goran Babić
v.d. Direktor od 18.03.2016 do 16.09.2016.	Dragan Kovačević
Izvršni direktor od 18.10.2012. do 31.01.2016	Martin Leberle
Izvršni direktor od 01.02.2016. do 17.03.2016	Žaklina Dimitrijević
v.d. Izvršni direktor od 18.03.2016. do 16.09.2016.	Mario Ivanković
v.d. Izvršni direktor od 29.07.2016. do 16.09.2016.	Boštjan Pečenko
Direktor od 16.09.2016 i dalje	Mario Ivanković
Izvršni direktor od 16.09.2016. i dalje	Boštjan Pečenko

Nadzorni odbor Banke

Predsjednik od 30.12.2015. i dalje	Hans-Hermann Anton Lotter
Zamjenik predsjednika od 30.12.2015. i dalje	Markus Bodo Krause
Član od 27.05.2014. i dalje	Manfred Kohlweg
Član od 27.05.2014. i dalje	Rupert Schindler
Član od 30.12.2015. i dalje	Marko Popovič

Odbor za reviziju Banke

Predsjednik od 29.05.2015. i dalje	Đorđe Lazović
Član od 29.05.2015. i dalje	Siniša Radonjić
Član od 29.05.2015. i dalje	Ivan Trifunović
Član od 29.05.2015. i dalje	Marlene Schellander-Pinter
Član od 29.05.2015. do 17.03.2016	Ines Krnić
Član od 17.03.2016. do 12.12.2016.	Bernard Moertll
Član od 12.12.2016. i dalje	Claudia Mayrhofer

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD

2.1. Izjava o usaglašenosti

Priloženi finansijski izvještaji predstavljaju godišnje pojedinačne finansijskih izvještaje Addiko bank a.d. Banja Luka (u daljem tekstu "Banka") i konsolidovane finansijske izvještaja Grupe Addiko bank a.d. Banja Luka (u daljem tekstu "Grupa"), koji pored Banke sadrže i finansijske izvještaje Hypo Alpe Adria leasing d.o.o. Banja Luka koji je u potpunom vlasništvu Banke, i sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima za finansijsko izvještavanje, u smislu Zakona o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka i davaoca lizinga.

2.2. Osnove vrednovanja i sastavljanja pojedinačnih i konsolidovanih finansijskih izvještaja

Finansijski izvještaji Banke i Grupe su sastavljeni prema konceptu istorijskih troškova, osim za zgrade i opremu, investicione nekretnine, nematerijalnu imovinu, i određene finansijske instrumente koji su vrednovani po fer vrijednosti, kao što je objašnjeno u računovodstvenim politikama za finansijske instrumente.

Istorijski trošak je generalno zasnovan na fer vrijednosti naknade plaćene u zamjenu za robu i usluge.

Fer vrijednost je cijena koja bi se dobila od prodaje imovine ili platila za prenos obaveza u uobičajenoj transakciji između tržišnih učesnika na dan vrednovanja, bez obzira da li je ta cijena direktno provjerljiva ili procijenjena korišćenjem drugih tehnika vrednovanja. Prilikom procjenjivanja fer vrijednosti imovine ili obaveza, Banka uzima u obzir one karakteristike imovine ili obaveza koje bi uzeli u obzir i drugi učesnici na tržištu prilikom određivanja cijene imovine ili obaveza na datum vrednovanja.

Banka je u propisanom roku, na način definisan Pravilnikom o sadržini i formi finansijskih izvještaja za banke i druge organizacije (''Službeni glasnik RS'', broj 62/16), kao i Pravilnikom o sadržini i formi obrazaca izvještaja o promjenama na kapitalu (''Službeni glasnik RS'', broj 63/16) sastavila obrasce finansijskih izvještaja.

Banka je prilikom sastavljanja bilansa tokova gotovine koristila direktni metod izvještavanja o tokovima gotovine.

2.3. Funkcionalna valuta i valuta prezentacija

Iznosi u priloženim finansijskim izvještajima su izraženi u hiljadama konvertibilnih maraka (BAM) koja predstavlja funkcionalnu i zvaničnu izvještajnu valutu u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini.

Centralna Banka Bosne i Hercegovine sprovodi politiku kursa na principu „Currency Boarda" prema kojem je BAM vezana za EUR u odnosu 1 : 1,95583, koji je korišten kroz 2016. i 2015. godinu.

Kursevi korišteni za preračun na dan 31. decembra 2016. godine iznosili su EUR 1 = 1,9558 BAM, CHF 1= 1,8212 BAM i USD 1 = 1,8555 BAM, (31. decembra 2015.: EUR 1 = 1,9558 BAM, CHF 1= 1,8086 BAM i USD 1 = 1,7901 BAM).

2.4. Uticaj i primjena novih i revidovanih Međunarodnih standarda za finansijsko izvještavanje ("IFRS") i Međunarodnih računovodstvenih standarda ("IAS")

Priloženi finansijski izvještaji sastavljeni su uz primjenu Međunarodnih računovodstvenih standarda (IAS), odnosno Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja (IFRS), koji su bili u primjeni na dan 1. januara 2009. godine i na njima zasnovanim propisima o računovodstvu Republike Srpske i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka i davalaca lizinga.

Naime, na osnovu odredbi novousvojenog Zakona o računovodstvu i reviziji Republike Srpske (''Službeni glasnik RS'', broj 84/15), sva pravna lica sa sjedištem u Republici Srpskoj su u obavezi da u potpunosti primjenjuju IAS, odnosno IFRS, kao i Međunarodni standard finansijskog izvještavanja za male i srednje entitete ("IFRS for SMEs"), Međunarodne računovodstvene standarde za javni sektor ("IPSAS"), Međunarodne standarde vrednovanja ("IVS"), Međunarodne standarde za profesionalnu praksu interne revizije, Konceptualni okvir za finansijsko izvještavanje, Kodeks etike za profesionalne računovođe i prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi Odbor za međunarodne računovodstvene standarde ("IASB") i sva prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi Međunarodna federacija računovođa ("IFAC").

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (nastavak)

2.4. Uticaj i primjena novih i revidovanih Međunarodnih standarda za finansijsko izvještavanje ("IFRS") i Međunarodnih računovodstvenih standarda ("IAS") (nastavak)

Pored navedenog, u skladu sa prethodnim Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske (''Službeni glasnik RS'', broj 36/09 i 52/11), dana 15. jula 2010. godine Upravni odbor Saveza računovođa i revizora Republike Srpske ("Savez RR RS") je donio "Odluku o početku obavezne primjene izdanja IAS/IFRS (objavljenih do 1. januara 2009. godine)", a na osnovu "Odluke o ovlašćenjima za prevod i objavljivanje" nadležne Komisije za računovodstvo i reviziju Bosne i Hercegovine od 10. marta 2006. godine (Službeni glasnik BiH, broj 81/06), kojom se takva ovlašćenja daju Savezu RR RS.

Navedeno izdanje IAS/IFRS je odobreno od strane Fondacije odbora za Međunarodne računovodstvene standarde kao zvanični prevod na srpski jezik za Bosnu i Hercegovinu (Republiku Srpsku), Srbiju i Crnu Goru. Prema navedenoj Odluci IAS/IFRS objavljeni do 1. januara 2009. godine obavezno se primjenjuju na finansijske izvještaje sačinjene i prezentovane u Republici Srpskoj za obračunske periode koji počinju 1. januara 2010. godine ili kasnije. Međutim, promjene u važećim Standardima i tumačenjima, kao i novousvojeni Standardi i tumačenja, izdati nakon 1. januara 2009. godine, nisu objavljeni i zvanično usvojeni u Republici Srpskoj.

Rukovodstvo Banke analizira promjene u važećim Standardima i tumačenjima, kao i novousvojene standarde i tumačenja izdata nakon 1. januara 2009. godine, i nakon ustanovljavanja Standarda i tumačenja koji su relevantni za Banku, iste primjenjuje u sastavljanju svojih finansijskih izvještaja, ukoliko nisu u suprotnosti ni sa jednim od propisa u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini, prije nego što oni budu zvanično prevedeni i objavljeni u Republici Srpskoj.

Objavljeni novi Standardi i izmjene postojećih Standarda koji su izdati, a nisu još uvijek u primjeni, objelodanjeni su u nastavku.

Novi Standardi i izmjene postojećih Standarda koji su izdati, a nisu još uvijek u primjeni

Na dan odobravanja ovih finansijskih izvještaja, sljedeći Standardi i izmjene postojećih Standarda i novo tumačenje su bile izdati, ali nisu postale efektivni:

- IFRS 9 "Finansijski instrumenti" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2018. godine),
- IFRS 15 "Prihodi od ugovora sa kupcima" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2018. godine),
- IFRS 16 "Lizing" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2019. godine),
- Izmjene IFRS 2 "Plaćanja akcijama" – Klasifikacija i mjerenje transakcija plaćanja kacijama (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2018. godine),
- Izmjene IFRS 4 "Ugovori u osiguranju", primjena IFRS 9 „Finansijski instrumenti" sa IFRS 4 „Ugovori u osiguranju" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2018. godine gdje se IFRS 9 „Finansijski instrumenti" primjenjuju po prvi put),
- Izmjene IFRS 10 "Konsolidovani finansijski izvještaji" i IAS 28 " Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate" – Prodaja ili učešće u imovini između investitora i pridruženog entiteta ili zajedničkog poduhvata (datum stupanja na snagu odgođen na neodređeno vrijeme, dok istraživački projekat metoda kapitala bude ustanovljen),
- Izmjene IAS 7 "Izvještaj o tokovima gotovine " – Inicijativa za objelodanjivanje (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2017. godine),
- Izmjene IAS 12 "Porez na dobitak" – Priznavanje odloženih poreskih sredstava za nerealizovane gubitke (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. jula 2017. godine),
- Izmjene IAS 40 "Investicione nekretnine" – Prenos investicionih nekretnina (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januar 2018. godine),
- Izmjene raznih Standarda "Unaprijeđenja IFRS (period 2014. - 2016.)" koja su rezultat godišnjeg unaprijeđenja IFRS (IFRS 1, IFRS 12 and IAS 28) sa ciljem otklanjanja neusaglašenosti i usaglašavanja teksta (izmjene IFRS 12 bi trebalo da se primjene za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2017. godine, a izmjene IFRS 1 i IAS 28 bi trebalo da se primjene za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2018. godine), i
- IFRIC 22 "Transakcije u stranoj valuti i razmatranja unaprijed" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2018. godine).

Rukovodstvo Banke je izabralo da ne usvoji ove nove Standarde i izmjene postojećih Standarda prije nego oni stupe na snagu i budu u primjeni. Rukovodstvo predviđa da usvajanje ovih novih Standarda i izmjena postojećih Standarda neće imati materijalan uticaj na finansijske izvještaje Banke u periodu inicijalne primjene.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (nastavak)

2.4. Uticaj i primjena novih i revidovanih Međunarodnih standarda za finansijsko izvještavanje ("IFRS") i Međunarodnih računovodstvenih standarda ("IAS") (nastavak)

(c) Odstupanja lokalne regulative od zahtijeva IAS i IFRS

Iako se baziraju na Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (''IFRS''), zakonski računovodstveni propisi za banke, u skladu s kojima su pripremljeni ovi finansijski izvještaji, se u jednom važnom aspektu razlikuju od IFRS, kao što je navedeno u nastavku:

- Na osnovu Uputstva o načinu postupanja sa stečenom materijalnom aktivom primljenom kao djelimična ili potpuna naplata dugova, donesenog od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske, materijalnu aktivu namjenjenu prodaji, banke su bile u obavezi prodati u roku od jedne godine od dana sticanja, a narednog dana nakon isteka ovog roka istu su bile dužne u svojim poslovnim knjigama iskazati po tehničkoj vrijednosti od 1 BAM, što nije bilo u skladu sa IFRS/IAS (IAS 2 „Zalihe" i IFRS 5 „Stalna imovina koja se drži za prodaju i prestanak poslovanja"). Navedeno Uputstvo bilo je na snazi do 6. avgusta 2013. godine. Donošenjem Odluke o stavljanju van snage Uputstva o načinu postupanja sa stečenom materijalnom aktivom primljenom kao djelimična ili potpuna naplata dugova od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske navedeno Uputstvo je ukinuto, nakon čega Banka stečenu materijalnu aktivu primljenu kao djelimična ili potpuna naplata dugova incijalno vrednuje po trošku sticanja. Nakon početnog priznavanja ove nekretnine se iskazuju po nižoj od sledeće dvije vrijednosti – nabavnoj vrijednosti/cijeni koštanja ili neto ostvarivoj vrijednosti. Prema procjeni Banke, neto ostvariva vrijednost stečene imovine koja je na dan bilansa iskazana po tehničkoj vrijednosti iznosi 398 hiljada BAM (31. decembar 2015: 1.374 hiljada BAM).

Shodno tome, ovi finansijski izvještaji koji su pripremljeni u skladu sa statutarnim računovodstvenim propisima u Republici Srpskoj nisu ekvivalentni i ne predstavljaju finansijske izvještaje pripremljene u skladu sa punom saglasnošću sa IFRS.

2.5 Koncept nastavka poslovanja

Priloženi finansijski izvještaji su sastavljeni su u skladu sa konceptom nastavka poslovanja koji podrazumjeva da će Banka nastaviti da posluje u predvidljivoj budućnosti.

I pored činjenice da je Banka u 2016. godini bila izložena brojnim izazovima, neophodno je naglasiti da kapitalna i likvidnosna pozicija Banke nije ugrožena prvenstveno zahvaljujući povećanju kapitala od strane većinskog vlasnika Banke, ali i izuzetnim naporima da se Banka ponovo vrati na tržište u vidu atraktivne ponude kredita, te opredjeljenosti ka jasnom i jednostavnom bankarstvu.

Jedan od najtežih izazova sa kojima se Banka suočila u 2016. godini je pitanje korisnika kredita sa valutnom klauzulom u švajcarskim francima. Banka je martu 2016. godine ponudila olakšice fizičkim licima korisnicima kredita sa valutnom klauzulom u švajcarskim francima u vidu smanjenja kreditnih obaveza za 30% uz konverziju u domaću valutu po trenutnom kursu, i uz fiksnu kamatnu stopu novog kredita od 5,99%. Predložena ponuda Banke je imala i komponentu socijalne odgovornosti, u vidu dodatne olakšice smanjenja iznosa kreditnih obaveza za 50% socijalno ugroženim kategorijama. Po ovom osnovu uknjižen je trošak u iznosu od 16.637 hiljada BAM (napomena 11.).

Banka je svoje poslovanje u 2016. godini obavljala u skladu sa zakonskim propisima. Na dan 31. decembar 2016. godine, Banka je iskazala pokazatelj adekvatnosti kapitala u visini od 16,3%, što je znatno iznad propisanog limita od 12,00%, kako je navedeno u Napomeni 6.h) uz finansijske izveštaje.

Tokom godine, nivo likvidnosti Banke se kretao u okviru dozvoljenih pokazatelja propisanih od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

S obzirom na jaku kapitalnu poziciju Banke, te opredjeljenost ka jednostavnom i jasnom bankarstvu sa atraktivnom ponudom kredita, uz unapredjenje u oblasti digitalizacije usluga, rukovodstvo je zaključilo da ovi finansijski izveštaji mogu biti sačinjeni na bazi koncepta nastavka poslovanja koji podrazumjeva da će Banka nastaviti da posluje u predvidljivoj budućnosti.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1. Osnova za konsolidaciju

i. *Poslovne kombinacije*

Poslovne kombinacije obračunavaju se primjenom metode kupovine na datum kupovine, što je datum kad je došlo do prenosa kontrole na Grupu. Grupa kontroliše subjekt kada je izložena ili ima pravo na promjenjive povrate iz svoje povezanosti sa subjektom i kada ima mogućnost uticati na te povrate kroz svoju moć nad subjektom. Prilikom preispitivanja zaključka o kontroli, Grupa je uzela u obzir strukturirane subjekte i subjekte čija su potraživanja klasifikovana kao nenadoknadiva ili djelimično nadoknadiva te je razmotrila uticaj Grupe na donošenje ključnih odluka te izloženost Grupe promjenjivim povratima iz svoje povezanosti sa subjektom.

ii. *Ulaganja u zavisna društva*

Finansijski izvještaji se pripremaju za Banku i Grupu. Finansijski izvještaji Grupe uključuju konsolidovane finansijske izvještaje Banke i zavisnog društva Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o., Banja Luka koje je pod njenom punom kontrolom (zavisno društvo). Ulaganje u zavisno društvo (učešće) iskazuje se po trošku ulaganja, umanjenom za ispravku vrijednosti u odvojenim finansijskim izvještajima Banke.

Zavisna društva se konsoliduju od trenutka prenosa stvarne kontrole na Grupu, pa sve do prestanka kontrole odnosno njihove prodaje ili likvidacije. Sve transakcije između subjekata unutar Grupe te sva stanja i nerealizovani dobici ili gubici koji proizlaze iz transakcija između subjekata unutar Grupe su eliminisani u pripremi konsolidovanih finansijskih izvještaja. Računovodstvene politike koje koriste povezana društva su izmjenjene gdje god je to bilo potrebno radi osiguranja dosljednosti s politikama koje primjenjuje Grupa.

iii. *Transakcije koje se eliminišu prilikom konsolidacije*

Unutargrupna stanja i transakcije, te nerealizovani prihodi i rashodi (s izuzetkom dobitaka ili gubitaka po osnovu kursnih razlika), koji proizlaze iz unutargrupnih transakcija, eliminišu se prilikom sastavljanja konsolidovanih finansijskih izvještaja. Nerealizovani gubici se eliminišu na isti način kao i nerealizovani dobici, ali samo pod uslovom da nema dokaza o umanjenju vrijednosti.

3.2. Prihodi i rashodi po osnovu kamata

Prihodi i rashodi od kamata za sve kamatonosne finansijske instrumente priznaju se u okviru prihoda od kamata i rashoda od kamata u izvještaju o dobitku ili gubitku kako nastaju, metodom efektivne kamatne stope. Prihodi i rashodi od kamata se evidentiraju po obračunskoj osnovi. Metod efektivne kamatne stope je metod kojim se računaju troškovi otplate finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza kao i troškovi dodjeljivanja prihoda ili rashoda od kamata u određenom periodu. Efektivna kamatna stopa je stopa koja diskontuje procijenjena buduća plaćanja ili primanja kroz očekivani životni vijek finansijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, u kraćem vremenskom periodu, na neto knjigovodstvenu vrijednost finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza. Kada se računa efektivna kamatna stopa, Banka procjenjuje novčane tokove uzimajući u obzir sve ugovorene uslove finansijskog instrumenta (na primjer, mogućnost plaćanja unapred), ali ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Kalkulacija uključuje sve naknade i iznose plaćene ili primljene između dvije ugovorne strane koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, troškove transakcija i sve druge premije ili diskonte.

Prihod i rashod od kamata takođe uključuje prihode i rashode od provizija i naknada koji se odnose na odobravanje kredita i ostale razlike između početne knjigovodstvene vrijednosti finansijskog instrumenta i njegove vrijednosti po dospjeću, koje se priznaju primjenom metode efektivne kamatne stope.

3.3. Prihodi i rashodi od provizija i naknada

Naknade i provizije po poslovima platnog prometa se priznaju po obračunskoj osnovi u trenutku dospjeća za naplatu odnosno kada je usluga pružena.

Prihodi od naknada i provizija se odnose na lokalni i međunarodni platni promet, prihode od naknada po vanbilansnim poslovima (izdavanje garancija), brokersko-dilerskim poslovima i slično.

Rashode od naknada i provizija čine rashodi od naknada koje Banka plaća Centralnoj banci Bosne i Hercegovine za poslove lokalnog platnog prometa, troškovi SWIFT-a, troškovi poslovanja s karticama i druge slične naknade (napomena 8).

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.4. Preračunavanje stranih valuta

Transakcije u stranoj valuti se preračunavaju u funkcionalnu valutu primjenom deviznih kurseva važećih na dan transakcije. Sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti na datum izvještaja o finansijskom položaju preračunati su u BAM po zvaničnom kursu važećim na taj dan. Potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u BAM po zvaničnom kursu na datum izvještaja o finansijskom položaju.

Kursne razlike, nastale kao rezultat preračunavanja, knjiže se u korist prihoda ili na teret rashoda u izvještaju o dobitku ili gubitku. Grupa i Banka nemaju monetarnih hartija od vrijednosti izraženih u stranim valutama.

Kursevi koji se koriste u finansijskim izvještajima su zvanični kursevi utvrđeni od strane Centralne Banke Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: CBBH).

3.5. Primanja zaposlenih

Kratkoročne naknade zaposlenima
Kratkoročne naknade zaposlenima obuhvataju plate i naknade plata i sve poreze i doprinose vezane za naknade zaposlenima koje se plaćaju fondovima Republike Srpske, obračunate primjenom određenih postotaka utvrđenih prema odgovarajućim propisima. Kratkoročne naknade zaposlenima priznaju se kao rashod u periodu u kome su nastale.

Otpremnine i prava po osnovu korištenja godišnjeg odmora
Prema Granskom kolektivnom ugovoru finansijskih organizacija Republike Srpske, zaposleni imaju pravo na naknadu po osnovu otpremnine. Obaveze za otpremnine prikazane u izvještaju o dobitku ili gubitku predstavljaju sadašnju vrijednost definisanih obaveza po naknadama koje se izračunavaju na bazi aktuarskih obračuna.

Rezervisanja za otpremnine i prava po osnovu korištenja godišnjeg odmora se iskazuju u izvještaju o finansijskom položaju u okviru „Ostalih obaveza“.

Rezervisanja za otpremnine se zasnivaju na aktuarskim izvještajima i koriste se samo za šta su namijenjena. Na kraju svake godine vrše se provjere ispravnosti obračuna rezervisanja za otpremnine i prava po osnovu korištenja godišnjeg odmora. U skladu sa izmjenama i dopunama IAS 19 , promjena rezervisanja po osnovu otpremnina prikazuje se izvještaju o dobitku ili gubitku u okviru „Troškova zaposlenih“ uz pretpostavku da se ne odnose na aktuarske dobitke i gubitke, u protivnom isti se odmah iskazuju u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti. Otpremnine koje dospijevaju u periodu dužem od 12 mjeseci nakon datuma bilansa svode se na sadašnju vrijednost.

3.6. Porez na dobit

Porez na dobit tekuće godine

Tekući porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa Zakonom o porezu na dobit. Tekući porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava primjenom propisane poreske stope od 10% na osnovicu utvrđenu u poreskom bilansu koju predstavlja iznos dobiti prije oporezivanja po odbitku efekata usklađivanja prihoda i rashoda, a u skladu sa poreskim propisima Republike Srpske.

Poreski propisi Republike Srpske ne predviđaju mogućnost da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povrat poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, gubici iz tekućeg perioda iskazani u poreskom bilansu mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.

Odloženi porez na dobit

Odloženi porez na dobit se obračunava i evidentira na privremene razlike između poreske osnovice sredstava i obaveza i njihovih iznosa iskazanih u finansijskim izvještajima. Odložene poreske obaveze priznaju se za sve oporezive privremene razlike između poreske osnovice sredstava i obaveza na dan bilansa i iznosa iskazanih za svrhe izvještavanja, a što će rezultovati oporezivim iznosima budućih perioda.

Odložena poreska sredstva priznaju se za sve odbitne privremene razlike, neiskorištena poreska sredstva i neiskorištene poreske gubitke, do iznosa za koji je vjerovatno da će budući oporezivi dobici biti dovoljni da omoguće realizaciju (korišćenje) odbitnih privremenih razlika, neiskorištenih poreskih sredstava i neiskorištenih poreskih gubitaka.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.6. Porez na dobit (nastavak)

Odloženi porez na dobit (nastavak)

Odloženo poresko sredstvo se priznaje do iznosa za koji je vjerovatno da će buduća oporeziva dobit biti raspoloživa i da će se privremene razlike izmiriti na teret dobiti.

Tekući i odloženi porezi se priznaju kao prihodi i rashodi i uključeni su u rezultat perioda.

3.7. Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe izvještavanja o novčanim tokovima, novac, sredstva na računima Centralne banke, računi u stranim valutama kod inostranih i domaćih banaka, te kratkoročni depoziti s rokom dospjeća do 30 dana koji se drže na računima kod domaćih i inostranih banaka smatraju se novčanim ekvivalentima.

3.8. Finansijski instrumenti

a) Priznavanje

Grupa i Banka kredite i potraživanja i ostale finansijske obaveze priznaje na datum nastanka tj. kada su plasirani komitentima odnosno primljeni od zajmodavca.

Redovne kupovine i prodaje finansijskih instrumenata priznaju se na datum trgovanja odnosno datuma kada Grupa postaje jedna od ugovornih strana.

b) Klasifikacija

Grupa i Banka klasifikuju svoje finansijske instrumente u sljedeće kategorije: finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobitku ili gubitku; krediti i potraživanja; sredstva koja se drže do dospijeća; i sredstva raspoloživa za prodaju i ostale finansijske obaveze. Rukovodstvo pri inicijalnom priznavanju određuje klasifikaciju sredstava.

Na dan 31. decembra 2016. godine, Grupa je imala kredite i potraživanja, finansijska sredstva raspoloživa za prodaju i finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobitku ili gubitku.

Krediti i potraživanja

Krediti i potraživanja su nederivativna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim isplatama koja nisu kotirana na aktivnom tržištu.

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju su ona koja se namjeravaju držati neodređeni vremenski period, koja se mogu prodati zbog potreba likvidnosti ili promjena kamata, kursa ili cijena kapitala.

Finansijska imovina i finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobitku ili gubitku

Navedena kategorija ima dvije podkategorije: finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja (uključujući derivate) i oni koje je rukovodstvo inicijalno rasporedilo u kategoriju po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobitku ili gubitku. Finansijski instrument raspoređuje se u ovu kategoriju ukoliko je stečen ili nastao radi prodaje ili ponovne kupovine u kratkom roku, u svrhu kratkoročnog sticanja dobiti ili raspoređivanjem od strane rukovodstva u ovu kategoriju.

Grupa raspoređuje finansijsku imovinu i obaveze u kategoriju po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobitku ili gubitku kada:

- se imovinom i obavezama upravlja, procjenjuje ih se i o njima interno izvještava po fer vrijednosti;
- raspoređivanje uklanja ili znatno umanjuje računovodstvenu neusklađenost koja bi inače nastala; ili
- imovina ili obaveze sadrže ugrađeni derivat, koji znatno utiče na novčane tokove koji bi inače proizašli iz ugovora.

Ostale finansijske obaveze po amortizacionom trošku

Ostale finansijske obaveze čine sve finansijske obaveze koje nisu vrednovane po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobitku ili gubitku i uključuju obaveze prema klijentima, obaveze prema bankama i drugim finansijskim institucijama kao i subordinirani dug.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.8. Finansijski instrumenti (nastavak)

c) Početno i naknadno mjerenje

Ulaganja se inicijalno priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za transakcione troškove za sva finansijska sredstva i obaveze koja se ne vode po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobitku ili gubitku. Finansijska sredstva se isknjižavaju u trenutku kada je Grupa prenijela sve rizike i prava po osnovu vlasništva ili kada je isteklo pravo Grupe da primi novčane tokove po osnovu finansijskih sredstava.

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju i finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobitku ili gubitku konsekventno se iskazuju po fer vrijednosti. Krediti i potraživanja i sredstva koja se drže do dospijeća te ostale finansijske obaveze iskazuju se po amortizovanoj vrijednosti korištenjem metode efektivne kamatne stope. Prihodi i rashodi od promjene fer vrijednosti finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobitku ili gubitku, se priznaju u izvještaju o dobitku ili gubitku u periodu u kom su nastali. Prihodi i rashodi od promjene fer vrijednosti finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju iskazuju se direktno u kapitalu, sve do isknjižavanja ili gubitka usljed umanjenja vrijednosti, kada se kumulirani prihod ili rashod, prethodno priznat u okviru kapitala knjiži u izvještaju o dobitku ili gubitku. Međutim, kamata izračunata korištenjem metode efektivne kamatne stope priznaje se u izvještaju o dobitku ili gubitku. Dividende se priznaju u izvještaju o dobitku ili gubitku kada se uspostavi pravo datog lica da primi isplatu.

d) Mjerenje fer vrijednosti

Fer vrijednost je cijena koja bi se dobila za prodaju sredstava ili koja bi se platila za prenos obaveze u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum mjerenja na glavnom, ili ako je to nemoguće, na najpovoljnijem tržištu kojem Grupa ima pristup na taj dan. Fer vrijednost obaveze izražava njen rizik neizvršavanja.

Fer vrijednost hartija od vrijednosti koje se kotiraju na berzi zasniva se na tekućim cijenama ponude. Ukoliko tržište nekog finansijskog sredstva (i tržište hartija od vrijednosti koje se ne kotiraju na berzi) nije aktivno, Grupa utvrđuje fer vrijednost tehnikama procjene. To uključuje primjenu nedavnih transakcija između nezavisnih strana, pozivanje na druge instrumente koji su suštinski isti, analizu diskontovanih novčanih tokova i druge tehnike vrednovanja.

e) Prestanak priznavanja

Grupa prestaje priznavati finansijsku imovinu (u cijelosti ili djelimično) kada isteknu prava na primanja novčanih tokova od finansijskog instrumenta ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima nad tom finansijskom imovinom. Navedeno se događa kada Grupa prenese suštinski sve rizike i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt ili kada su prava ostvarena, predana ili istekla.

Grupa prestaje priznavati finansijske obaveze samo kada one prestanu postojati, tj. kada su ispunjene, otkazane ili istekle. Ukoliko se uslovi finansijske obaveze promijene, Grupa će prestati priznavati tu obavezu i istovremeno priznati novu finansijsku obavezu s novim uslovima.

- finansiranje u slučaju nedovoljnih drugih izvora novčanog toka;
- Nekooperativnost klijenta u slučaju dokazanih problema sa otplaćivanjem;
- Likvidacija poslovanja ili stečaj dužnika.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.8. Finansijski instrumenti (nastavak)

f) Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava

i) Finansijska imovina koja se vodi po amortizovanom trošku

Grupa procjenjuje, na svaki izvještajni datum, da li postoji objektivan dokaz da je vrijednost finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava umanjena tj. da li je sredstvo obezvrijeđeno (umanjeno).

Finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstva je obezvrijeđena i gubici po osnovu umanjenja vrijednosti se priznaju samo ako postoji objektivan dokaz o obezvrijeđenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog priznavanja sredstva (slučaj gubitka) i kada slučaj gubitka utiče na procijenjene buduće novčane tokove finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koji može biti pouzdano procijenjen. Kriterijumi koje Grupa i Banka koriste da li postoji objektivan dokaz o obezvrijeđenju uključuju prije svega:

- Značajne finansijske poteškoće dužnika;
- Kašnjenje dužnika više od 90 dana u materijalno značajnom iznosu.
- Dodjeljivanje loše kategorije rizika prema klasifikaciji Agencije za bankarstvo Republike Srpske ;
- Dodjeljivanje lošeg rejtinga klijenta prema internoj rejting skali;
- Restruktuiranje kredita (značajne promjene uslova, smanjenje kamatne stope, djelimični grejs periodi) neophodne zbog kreditnog (finansijskog) položaja (ne tržišno uslovljene ili tehničke promjene). Ovo uključuje obavezne prolongacije;
- Smanjenje pokrića, npr. uzrokovano manjom vrijednošću kolaterala (posebno vezano za projektno finansiranje), i
- Nesolventnost/ bankrot.

Kod smanjenja pokrića, koje je npr. uzrokovano manjom vrijednošću kolaterala (posebno vezano za projektno finansiranje) Grupa i Banka prvo procjenjuju da li postoji objektivan dokaz o obezvrijeđenju za pojedinačno finansijsko sredstvo koje je pojedinačno značajno, i pojedinačno ili grupno za finansijska sredstva koja nisu pojedinačno značajna. Ako se utvrdi da ne postoji objektivan dokaz o pojedinačnom obezvrijeđenju za finansijsko sredstvo, bilo da je značajno ili ne, to sredstvo se uključuje u grupu finansijskih sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika i grupno procjenjuje obezvrijeđenje. Sredstva kod kojih se pojedinačno procjenjuje umanjenje vrijednosti i za koja se gubitak pri obezvrijeđenju priznaje ili nastavlja da se priznaje, nisu uključena u grupno procjenjivanje umanjenja vrijednosti.

Ukoliko postoji objektivni dokaz o obezvrijeđenju vrijednosti finansijske imovine koja se vodi po amortizovanom trošku, iznos gubitka se utvrđuje kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti sredstava i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova (isključujući buduće kreditne gubitke koji nisu nastali), diskontovanih po originalnoj efektivnoj kamatnoj stopi primjenjivoj za dato finansijsko sredstvo. Iznos knjigovodstvene vrijednosti sredstava se smanjuje upotrebom računa ispravke vrijednosti i iznos gubitka se priznaje u izvještaju o dobitku ili gubitku. Ukoliko finansijsko sredstvo ima varijabilnu kamatnu stopu, diskontna stopa za utvrđivanje gubitka od umanjenja vrijednosti predstavlja tekuća efektivna kamatna stopa utvrđena ugovorom.

Kada je kredit nenaplativ vrši se otpis kredita, isknjižavanjem kredita i odgovarajuće ispravke vrijednosti. Takvi krediti se otpisuju nakon što se završe sve neophodne procedure i utvrdi iznos gubitka.

Ako se u narednom periodu iznos gubitka zbog umanjenja vrijednosti smanji i smanjenje se može objektivno povezati sa bilo kojim događajem nakon što je umanjenje priznato (kao što je poboljšanje dužnikovog kreditnog položaja), prethodno priznati gubitak zbog umanjenja vrijednosti se koriguje promjenama na računu ispravke vrijednosti. Iznos ukidanja rezervisanja se priznaje u izvještaju o dobitku ili gubitku kao prihod od ukidanja rezervisanja.

Kada je opravdano, Banka nastoji reprogramirati zajmove umjesto da se namiruje iz instrumenata osiguranja koje drži kao instrumente osiguranja. Ako su uslovi finansijske imovine ponovo ugovoreni ili izmijenjeni, ili je postojeća finansijska imovina zamijenjena novom zbog finansijskih teškoća dužnika, tada se procjenjuje treba li prestati priznavati finansijsku imovinu. Ako su novčani tokovi reprogramiranih zajmova značajno drugačiji, smatra se da su ugovorena prava novčanih tokova originalnih zajmova istekla. Nakon izmjene uslova, umanjenje vrijednosti mjeri se primjenom originalne efektivne kamatne stope izračunate prije izmjena uslova kreditiranja te se takvi zajmovi nadalje ne smatraju dospjelima. Reprogramirani zajmovi se kontinuirano prate kako bi se osiguralo ispunjenje svih uslova i ostvarenje budućih priliva. Za reprogramirane zajmove se i dalje izračunavaju rezervisanja, na pojedinačnoj ili grupnoj osnovi, primjenom originalne efektivne kamatne stope.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.8. Finansijski instrumenti (nastavak)

f) Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava (nastavak)

j) Finansijska imovina koja se vodi po amortizovanom trošku (nastavak)

Procjena potencijalnih gubitaka finansijskih sredstava u skladu sa zahtjevima Agencije za bankarstvo Republike Srpske

U skladu sa Odlukom Agencije za bankarstvo Republike Srpske o klasifikaciji aktive i vanbilansnih stavki prema stepenu naplativosti, Banka je dužna da klasifikuje kredite, plasmane i druge bilansne i vanbilansne izloženosti Banke riziku u kategorije A, B, C, D i E u skladu sa procjenom naplativosti kredita i drugih plasmana na osnovu urednosti izmirenja obaveza dužnika, finansijskog položaja dužnika i instrumenata obezbjeđenja naplate potraživanja. Procijenjeni iznos rezerve za potencijalne gubitke je obračunat primjenom sljedećih procenata: 2% na plasmane klasifikovane u kategoriju A, 5% - 15% na plasmane kategorije B, 16% - 40% na plasmane kategorije C, 41 - 60% na plasmane kategorije D i 100% na plasmane kategorije E.

Razlika između ispravke vrijednosti utvrđene u skladu sa IAS 39 i procijenjene rezerve za potencijalne gubitke na plasmane svrstane u kategorije, u ranijem periodu evidentirala se na računu rezervi u okviru kapitala a izdvajanje ovih rezervi se vršilo na teret neraspoređene dobiti do visine neraspoređene dobiti. U slučaju da navedena pozicija nije bila dovoljna za pokriće nedostajućih rezervi, ista se iskazivala kao odbitna stavka od kapitala Banke. Ovo pravilo je bilo na snazi u periodu od 01. januara 2010. godine (momenta prelaska na obračun rezervisanja u skladu sa IAS 39) pa sve do 31. decembra 2013. godine od kojeg momenta prestaje obaveza pokrića nedostajućih rezervi po regulatornom zahtjevu iz dobiti. Shodno tome sva, za ove svrhe izdvojena sredstva iz dobiti Banka je mogla vratiti na račun Ostale rezerve iz dobiti koje se ne odnose na procjenu kvaliteta aktive čime je došlo do povećanja osnovnog kapitala u iznosu od 26,467 hiljada konvertibilnih maraka na dan 31. decembar 2013. godine. Na ovaj način saldo računa „Posebne rezerve za procijenjene gubitke izdvojene iz dobiti“ vraćen je na stanje 01. januara 2010. godine.

Navedene rezerve Banka ja u toku 2014. godine iskoristila za pokriće gubitka. Na dan 31. decembar 2016. godine kao i na dan 31. decembar 2015. godine Banka nema nedostajuće rezerve po regulatornom zahtjevu kao odbitnu stavka od kapitala. Više informacija je iskazano u napomeni 33.

ii) Sredstva klasifikovana kao raspoloživa za prodaju

Banka na svaki izvještajni datum procjenjuje da li postoji objektivan dokaz da finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava pokazuje znakove umanjenja vrijednosti. U slučaju hartija od vrijednosti koje su klasifikovane kao sredstva raspoloživa za prodaju, značajan pad ili nastavak pada fer vrijednosti hartije ispod njene nabavne vrijednosti ukazuje da je takva hartija od vrijednosti umanjena (obezvrijeđena). Ako postoji dokaz umanjenja vrijednosti za finansijska sredstva raspoloživa za prodaju, kumulirani gubitak – utvrđen kao razlika između troškova sticanja i trenutne fer vrijednosti – se priznaje u izvještaju o dobitku ili gubitku.

Ako se, u narednom periodu, poveća fer vrijednost dužničkih instrumenata priznatih kao raspoloživa za prodaju, a povećanje može biti objektivno povezano sa događajem koji je nastao nakon što je gubitak zbog umanjenja vrijednosti priznat u izvještaju o dobitku ili gubitku, gubitak zbog umanjenja vrijednosti se ukida kroz izvještaj o dobitku ili gubitku ali samo do visine ranije priznatih gubitaka, a ostatak se priznaje direktno u kapitalu kao revalorizaciona rezerva sve do momenta prodaje hartije od vrijednosti.

Međutim, bilo kakvo naknadno povećanje fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju, čija je vrijednost prethodno umanjena, priznaje se direktno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

g) Reklasifikacija

Finansijska imovina klasifikovana kao raspoloživa za prodaju koja zadovoljava i definiciju zajmova i potraživanja (da nije klasifikovana kao raspoloživa za prodaju) može se reklasifikovati iz kategorije raspoloživa za prodaju u kategoriju zajmova i potraživanja ako subjekt ima namjeru i mogućnost držati finansijsku imovinu u doglednoj budućnosti ili do dospijeća. Za finansijsku imovinu reklasifikovanu iz kategorije raspoloživa za prodaju, svi prethodni dobici ili gubici te imovine priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti će se amortizovati u dobit ili gubitak primjenom metode efektivne kamatne stope do dospijeća.

h) Netiranje finansijskih instrumenata

Finansijska imovina i obaveze se netiraju, a neto iznos se prikazuje u izvještaju o finansijskom položaju kada postoji zakonski provedivo pravo na prebijanje određenih iznosa i kada postoji namjera izravnanja po neto principu, ili kada se realizacija imovine odnosno podmirivanje obaveza odvija istovremeno.

Prihodi i rashodi se iskazuju u neto iznosu samo ako je to dopušteno računovodstvenim standardima, ili za dobitke i gubitke nastale iz grupe sličnih transakcija, kao što su npr. aktivnosti trgovanja Grupe.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.8. Finansijski instrumenti (nastavak)

i) Derivatni finansijski instrumenti

Derivatni finansijski instrumenti se inicijalno priznaju u izvještaju o finansijskom položaju u skladu s politikom početnog priznavanja finansijskih instrumenata, a naknadno se ponovno mjere prema svojoj fer vrijednosti. Fer vrijednosti se utvrđuju na osnovu kotirane tržišne cijene, dealerske kotacije, diskontovanog novčanog toka te modela za izračun vrijednosti opcija.

Svi derivati iskazuju se kao imovina ako je njihova fer vrijednost pozitivna, a kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna. Promjene u fer vrijednosti derivativnih instrumenata uključene su u izvještaj o dobitku ili gubitku pod stavkom "Neto gubitak od trgovanja". Svi derivati drže se radi trgovanja.

Neki hibridni ugovori sadrže derivatnu i nederivatnu komponentu. U tim se slučajevima derivatna komponenta naziva ugrađeni derivat. Kada ekonomske karakteristike i rizici ugrađenih derivata nisu usko vezani za osnovni ugovor i kad se hibridni ugovor sam po sebi ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, ugrađeni se derivati tretiraju kao posebni derivatni instrumenti i klasifikuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, uz priznavanje svih nerealizovanih i realizovanih dobitaka i gubitaka u računu dobiti i gubitka, osim ukoliko nema pouzdane mjere njihove fer vrijednosti.

Derivatni finansijski instrumenti uključuju valutne terminske ugovore i valutne swapove.

3.9. Učešća

Učešća u zavisnim društvima vrednuju se po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za eventualna obezvrijeđenja. Na svaki datum izvještaja o finansijskom položaju Banka dodatno provjerava da li postoji obezvrijeđenje ulaganja u zavisna društva. Ulaganja u zavisna društva konsoliduju se metodom pune konsolidacije u konsolidovanim finansijskim izvještajima Grupe.

3.10. Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema su iskazane po fer vrijednosti zasnovanoj na periodičnom vrednovanju, umanjenoj za akumuliranu amortizaciju.

Naknadni troškovi se uključuju u nabavnu vrijednost sredstva ili se priznaju kao posebno sredstvo ukoliko je primjenljivo, samo kada postoji vjerovatnoća da će Grupa i Banka u budućnosti imati ekonomsku korist od tog sredstva i ako se njegova vrijednost može pouzdano izmjeriti. Svi drugi troškovi tekućeg održavanja terete izvještaj o dobitku ili gubitku perioda u kome su nastali.

Kada se knjigovodstvena vrijednost sredstva poveća kao rezultat procjene građevinskih objekata i opreme, povećanje se direktno pripisuje kapitalu kao revalorizaciona rezerva. Povećanje se priznaje u izvještaju o dobitku ili gubitku do onog iznosa do kojeg se stornira revalorizaciono smanjenje istog sredstva, koje je prethodno priznato kao rashod. Kada se knjigovodstvena vrijednost sredstva smanji kao rezultat revalorizacije, smanjenje se priznaje kao rashod. Smanjenje se direktno knjiži na teret stavke revalorizacionih rezervi, u okviru kapitala, do iznosa postojećih revalorizacionih rezervi koje se odnose na to sredstvo.

Revalorizacione rezerve koje su sastavni dio kapitala i koje se odnose na nekretnine i opremu se direktno prenose na neraspoređenu dobit sukcesivno (jednom godišnje) odnosno kada se sredstvo isknjiži. To može obuhvatiti i prenos cjelokupnih revalorizacionih rezervi kada se sredstvo povuče iz upotrebe ili otuđi.

Zemljište se ne amortizuje. Amortizacija drugih sredstava se obračunava na nabavnu ili ranije procijenjenu vrijednost primjenom pravolinijske metode kako bi se raspodijelila nabavna ili revalorizovana vrijednost do rezidualne vrijednosti tokom procijenjenog vijeka trajanja:

	Stopa Amortizacije	Vijek trajanja (godina)
Građevinski objekti	1,25% - 3.33%	30 - 80
Kompjuterska oprema	12,5% - 33.3%	3 - 8
Namještaj i ostala oprema	6,67% - 33.3%	3 - 15
Motorna vozila	25%	4

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.10. Nekretnine i oprema (nastavak)

Rukovodstvo smatra da stope amortizacije realno odražavaju ekonomsko korisni vijek trajanja nekretnina i opreme.

Dobici i gubici po osnovu otuđenja sredstva utvrđuju se kao razlika novčanog priliva i knjigovodstvene vrijednosti i iskazuju se u izvještaju o dobitku ili gubitku u okviru prihoda ili rashoda od prodaje nekretnina i opreme.

3.11. Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna imovina je iskazana po fer vrijednosti zasnovanoj na periodičnom vrednovanju, umanjenoj za akumuliranu amortizaciju.

Nematerijalna sredstva uključuju kompjuterski softver i licence.

Grupa i Banka priznaju neko nematerijalno sredstvo samo ako je vjerovatno da će ono u budućnosti ostvariti korist za njih i ako se trošak nabavke tog sredstva može pouzdano utvrditi. Ova se ulaganja kapitalizuju po trošku nabavke.

Revalorizacija nematerijalne imovine provodi se redovno tako da se knjigovodstveni iznos ne razlikuje bitno od iznosa koji bi se dobio utvrđivajem fer vrijednosti na datum izvještaja o finansijskom položaju. Ako se knjigovodstveni iznos nematerijalnog sredstva poveća kao rezultat revalorizacije, povećanje se direktno knjiži kao povećanje glavnice i povećanje revalorizacione rezerve.

Ako se knjigovodstvena vrijednost nematerijalnog sredstva umanji kao rezultat revalorizacije, smanjenje treba priznati kao rashod, ako prije toga nije bila formirana revalorizaciona rezerva ili direktno teretiti revalorizacione rezerve.

Nematerijalna sredstvo se prestaje priznavati kada se otuđi ili ako se više ne očekuju buduće ekonomske koristi od njegove upotrebe.

Dobici ili gubici koji nastanu od povlačenja ili otuđenja nematerijalnog sredstva određuju se kao razlika između neto prihoda od otuđenja i knjigovodstvenog iznosa tog sredstva, i priznaju se kao prihod ili rashod u izvještaju o dobitku ili gubitku

Očekivani vijek upotrebe je kako slijedi:

	Stopa Amortizacije	Vijek trajanja (godina)
Nematerijalna sredstva	14.3% - 20%	3-7

3.12. Zakupi

Zakupi u kojima Grupa kao zakupac preuzima sve rizike i nagrade povezane sa vlasništvom klasifikuju se kao finansijski lizing. Svi ostali najmovi su operativni lizing.

a) Finansijski lizing

Finansijski lizing je lizing kojim se suštinski prenose svi rizici i koristi koji proizilaze iz vlasništva nad predmetom lizinga. Po isteku perioda lizinga pravo svojine se može, ali i ne mora prenijeti.

Prilikom inicijalnog priznavanja, Banka kao davalac lizinga priznaje sredstva data u finansijski lizing u izvještaju o finansijskom položaju kao dugoročne finansijske plasmane jednake visini nabavne vrijednosti predmeta lizinga uvećane za buduću kamatu.

Bruto ulaganje u lizing predstavlja ukupan iznos minimalnih lizing rata i bilo koje nezagarantovane preostale vrijednosti koja pripada davaocu lizinga. Neto ulaganja u lizing predstavljaju bruto ulaganja u lizing, umanjena za nezarađeni finansijski prihod, koji je obračunat po kamatnoj stopi koja je definisana ugovorom o finansijskom lizingu. Ulaganja u lizing iskazana u izvještaju o finansijskom položaju kao dugoročni finansijski plasmani naknadno se vrednuju po amortizovanoj nabavnoj vrijednosti umanjenoj za procijenjenu ispravku vrijednosti.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.12. Zakupi (nastavak)

Finansijski prihodi, odnosno prihodi od kamata po osnovu finansijskog lizinga se priznaju na način koji odražava konstantan periodični prinos na preostali iznos neto ulaganja u finansijski lizing.

b) Operativni lizing

Subjekt kao davalac lizinga

Lizing se klasifikuje kao operativni ako se njime ne prenose značajno svi rizici i koristi svojstveni vlasništvu.

Sredstva koja se koriste za operativni lizing priznaju se u izvještaju o finansijskom položaju davaoca lizinga po nabavnoj vrijednosti i za njih se obračunava amortizacija koja je u skladu sa politikom obračuna amortizacije vlastitih sredstava. Prilivi od zakupa se priznaju kao prihod perioda.

Ukoliko je davalac lizinga imao početnih direktnih troškova kod ostvarivanja aranžmana o operativnom lizingu, ti troškovi se mogu priznati kao rashod perioda ili se mogu odgoditi i rasporediti na prihod tokom trajanja lizinga, proporcionalno priznavanju prihoda od zakupa.

Subjekt kao korisnik lizinga

Rate po osnovu operativnog lizinga se priznaju kao trošak na linearnoj osnovi za vrijeme trajanja lizinga, osim kada postoji neka druga sistematska osnova koja bolje odslikava vremenski šablon trošenja ekonomskih koristi od iznajmljenog sredstva. Potencijalne naknade nastale na osnovu operativnog lizinga priznaju se kao trošak u periodu u kojem su nastale.

U slučaju kada se odobravaju lizing olakšice, one ulaze u sastav operativnog lizinga i priznaju se kao obaveza. Ukupna korist od olakšica priznaje se kao smanjenje troškova iznajmljivanja na linearnoj osnovi, osim kada postoji neka druga sistematska osnovu koja bolje odslikava vremensku strukturu trošenja ekonomskih koristi od iznajmljenog sredstva.

3.13. Investicione nekretnine

Investicione nekretnine su nekretnine koje se drže kako bi se ostvarili prihodi od najma ili radi porasta kapitalne vrijednosti imovine ili oboje, a ne radi prodaje u sklopu redovnog poslovanja, njezinog korištenja u proizvodnji ili ponudi roba i usluga ili u administrativne svrhe. Investicione nekretnine početno se mjere po trošku, uključujući transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, investicione nekretnine se vrednuju po fer vrijednosti. Dobitak ili gubitak koji nastaje iz promjene fer vrijednosti investicionih nekretnina priznaje se u izvještaju o dobiti ili gubitku u periodu u kojem je nastao. Kada dođe do promjene namjene nekretnine iz nekretnine koju koristi vlasnik u investicione nekretnine, nekretnina se ponovno mjeri po fer vrijednosti i reklasifikuje kao investicione nekretnine.

Investicione nekretnine prestaju se priznavati prilikom otuđenja ili kod konačnog povlačenja investicionih nekretnina iz upotrebe kada se ne očekuju buduće ekonomske koristi od otuđenja. Razlika između neto primitaka od otuđenja i knjigovodstvene vrijednosti imovine priznaje se u izvještaju o dobiti ili gubitku u periodu prestanaka priznavanja.

3.14. Stečena materijalna imovina

Grupa povremeno preuzima nekretnine i pokretnine u zamjenu za podmirivanje svojih potraživanja po kreditima i potraživanjima.

U skladu sa relevantnim IAS i IFRS takve nekretnine inicijalno se priznaju po trošku sticanja. Nakon početnog priznavanja ova imovina se iskazuje po nižoj od sljedeće dvije vrijednosti – nabavnoj vrijednosti ili neto ostvarivoj vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se u svim slučajevima kada je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njene neto ostvarive vrijednosti. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se u izvještaju o dobitku ili gubitku tekuće godine.

Dobici i gubici od prodaje priznaju se u izvještaju o dobitku ili gubitku tekuće godine.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.15. Umanjenje vrijednosti nefinansijskih sredstava

Za sredstva koja podliježu amortizaciji provjerava se da li je došlo do umanjenja njihove vrijednosti, a isto se vrši kada događaj ili izmjenjene okolnosti ukažu da knjigovodstvena vrijednost možda neće biti nadoknadiva. Imovina koja nema definisan konačan korisni vijek upotrebe te ne podliježe obračunu amortizacije, provjerava se na umanjenje vrijednosti uvijek kad postoje naznake umanjenja vrijednosti, a najmanje jednom godišnje.

Gubitak od umanjenja vrijednosti se priznaje u visini iznosa za koji je knjigovodstvena vrijednost sredstva veća od njegove nadoknadive vrijednosti. Nadoknadiva vrijednost je vrijednost veća od fer vrijednosti sredstva umanjene za troškove prodaje i vrijednosti u upotrebi.

Nefinansijska imovina, nad kojom je provedeno umanjenje vrijednosti, procjenjuje se na svaki datum izvještavanja radi mogućeg ukidanja umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se ukida ukoliko je došlo do promjene u procjenama koje su bile korištene za određivanje nadoknadivog iznosa. Gubitak od umanjenja vrijednosti smanjuje se najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost imovine koja bi bila utvrđena, umanjena za akumuliranu amortizaciju, da nije bio priznat gubitak od umanjenja vrijednosti.

3.16. Transakcioni računi i depoziti

Transakcioni računi i depoziti inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcione troškove. Naknadno se iskazuju po njihovom amortizovanom trošku, metodom efektivne kamatne stope, sve razlike između priliva sredstava (neto sa transakcionim troškovima) i vrijednosti po dospijeću priznaju se u izvještaju o dobitku ili gubitku u periodu korištenja kredita primjenom metode efektivne kamatne stope.

3.17. Obaveze po kreditima

Obaveze po kreditima se inicijalno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcione troškove. Obaveze po kreditima se naknadno iskazuju po amortizovanom trošku, sve razlike između priliva sredstava (neto sa transakcionim troškovima) i vrijednosti po dospijeću priznaju se u izvještaju o dobitku ili gubitku u periodu korištenja kredita primjenom metode efektivne kamatne stope.

3.18. Rezervisanja

Rezervisanja za obaveze i troškove održavaju se na nivou koji Uprava Banke smatra dovoljnom za pokrivanje nastalih gubitaka. Uprava utvrđuje dovoljnost rezervisanja na osnovu uvida u pojedinačne stavke, tekuće ekonomske uslove, karakteristike rizika određenih kategorija transakcija, kao i druge relevantne činjenice.

Rezervisanja treba iskorištavati samo za izdatke za koje su rezervisanja prvobitno priznata. Ako više nije vjerovatno da će podmirivanje obaveza zahtijevati odliv resursa koji predstavljaju ekonomske koristi, rezervisanje se otpušta.

Rezervisanja za restrukturisanje ili odštetne zahtjeve po sudskim sporovima se priznaju kada:

- postoji važeća zakonska ili ugovorena obavezu koja je rezultat prošlih događaja;
- kada je u većoj mjeri vjerovatno da će podmirenje obaveze iziskivati odliv sredstava;
- kada se pouzdano može procijeniti iznos obaveze.

3.19. Akcijski kapital

Akcijski kapital se sastoji od običnih akcija. Akcijski kapital se iskazuje po nominalnoj vrijednosti.

3.20. Dividende

Dividende se evidentiraju kao obaveza u periodu u kojem je donesena odluka o njihovoj isplati od strane akcionara Banke.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.21. Revalorizacione rezerve

a) Za nekretnine, opremu i nematerijalnu imovinu

Revalorizacioni viškovi se knjiže kao revalorizacione rezerve. Kada se knjigovodstvena vrijednost nekretnina, opreme i nematerijalne imovine povećava, kao rezultat revalorizacije, to povećanje treba direktno pripisati kapitalu kao revalorizacioni višak (rezerva). Međutim, povećanje treba priznati kao prihod u izvještaju o dobitku ili gubitku do onog iznosa do kojeg se stornira revalorizaciono smanjenje istog sredstva, koje je prethodno priznato kao rashod u izvještaju o dobitku ili gubitku.

Kada se knjigovodstvena vrijednost sredstva smanji kao rezultat revalorizacije, to smanjenje treba priznati kao rashod. Međutim, smanjenje treba direktno knjižiti na teret kapitala, to jeste stavku revalorizacioni višak, do iznosa postojećeg revalorizacionog viška koji se odnosi na to sredstvo.

b) Za finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju

Revalorizacione rezerve za finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju uključuju promjene u fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju, neto od odloženog poreza.

3.22. Zarada po akciji

Grupa i Banka iskazuju običnu zaradu po akciji. Obična zarada po akciji računa se dijeljenjem dobiti ili gubitka tekućeg perioda namjenjene redovnim akcionarima sa prosječnim ponderisanim brojem redovnih akcija u opticaju tokom godine.

S obzirom da Grupa i Banka nemaju potencijalno umanjujuće obične akcije kao što su konvertibilni dug i opcije na akcije, Grupa i Banka ne utvrđuju razvodnjene zarade po akciji.

3.23. Vanbilansne potencijalne i preuzete obaveze

U okviru redovnog poslovanja, Grupa sklapa ugovore kojima preuzima vanbilansne potencijalne obaveze koje se vode u vanbilansnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvataju garancije, akreditive, ugovorene neiskorištene kredite i limite po kreditnim karticama. Navedene preuzete finansijske obaveze iskazuju se u izvještaju o finansijskom položaju ako i kada postanu plative.

Finansijske garancije su ugovori koji Grupu obavezuju na specifična plaćanja garancije vezana uz nadoknadu sredstava korisniku garancije za gubitke, koji nastaju zbog nemogućnosti plaćanja određenih dužnika u skladu s uslovima dužničkih instrumenata.

Obaveze po garancijama početno se priznaju po njihovoj fer vrijednosti koja se amortizuje tokom trajanja garancije. Obaveze po garancijama naknadno se vrednuju po amortizovanom iznosu ili sadašnjoj vrijednosti očekivanih plaćanja (kada je plaćanje po garanciji vjerovatno), u zavisnosti od toga koji je iznos veći.

3.24. Poslovi u ime i za račun trećih lica

Sredstva i prihodi proistekli iz poslovnih aktivnosti, gdje Banka obavlja poslove agenta koji obuhvataju držanje ili čuvanje sredstava u korist pojedinaca, povjerilaca i drugih institucija, uključuju se u finansijske izvještaje Banke.

3.25. Izvještavanje o segmentima

Poslovni segment predstavlja grupu sredstava i poslovnih aktivnosti u pružanju usluga koje podliježu rizicima i koristima različitim od onih u nekim drugim poslovnim segmentima.

Geografski segment obezbjeđuje proizvode ili usluge unutar određenog privrednog okruženja koji podliježe rizicima i koristima različitim od onih segmenata koji posluju u nekim drugim privrednim okruženjima.

Grupa prati poslovanje po poslovnim segmentima i po geografskom segmentu (poslovnice) za svrhe grupnog izvještavanja. Geografska segmentacija nije objavljena s obzirom da je poslovanje Banke koncentrisano na Bosnu i Hercegovinu. Detaljne informacije o segementima kao i struktura i rezultat poslovanja svakog od segemenata dat je u napomeni 5.

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PRETPOSTAVKE

Grupa u toku svog redovnog poslovanja procjenjuje i prosuđuje o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i prosuđivanja o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene redovno se preispituju i zasnivaju na istorijskom iskustvu i ostalim faktorima poput očekivanog toka budućih događaja koji se može realno pretpostaviti u postojećim okolnostima, ali unatoč tome neizbježno predstavljaju izvore neizvjesnosti. Procjena umanjenja vrijednosti kreditnog portfolija Grupe, predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjene. Ti i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjene, koji imaju značajan rizik uzrokovanja značajnih usklađivanja knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza u narednoj finansijskoj godini, opisani su u nastavku.

a) Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja

Banka, u kontinuitetu, prati kreditnu sposobnost svojih klijenata. Potreba za umanjenjem vrijednosti bilansne i vanbilansne izloženosti kreditnom riziku, procjenjuje se na mjesečnoj osnovi na osnovu dostupnih podataka. Gubici od umanjenja vrijednosti uglavnom se priznaju u odnosu na knjigovodstvenu vrijednost datih kredita pravnim licima i građanima te kao rezervisanja za potencijalne i preuzete obaveze koje proizlaze iz vanbilansne izloženosti klijentima, uglavnom u vidu neiskorištenih okvirnih kredita, garancija i akreditiva i ostale imovine.

Umanjenja vrijednosti se, također, razmatraju za kreditnu izloženost bankama te za ostalu imovinu koja se ne vodi po fer vrijednosti te gdje primarni rizik umanjenja nije kreditni rizik.

Banka shodno internim politikama prvo procjenjuje postoji li objektivan dokaz umanjenja vrijednosti posebno za imovinu koja je pojedinačno značajna te na portfolio osnovi za imovinu koja nije pojedinačno značajna. Međutim, imovina procijenjena zasebno kao imovina čija vrijednost nije umanjena se tada uključuje u grupu imovine sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika, te razmatra na portfolio osnovi radi umanjenja vrijednosti.

Banka procjenjuje umanjenja vrijednosti u slučajevima kada procijeni da dostupni podaci ukazuju na vjerovatnost mjerljivog umanjenja budućih procijenjenih novčanih tokova imovine ili portfolia imovine. Kao dokaz se uzima neredovnost otplate ili ostale indikacije finansijskih poteškoća korisnika kredita te nepovoljne promjene u ekonomskim uslovima u kojima dužnici posluju i u vrijednosti ili naplativosti instrumenata osiguranja, kada se te promjene mogu povezati s navedenim nepoštivanjem uslova.

Banka je u novembru 2016.godine, izvršila izmjenu svoje metodologije rezervisanja za kreditne rizike. Ista je bazirana na promjenama koje ce se primjeniti prilikom buduće implementacije zahtijeva IFRS 9.

Izmjene PRP metodologe, odnosno dijela računovodstvenih procjena, se odnose na isključenje Cure Rates, a SRPci metodologije na vrijeme provedeno u default-u za obračun LGD BE za Retail portfolio.

Ova izmjena na dan 30. novembra 2016. godine imala je za posljedicu smanjenje PRP rezervisanja u iznosu od 2.715 hiljada BAM, kao i SRPci rezervisanja u iznosu od 2.051 hiljadu BAM, u poredjenju sa prethodnim obračunom na 31. oktobar 2016. godine. Banka nije izračunavala uporedni efekat navedene promjene pod 30. novembrom 2016. godine. Promjena navedene računovodstvene procjene nije materijalna, i ne mogu se predvidjeti efekti ove promjene na buduće obračunske periode.

Prvi i glavni kriterij za određivanje vrste umanjenja vrijednosti je utvrđivanje je li se dogodio okidač za umanjenje vrijednosti, kako je definisano u politici utvrđivanja neurednog plaćanja obaveza i sanacije.

Klijenti koji nisu u defaultu će se rezervisati po portfolio principu, dok će se defaultni klijenti rezervisati individualno ili kolektivno u zavisnosti od značaja izloženosti pri deafultu (EAD) njihove grupe povezanih lica. Pojedinačna rezervisanja za rizike predstavljaju ispravku vrijednosti imovine za iznos za koji se očekuje da se neće moći naplatiti u ugovorenom roku dospijeća. Iznos gubitka za koji se koriguje preostala izloženost je rezultat bruto izloženosti (bilansno i/ili vanbilansno) umanjene za očekivane buduće novčane tokove diskontovane na sadašnju vrijednost. Gubitak od umanjenja vrijednosti finansijske imovine koja se vodi po amortizovanom trošku će se računati kao razlika knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova, diskontovanih po originalnoj efektivnoj kamatnoj stopi.

SRP predstavlja mjeru rizika za identifikovane gubitke (neizvršenje obaveze plaćanja) i može se uvijek alocirati na pojedinačnu partiju.

Portfolio rezervisanja za rizik (PRP) predstavljaju ispravku vrijednosti imovine za nastale, ali neprijavljene (neidentificirane) gubitke. Neizvršenje obaveze plaćanja se ne mora dogoditi kako bi se procijenio PRP, već predstavlja generalnu mjeru očekivanog kreditnog rizika unutar portfolija korigovanu za LIP.

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PRETPOSTAVKE (nastavak)

b) Oporezivanje

Grupa formira poresku obavezu u skladu s poreskim zakonima Republike Srpske. Poreska prijava podložna je odobravanju od strane poreskih vlasti koje imaju pravo naknadno pregledati poslovne knjige poreskog obveznika. Tumačenje poreskih zakona od strane poreskih vlasti u odnosu na transakcije i aktivnosti Grupe mogu se razlikovati od tumačenja rukovodstva. Kao rezultat iznijetog, transakcije mogu biti osporene od strane poreskih vlasti i Grupi može biti određen dodatni iznos poreza, kazni i kamata. U skladu sa Zakonom o Poreskoj upravi Republike Srpske, period zastarjelosti poreske obaveze je pet godina. To praktično znači da poreske vlasti imaju prava da odrede plaćanje neizmirenih obaveza u roku od pet godina od završetka poslovne godine u kojoj je obaveza nastala.

c) Regulatorni zahtjevi

Agencija je ovlaštena da vrši inspekcije poslovanja Banke i zahtijeva izmjene knjigovodstvene vrijednosti imovine, obaveza i kapitala, u skladu sa odgovarajućom regulativom.

d) Sudski sporovi

Grupa sprovodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova i određuje iznos rezervisanja na osnovu profesionalnih pravnih savjeta.

Kao što je navedeno u napomeni 35, Banka je rezervisala 9.845 hiljada BAM za sudske sporove (2015.: 12.657 hiljada BAM), što rukovodstvo procjenjuje dovoljnim.

e) Stečena materijalna imovina

Grupa povremeno preuzima nekretnine u zamjenu za podmirivanje svojih potraživanja po zajmovima i avansima. Takve nekretnine priznaju se po neto nadoknadivoj vrijednosti zavisnog potraživanja po kreditima i potraživanjima ili po trenutnoj fer vrijednosti navedene imovine umanjenoj za troškove prodaje u zavisnosti od toga koja je niža. Dobici i gubici od prodaje se priznaju u izvještaju o dobitku ili gubitku.

f) Otpremnine

Troškovi za dugoročna rezervisanja koja se odnose na buduće odlive za otpremnine kod odlaska zaposlenih u penziju, formiraju se na bazi aktuarskog obračuna u skladu sa IAS 19. Za ovaj obračun Grupa angažuje ovlaštenog aktuara koji vrši obračun na bazi podataka iz kadrovske evidencije Grupe prema predviđenom vremenu penzionisanja zaposlenih. Sadašnja vrijednost buduće obaveze izračunava se primjenom diskontne kamatne stope. Ova rezervisanja se upotrebljavaju isključivo za pokrivanje troškova za koja su i formirana. Na kraju svake poslovne godine Grupa provjeri realnu vrijednost ovih rezervisanja. Ukoliko se procijeni da su rezervisanja veća/manja od procijenjenog iznosa, razlika će se odraziti kroz prihod ili rashod osim u slučaju kada je promjena posljedica aktuarskih pretpostavki pa se ta promjena evidentira u kapitalu u okviru aktuarskih gubitaka ili dobitaka.

Ovlašteni aktuar je u decembru 2016. godine izvršio novi obračun rezervisanja u skladu sa IAS 19 sa stanjem na dan 31. decembra 2016. godine. Prema novom obračunu Grupa je knjižila smanjenje ranije obračunatih rezervisanja u korist aktuarskih dobitaka u okviru kapitala. Procjena kratkoročnih rezervisanja za neiskorištene godišnje odmore vrši se prema broju dana neiskorištenih godišnjih odmora na dan izvještaja o finansijskom položaju i prosječnoj mjesečnoj bruto plati po zaposlenom.

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PRETPOSTAVKE (nastavak)

g) Umanjenje vrijednosti sredstava raspoloživih za prodaju

Grupa utvrđuje da su kapitalna ulaganja raspoloživa za prodaju umanjena kada je došlo do značajnog dužeg opadanja fer vrijednosti ispod njihove cijene. Utvrđivanje značenja značajnog i produženog opadanja zahtijeva procjenu. Prilikom vršenja te procjene, Grupa, između ostalih faktora, procjenjuje i normalnu promjenljivost cijena akcija.

Pored toga, umanjenje vrijednosti može biti primjereno kada postoje dokazi opadanja finansijskog zdravlja ulagača, uspjeha industrije ili sektora, promjena u tehnologiji, i operativnih i finansirajućih gotovinskih tokova.

Kada bi se svako opadanje fer vrijednosti ispod cijene smatralo značajnim i produženim, Grupa i Banka bi imali povećanje gubitka u iznosu od 5 hiljada BAM u svojim finansijskim izvještajima za 2016. godinu, što predstavlja transfer ukupnih rezervi fer vrijednosti u izvještaj o dobitku ili gubitku.

h) Fer vrijednost nekretnina i investicionih nekretnina

Fer vrijednost nekretnina i investicionih nekretnina se procjenjuje na osnovu tržišne vrijednosti slične imovine na sličnim lokacijama, od strane sertifikovanih procjenitelja na redovnoj osnovi. Fer vrijednost je određena putem metode kapitalizacije dobiti (metode kapitalizacije) uzimajući u obzir stvarni ili moguće ostvarivi godišnji prihod od procjenjivane nekretnine, koji se potom stavi u odnos sa vrijednošću investicije. Stvarni godišnji prihod se umanjuje za troškove održavanja, amortizacije, poreza i rizika od izostanka najamnine ili neizdavanja nekretnine u zakup. Specifični faktori koji su korišteni u procjeni su oni za tržište Bosne i Hercegovine.

5. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA

Segmenti prepoznati za potrebe izvještavanja po segementima u skladu sa IFRS 8 uključuju sljedeće:

- poslovanje sa retail segmentom-Retail, u okviru kojeg se prepoznaju dva podsegmenta i to:
  - podsegment fizičkih lica (PI) ,
  - micro podsegment,
- poslovanje sa korporativnim segmentom – Corporate, u okviru kojeg se prepoznaju tri podsegmenta i to: small, medium, large)
- poslovanje sa segmentom javnih preduzeća - Public
- Riznica.

Budući da Grupa većinom posluje u Bosni i Hercegovini ne prikazuju se sekundarni (geografski) segmenti.

Tabele u nastavku prikazuje ukupnu analizu izvještaja o dobitku i gubitku za Banku, s obzirom da ona predstavlja glavni segment konsolidovanog izvještaja o dobitku ili gubitku

BANKA	RET	COR	PUB	RIZ	OST	Ukupno
Za godinu koja završava 31. decembra 2016.						
Prihodi po osnovu kamata	17.765	2.913	4.077	332	-	25.087
Rashodi po osnovu kamata	(3.249)	(208)	(1.412)	(2.372)	-	(7.241)
Neto prihod od kamata	**14.516**	**2.705**	**2.665**	**(2.040)**	**-**	**17.846**
Prihodi po osnovu naknada i provizija	9.493	1.848	191	74	-	11.606
Rashodi po osnovu naknada i provizija	(1.005)	(543)	(68)	(323)	-	(1.939)
Neto prihod od naknada i provizija	**8.488**	**1.305**	**123**	**(249)**	**-**	**9.667**
Neto (rashodi)/prihodi od kursnih razlika	(244)	85	3	570	-	414
Neto gubitak od trgovanja	-	-	-	(155)	-	(155)
Ostali prihodi iz poslovanja	3.210	1.504	2.561	-	141	7.416
Troškovi zaposlenih	(8.680)	(1.298)	(818)	(280)	(3.538)	(14.614)
Amortizacija	(1.532)	(229)	(144)	(49)	(624)	(2.578)
Ostali rashodi iz poslovanja	(26.662)	(1.676)	1.089	(3.234)	(3.690)	(34.173)
(GUBITAK)/DOBIT PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZRVISANJA	**(10.904)**	**2.396**	**5.479**	**(5.437)**	**(7.711)**	**(16.177)**
Rezervisanje za potencijalne gubitke, ugovorene obaveze i otpise	5.105	4.092	(188)	-	(34)	8.975
Rezervisanja za ostale rizike i potencijalne obaveze	-	-	-	-	343	343
Gubici od umanjenja vrijednosti nekretnina i opreme	-	-	-	-	(1.565)	(1.565)
Gubici od promjene fer vrijednosti investicionih nekretnina	-	-	-	-	-	-
Gubici od umanjenja vrijednosti učešća	-	(600)	-	-	-	(600)
(GUBITAK)/DOBIT PRIJE POREZA	**(5.799)**	**5.888**	**5.291**	**(5.437)**	**(8.967)**	**(9.024)**
Porez na dobit	-	-	-	-	9	9
NETO (GUBITAK)/DOBIT TEKUĆE GODINE	**(5.799)**	**5.888**	**5.291**	**(5.437)**	**(8.958)**	**(9.015)**

5. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

BANKA Za godinu koja završava 31. decembra 2015.	RET	COR	PUB	RIZ	OST	Ukupno
Prihodi po osnovu kamata	19.423	5.145	5.362	307	-	30.237
Rashodi po osnovu kamata	(3.422)	(256)	(1.807)	(6.216)	-	(11.701)
Neto prihod od kamata	**16.001**	**4.889**	**3.555**	**(5.909)**	**-**	**18.536**
Prihodi po osnovu naknada i provizija	9.164	1.461	295	97	112	11.129
Rashodi po osnovu naknada i provizija	(904)	(300)	(91)	(559)	(24)	(1.878)
Neto prihod od naknada i provizija	**8.260**	**1.161**	**204**	**(462)**	**88**	**9.251**
Neto (rashodi)/prihodi od kursnih razlika	800	29	5	(1.064)	-	(230)
Neto gubitak od trgovanja	-	-	-	(251)	-	(251)
Ostali prihodi iz poslovanja	3.206	1.588	307	-	625	5.726
Troškovi zaposlenih	(7.733)	(2.410)	(366)	(340)	(3.422)	(14.271)
Amortizacija	(1.410)	(468)	(14)	(67)	(2.092)	(4.052)
Ostali rashodi iz poslovanja	(12.733)	(3.937)	2.316	(84)	(6.616)	(21.053)
DOBIT/(GUBITAK) PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZRVISANJA	**6.391**	**853**	**6.006**	**(8.177)**	**(11.417)**	**(6.344)**
Rezervisanje za potencijalne gubitke, ugovorene obaveze i otpise	(15.808)	(19.141)	(2.896)	-	204	(37.641)
Rezervisanja za ostale rizike i potencijalne obaveze	64	-	-	-	(448)	(384)
Gubici od umanjenja vrijednosti nekretnina i opreme	-	-	-	-	(4.205)	(4.205)
Gubici od promjene fer vrijednosti investicionih nekretnina	-	-	-	-	(874)	(874)
Gubici od umanjenja vrijednosti učešća	-	(794)	-	-	-	(794)
(GUBITAK)/DOBIT PRIJE POREZA	**(9.354)**	**(19.082)**	**3.110**	**(8.177)**	**(16.740)**	**(50.242)**
Porez na dobit	-	-	-	-	(2.352)	(2.352)
NETO (GUBITAK)/DOBIT TEKUĆE GODINE	**(9.354)**	**(19.082)**	**3.110**	**(8.177)**	**(19.092)**	**(52.594)**

Tabela u nastavku prikazuje ukupnu imovinu i obaveze po segmentima za Banku, s obzirom da ona predstavlja glavni segment konsolidovanog izvještaja o finansijskom položaju.

BANKA	RET	COR	PUB	RIZ	OST	Ukupno
31. decembar 2016. godine						
Ukupna imovina	277.905	124.455	143.948	169.498	-	715.806
Ukupne obaveze	290.160	71.230	67.057	140.197	111	568.755
31. decembar 2015. godine						
Ukupna imovina	272.040	86.999	131.944	304.073	246	795.302
Ukupne obaveze	298.980	48.289	80.987	220.696	1.392	650.344

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA

Strategija sistema upravljanja rizicima u Grupi i Banci jeste održavanje stabilnog poslovanja u budućnosti. Grupa i Banka imaju model upravljanja internim rizicima. Najvažnija sredstva i metode korištene u modelu za upravljanje internim rizicima su: interni sistem procjene kredita (za preduzeća, stanovništvo i banke), kolaterali, interni pokazatelji u pogledu rezervisanja/nenaplativih dugovanja itd. Upotreba sredstava za upravljanje rizicima ima veliki uticaj na kvalitet imovine, strukturu likvidnosti, efikasnost, omjere i pravovremena upozorenja, te umanjuju izloženost Banke svim vrstama rizika.

Grupa i Banka su izložene sljedećim najvažnijim vrstama rizika: kreditni rizik, tržišni rizik, rizik likvidnosti, operativni rizici.

a) Upravljanje kreditnim rizikom

Grupa i Banka su izložene kreditnom riziku, koji predstavlja rizik nemogućnosti naplate kredita i drugih potraživanja sa pripadajućim kamatama u ugovorenim rokovima.

Grupa i Banka upravljaju kreditnim rizikom redovnom analizom kreditne sposobnosti postojećih i potencijalnih zajmoprimaca da otplate svoje obaveze po glavnici i kamatama, te promjenama granice zaduženosti tamo gdje je to neophodno. To se vrši u skladu sa postavljenim procedurama za odobravanje kredita, dodatna zaduživanja, aktivnosti ulaganja, te pretpostavkama za potencijalne vanbilansne obaveze. Pored toga, svojom izloženošću kreditnom riziku Grupa dodatno upravlja i svođenjem na najmanju moguću mjeru svih oblika rizika vezanih za kvalitet, koncentraciju, obezbjeđenje naplate, dospjeće i valutu.

Banka ima oformljene posebne organizacione jedinice zadužene za upravljanje, kontrolu kreditnog rizika kao i naplatu problematičnih potraživanja shodno organizacionoj šemi korištenoj unutar Addiko grupe. Takođe, Banka odobrava kredite u skladu sa definisanim procesom odobrenja kredita, a na osnovu kreditne sposobnosti dužnika odnosno isključivo na osnovu procjene njegovog održivog novčanog toka, kao primarnog izvora povrata kredita.

Za sve plasmane postoji više nivoa ovlašćenja za odobravanje plasmana, od kojih je najviši Nadzorni odbor matičnog društva (Addiko grupe). Kreditne odluke se donose, odnosno nosilac nadležnosti se određuje na osnovu ukupne obaveze/limita grupe povezanih lica.

Upravljanje problematičnim plasmanima

Pod problematičnim plasmanima (status NPL) se podrazumijevaju plasmani koji su u kašnjenju preko 90 dana (materijalno značajno kašnjenje podrazumijeva da su dospjele obaveze veće od 2,5% ukupne izloženosti i da je kašnjenje od ulaska u materijalno značajno kašnjenje veće od 90 dana) ili koji imaju iskazane probleme u poslovanju a koji ukazuju da klijent neće moći da servisira svoje obaveze iz tekućeg poslovanja i da je rizik od neplaćanja evidentan. Po lokalnoj kategorizaciji to su plasmani u C, D i E kategoriji ili sredstva sa posebnim rezervisanjima u skladu sa IAS-om (NPL plasmani) sa internim rejtingom 5A ili lošijim. Plasmani u kategoriji B i/ili internim rejtingom u rasponu 4A i 4E se dodatno prate uz aktivno učešće Odjela upravljanja kreditnim operacijama u kreiranju strategije prema klijentu, ali se ne smatraju NPL plasmanima.

Upravljanje problematičnim plasmanima je organizovano kroz rad Odjela upravljanja kreditnim operacijama/Funkcija restrukturiranja koji je nadležan za poslovanje sa korporativnim segmentom (COR) i sa segmentom javnih preduzeća (PUB) uključujući i fizička lica i podsegment malih i srednjih preduzeća (SME klijente) u cjelini ili djelimično u slučaju da sa jednim ili više pravnih lica - klijenata Odjela upravljanja kreidtnim operacijama čine grupu povezanih lica i Sektora Collection nadležan za SME i fizička lica

Odjel upravljanja kreditnim operacijama nadležan je za sve klijente COR i PUB (sa svim njihovim povezanim licima) sa statusom kašnjenja preko 90 dana, rejtinga 5A i lošiji, lokalne klasifikacije C, D i E kategorije, a prenos klijenata iz Tržišta radi se odmah po sticanju ovih uslova. Prije prenosa klijenta u Odjel upravljanja kreditnim operacijama/Funkcija restrukturiranja , Tržište radi kreditni pregled sa Protokolom o prenosu klijenta, odobrenje prenosa je u nadležnosti kreditnih odbora. Dodatno, Odjel upravljanja kreditnim operacijama ima pravo povlačenja i drugih klijenata koji imaju rejting bolji od 5A u svim slučajevima u kojima Odjel procijeni da bi moglo doći do pogoršanja kreditnog rizika.

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

a) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Prilikom identifikacije klijenta kao „NPL“ klijenta, Odjel upravljanja kreditnim operacijama/Funkcija restrukturiranja preuzima odgovornost i nadležnost za cijelu Grupu klijenata i odgovoran je za definisanje strategije naplate na nivou Grupe klijenata.

Prenos klijenata u navedeni odjel se radi na nivou Grupe povezanih lica, a svi članovi jedne grupe dobijaju rejting najlošijeg člana grupe. U izuzetnim slučajevima, odjel može preuzeti samo određenog člana grupe, ili dodijeliti različit rejting članovima grupe, a što mora biti posebno obrazloženo, dokumentovano i odobreno od nadležnih organa.

Nakon preuzimanja predmeta, Odjel upravljanja kreditnim operacijama dobija funkcije i Tržišta i Underwriting-a, nadležan je za obradu klijenata, monitoring istih, predlaganje načina rješavanja i mogućnosti naplate potraživanja prema nadležnom kreditnom odboru, izračun kreditnog rizika na nivou partije/klijenta po lokalnoj regulativi i IFRS/IAS, pribavljanje validnih procjena kolaterala, korekcije rejtinga, vrši procjenu i predlaganje formiranja visine individualno procjenjenih rezervisanja (tzv. SRP), te naplatu potraživanja svim raspoloživim pravnim sredstvima.

Za sve klijente Odjela upravljanja kreditnim operacijama/Funkcija restrukturiranja obavezan je monitoring svakih šest mjeseci u vidu kreditnog izvještaja, koji ide na odobrenje u skladu sa nadležnostima kreditnih odbora.

Funkcija restrukturiranja je dio organizacione jedinice Odjela upravljanja kreditnim operacijama u kojoj su objedinjeni poslovi rane procjene rizika, restrukturiranja i svi pravni poslovi prinudne naplate

Odjel naplate je nadležan za Retail klijente koji su u kašnjenju 1 dan i više i koji imaju dospjeli dug klijenti fizičke osobe (FO) – 10 EUR (protuvrijednost u lokalnoj valuti), mikro klijenti – 25 EUR (protuvrijednost u lokalnoj valuti).

Odjel može, u svrhu čišćenja portfolia, naplaćivati i potraživanja koja su manja od definisanih pragova ukoliko su dani kašnjenja po istima veći od 30 dana.

Odjel naplate “pokriva” sve aktivnosti naplate, počevši od klijentovog 1. dana dospjeća potraživanja, te uključuje i kasne etape (90+, 180+), sve pravne procedure (uključujući i izvršenje), povrat imovine i ponovnu prodaju.

Proces naplate u segmentu Retaila obuhvaća cjelokupni proces naplate po svim partijama u kašnjenju, a dijeli se na:

Oporavak klijenta – dok je klijent u kategoriji s manje od 180 dana kašnjenja smatra se da se može oporaviti, te se sve aktivnosti usmjeravaju upravo na oporavak klijenta i njegove vraćanje u status urednih klijenata.

Naplata duga – nakon što broj dana kašnjenja po odnosnoj partiji, odnosno klijentu poraste na više od 180 dana, oporavak klijenta se više ne smatra mogućim, te se shodno tomu, naglasak prebacuje na smanjenje gubitka na najmanju moguću mjeru.

Odjel naplate se sastoji od sljedećih organizacionih jedinica/funkcija gdje svaka funkcija ima jasno definisane nadležnosti i odgovornosti:

- Funkcija rane naplate je nadležna za klijente/dužnike, sudužnike i jemce sa neplaćenim potraživanjima od 1 do 90 dana kašnjenja. Funkcija djeluje u centralizovanom uredu, pozivni centar, gdje se primaju i obavljaju svi pozivi vezani za naplatu duga.
- Funkcija kasne naplate/Pravni poslovi i povrat imovine / je nadležna za klijente/dužnike, sudužnike i jemce sa neplaćenim potraživanjima od 91 dan kašnjenja te za sve sudske predmete u nadležnosti Odjela naplate.
- Funkcija restrukture je nadležana za provođenje mjera finansijskog restrukturiranja za portfolio u nadležnosti Odjela naplate
- Funkcija administracije pruža administrativnu podršku svim timovima unutar Odjela naplate u procesu naplate i odgovoran je za slanje opomena i obavještenja o dugu klijentima putem SMS i pisama. Zadužen je za aktiviranje instrumenata osiguranja, izračune dugovanja, otkaze ugovora, prigovore, prijem i slanje pošte.

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

a) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Maksimalna izloženost kreditnom riziku

Tabela u nastavku prikazuje maksimalnu izloženost Grupe i Banke kreditnom riziku po stavkama izvještaja o finansijskom položaju. U tabelama upravljanja kreditnim rizikom Krediti i potraživanja od klijenata prikazani su bez umanjenja za naplaćenu neprihodovanu naknadu za razliku od Izvještaja o finansijskom položaju.

GRUPA	Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost	Kolektivno i individualno umanjenje vrijednosti (SRPii/ SRPci)	Portfolio rezervi-sanja za latentne gubitke (PRPLL)	Ukupna neto knjigovodstvena vrijednost
31. decembar 2016. godine				
Novčana sredstva i sredstva kod CBBIH	107.130	-	-	107.130
Sredstva kod drugih banaka	21.675	-	(7)	21.668
Krediti i potraživanja od banaka	-	-	-	-
Krediti i potraživanja od klijenata	600.300	(121.362)	(3.070)	475.868
Derivatna finansijska imovina	66	-	-	66
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	68.421	-	-	68.421
Ostala finansijska sredstva	4.543	(2.271)	(9)	2.263
Ukupno finansijska imovina	**802.135**	**(123.633)**	**(3.086)**	**675.416**
Potencijalne i preuzete obaveze	77.571	(304)	(495)	76.772
Ukupna izloženost kreditnom riziku	**879.706**	**(123.937)**	**(3.581)**	**752.188**
31. decembar 2015. godine				
Novčana sredstva i sredstva kod CBBIH	223.950	-	-	223.950
Sredstva kod drugih banaka	33.676	-	(2)	33.674
Krediti i potraživanja od banaka	1.956	-	-	1.956
Krediti i potraživanja od klijenata (*)	611.975	(155.427)	(3.959)	452.589
Derivatna finansijska imovina	66	-	-	66
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	39.641	-	-	39.641
Ostala finansijska sredstva	4.075	(1.968)	-	2.107
Ukupno finansijska imovina	**915.339**	**(157.395)**	**(3.961)**	**753.983**
Potencijalne i preuzete obaveze	54.087	(355)	(872)	52.860
Ukupna izloženost kreditnom riziku	**969.426**	**(157.750)**	**(4.833)**	**806.843**

BANKA	Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost	Kolektivno i individualno umanjenje vrijednosti (SRPii/ SRPci)	Portfolio rezervi-sanja za latentne gubitke (PRPLL)	Ukupna neto knjigovod-stvena vrijednost
31. decembar 2016. godine				
Novčana sredstva i sredstva kod CBBIH	107.130	-	-	107.130
Sredstva kod drugih banaka	21.672	-	(7)	21.665
Krediti i potraživanja od banaka	-	-	-	-
Krediti i potraživanja od klijenata	600.452	(121.881)	(3.069)	475.502
Derivatna finansijska imovina	66	-	-	66
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	68.421	-	-	68.421
Ostala finansijska sredstva	4.543	(2.271)	(9)	2.263
Ukupno finansijska imovina	**802.284**	**(124.152)**	**(3.085)**	**675.047**
Potencijalne i preuzete obaveze	77.571	(304)	(495)	76.772
Ukupna izloženost kreditnom riziku	**879.855**	**(124.456)**	**(3.580)**	**751.819**
31. decembar 2015. godine				
Novčana sredstva i sredstva kod CBBIH	223.950	-	-	223.950
Sredstva kod drugih banaka	33.664	-	(2)	33.662
Krediti i potraživanja od banaka	1.956	-	-	1.956
Krediti i potraživanja od klijenata (*)	610.244	(157.509)	(3.950)	448.785
Derivatna finansijska imovina	66	-	-	66
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	39.641	-	-	39.641
Ostala finansijska sredstva	4.074	(1.968)	-	2.106
Ukupno finansijska imovina	**913.595**	**(159.477)**	**(3.952)**	**750.166**
Potencijalne i preuzete obaveze	55.482	(370)	(872)	54.240
Ukupna izloženost kreditnom riziku	**969.077**	**(159.847)**	**(4.824)**	**804.406**

Maksimalna izloženost iskazana je bez umanjenja za vrijednost instrumenata osiguranja naplate.

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

a) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Krediti i potraživanja od klijenata - sistem rangiranja

Sistem rangiranja u Banci se prezentuje u skladu sa internom skalom Addiko grupe (pet rejting klasa i po pet nivoa u okviru svake klase). Putem internih rejtinga se iskazuje vjerovatnoća neplaćanja („probability of default“) određenog klijenta kome je dodijeljen određeni rejting sa interne rejting skale Addiko grupe kako slijedi:

- Rejting klasa 1 (rejtinizi 1A-1E) koja obuhvata klijente od najbolje do vrlo dobre kreditne sposobnosti
- Rejting klasa 2 (rejtinzi 2A-2E) koja obuhvata klijente od dobre do umjerene kreditne sposobnosti
- Rejting klasa 3 (rejtinizi od 3A-3E) koja obuhvata klijente od prihvatljive do nedovoljne kreditne sposobnosti
- Rejting klasa 4 (rejtinzi od 4A-4E) koja obuhvata klijente pod mjerama nadgledanja usljed kratkoročnih ili dugoročnijih indikatora otežanog poslovanja prisutnih kod određenog klijenta ili unutar određene industrijske grane
- Rejting klasa 5 (rejtinzi od 5A-5E) koja obuhvata klijente kod kojih postoji značajno kašnjenje u plaćanju obaveza odnosno značajna sumnja u kreditnu sposobnost klijenta.

Izloženost Grupe i Banke kreditnom riziku po osnovu kredita i potraživanja od klijenata i banaka i sredstava kod drugih banaka, po kategorijama, data je u nastavku:

	31. decembar 2016.				31. decembar 2015.			
GRUPA	Bruto	Portfolio reze-rvisanja (PRPLL)	Kolektivno i individualno umanjenje (SRPii/ SRPci)	Neto	Bruto	Portfolio reze-rvisanja (PRPLL)	Kolektivno i individualno umanjenje (SRPii/ SRPci)	Neto
Bez rejtinga	7.940	(78)	(1.797)	6.065	286	(5)	(11)	270
1A-1E	42.204	(58)	(19)	42.127	32.549	(97)	-	32.452
2A-2E	246.627	(1.517)	625	245.735	220.487	(2.505)	-	217.982
3A-3E	141.773	(935)	(146)	140.692	146.102	(1.172)	(49)	144.881
4A-4E	19.705	(377)	(56)	19.272	29.285	(179)	-	29.106
5A-5E	163.726	(112)	(119.969)	43.645	218.898	(3)	(155.367)	63.528
Ukupno	**621.975**	**(3.077)**	**(121.362)**	**497.536**	**647.607**	**(3.961)**	**(155.427)**	**488.219**

	31. decembar 2016.				31. decembar 2015.			
BANKA	Bruto	Portfolio rezer-visanja (PRPLL)	Kolektivno i individualno umanjenje (SRPii/ SRPci)	Neto	Bruto	Portfolio reze-rvisanja (PRPLL)	Kolektivno i individualno umanjenje (SRPii/ SRPci)	Neto
Bez rejtinga	7.940	(78)	(1.797)	6.065	202	(5)	(11)	186
1A-1E	42.164	(58)	-	42.106	32.335	(97)	-	32.238
2A-2E	247.343	(1.516)	(120)	245.707	223.818	(2.502)	(2.182)	219.134
3A-3E	141.541	(935)	(81)	140.525	144.285	(1.170)	(24)	143.091
4A-4E	19.509	(377)	(1)	19.131	27.048	(175)	-	26.873
5A-5E	163.627	(112)	(119.882)	43.633	218.176	(3)	(155.292)	62.881
Ukupno	**622.124**	**(3.076)**	**(121.881)**	**497.167**	**645.864**	**(3.952)**	**(157.509)**	**484.403**

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

a) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Krediti i potraživanja od klijenata: analiza po učinku

GRUPA	2016.	2015.
Nedospjeli neumanjeni	439.493	392.121
Dospjeli neumanjeni	743	885
Umanjene vrijednosti (neprihodujući krediti)	160.064	218.969
Bruto	**600.300**	**611.975**
Kolektivno i individualno umanjenje vrijednosti (SRPii/ SRPci)	(121.362)	(155.427)
Portfolio rezervisanja za latentne gubitke(PRPLL)	(3.070)	(3.959)
Neto	**475.868**	**452.589**

BANKA	2016.	2015.
Nedospjeli neumanjeni	439.089	384.247
Dospjeli neumanjeni	642	859
Umanjene vrijednosti (neprihodujući krediti)	160.721	225.138
Bruto	**600.452**	**610.244**
Kolektivno i individualno umanjenje vrijednosti (SRPii/ SRPci)	(121.881)	(157.509)
Portfolio rezervisanja za latentne gubitke(PRPLL)	(3.069)	(3.950)
Neto	**475.502**	**448.785**

Nedospjeli krediti neumanjene vrijednosti

Nedospjeli neumanjeni krediti i potraživanja po sektorskoj strukturi mogu se prikazati kako slijedi:

GRUPA	2016.	2015.
Javni sektor	61.567	77.168
Nebankarske finansijske institucije	1.513	8
Preduzeća	108.137	69.073
Preduzetnici	5.219	1.864
Stanovništvo	262.893	243.717
Ostalo	164	291
	439.493	**392.121**

BANKA	2016.	2015.
Javni sektor	61.567	247
Nebankarske finansijske institucije	1.513	8
Preduzeća	108.025	62.771
Preduzetnici	5.149	1.582
Stanovništvo	262.671	242.605
Ostalo	164	247
	439.089	**384.247**

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

a) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Krediti i potraživanja od klijenata: analiza po učinku (nastavak)

Dospjeli krediti, neumanjene vrijednosti

Dospjeli neumanjeni (neobezvređeni) krediti i potraživanja po sektorskoj strukturi i danima kašnjenja mogu se prikazati kako slijedi:

GRUPA	do 30 dana	od 30 do 60 dana	od 60 do 90 dana	od 90 do 180 dana	preko 180 dana	Ukupno
31. decembar 2016.						
Javni sektor	12	-	-	-	-	12
Nebankarske finansijske institucije	-	-	-	-	-	-
Preduzeća	89	231	2	-	-	322
Preduzetnici	12	-	-	-	-	12
Stanovništvo	181	194	22	-	-	397
Ostalo	-	-	-	-	-	-
	294	**425**	**24**	**-**	**-**	**743**
31. decembar 2015.						
Javni sektor	-	122	-	-	-	122
Nebankarske finansijske institucije	-	-	-	-	-	-
Preduzeća	14	35	-	111	-	160
Preduzetnici	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	46	519	-	38	-	603
Ostalo	-	-	-	-	-	-
	60	**676**	**-**	**149**	**-**	**885**

BANKA	do 30 dana	od 30 do 60 dana	od 60 do 90 dana	od 90 do 180 dana	preko 180 dana	Ukupno
31. decembar 2016.						
Javni sektor	12	-	-	-	-	12
Nebankarske finansijske institucije	-	-	-	-	-	-
Preduzeća	1	231	2	-	-	234
Preduzetnici	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	180	194	22	-	-	396
Ostalo	-	-	-	-	-	-
	193	**425**	**24**	**-**	**-**	**642**
31. decembar 2015.						
Javni sektor	-	122	-	-	-	122
Nebankarske finansijske institucije	-	-	-	-	-	-
Preduzeća	-	30	-	111	-	141
Preduzetnici	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Stanovništvo	**40**	**518**	**-**	**38**	**-**	**596**
Ostalo	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	40	**670**	**-**	**149**	**-**	**859**

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

a) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Krediti i potraživanja od klijenata: analiza po učinku (nastavak)

Krediti umanjene vrijednosti

Krediti umanjene vrijednosti zajedno sa fer vrijednosti povezanih kolaterala koje Grupa i Banka drže kao sredstva osiguranja, mogu se prikazati kako slijedi:

GRUPA	Javni sektor	Nebankarske finansijske institucije	Preduzeća	Preduzetnici	Stanovništvo	Ostalo	Ukupno
31. decembar 2016.							
Bruto	**5.619**	**-**	**58.803**	**1.481**	**94.029**	**132**	**160.064**
Kolektivno i individualno umanjenje vrijednosti (SRPii/ SRPci)	(2.108)	-	(35.792)	(1.014)	(82.366)	(82)	(121.362)
Neto	**3.511**	**-**	**23.011**	**467**	**11.663**	**50**	**38.702**
Fer vrijednost kolaterala	**2.598**	**-**	**32.396**	**364**	**19.731**	**25**	**55.114**
31. decembar 2015.							
Bruto	**5.854**	**-**	**89.453**	**1.717**	**121.821**	**124**	**218.969**
Kolektivno i individualno umanjenje vrijednosti (SRPii/ SRPci)	(2.140)	-	(52.289)	(1.012)	(99.863)	(123)	(155.427)
Neto	**3.714**	**-**	**37.164**	**705**	**21.958**	**1**	**63.542**
Fer vrijednost kolaterala	**2.451**	**-**	**50.901**	**635**	**28.017**	**-**	**82.004**

BANKA	Javni sektor	Nebankarske finansijske institucije	Preduzeća	Preduzetnici	Stanovništvo	Ostalo	Ukupno
31. decembar 2016.							
Bruto	**5.608**	**1.337**	**58.272**	**1.435**	**93.946**	**123**	**160.721**
Kolektivno i individualno umanjenje vrijednosti (SRPii/ SRPci)	(2.101)	(967)	(35.445)	(987)	(82.304)	(77)	(121.881)
Neto	**3.507**	**370**	**22.827**	**448**	**11.642**	**46**	**38.840**
Fer vrijednost kolaterala	**2.467**	**-**	**30.829**	**354**	**19.609**	**-**	**53.259**
31. decembar 2015.							
Bruto	**5.854**	**7.067**	**88.627**	**1.717**	**121.749**	**124**	**225.138**
Kolektivno i individualno umanjenje vrijednosti (SRPii/ SRPci)	(2.140)	(2.182)	(52.189)	(1.012)	(99.863)	(123)	(157.509)
Neto	**3.714**	**4.885**	**36.438**	**705**	**21.886**	**1**	**67.629**
Fer vrijednost kolaterala	**2.451**	**-**	**49.760**	**635**	**27.924**	**-**	**80.770**

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

a) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Reprogramirana i restrukturirana potraživanja

Reprogram predstavlja plasman koji je refinansiran, reprogramiran ili na neki drugi način konvertovan, odnosno plasman kod kojeg su, zbog korisnikovih promijenjenih uslova i otplatnih sposobnosti, odnosno zbog njegove nemogućnosti otplate prema inicijalno ugovorenom planu ili zbog izmijenjene (na niže) tekuće tržišne stope, ranije ugovoreni rokovi (rok ili otplatni plan) i/ili drugi uslovi naknadno promijenjeni da bi se dužniku omogućilo lakše (a za sebe sigurnije) servisiranje duga. Pregled restruktuiranih i refinansiranih kredita na dan 31. decembra 2016. i 2015. godine dat je u nastavku:

	Broj ponovno ugovorenih kredita	Vrijednost
31. decembar 2016. godine		
Pravna lica	5	5.451
Fizička lica i preduzetnici	1.935	76.019
Ukupno	**1.940**	**81.470**
31. decembar 2015. godine		
Pravna lica	20	20.379
Fizička lica i preduzetnici	356	8.764
Ukupno	**376**	**29.143**

Granska koncentracija

Analiza finansijske imovine izložene kreditnom riziku Grupe i Banke po industrijskim sektorima na bruto i neto principu (umanjeno za rezervisanja) je prikazana u sljedećoj tabeli:

GRUPA	2016.	%	2015.	%
Stanovništvo	364.696	45,47%	370.273	40,45%
Trgovina	50.983	6,36%	53.865	5,88%
Rudarstvo i industrija	85.339	10,64%	65.733	7,18%
Usluge, turizam i ugostiteljstvo	12.308	1,53%	5.836	0,64%
Transport i komunikacije	3.591	0,45%	4.420	0,48%
Trgovina nekretninama	135	0,02%	158	0,02%
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	1.427	0,18%	1.579	0,17%
Građevinarstvo	2.494	0,31%	2.946	0,32%
Finansijske institucije	110.180	13,74%	238.779	26,09%
Energetika	3.418	0,43%	11.951	1,31%
Administracija i druge javne usluge	135.425	16,88%	122.406	13,37%
Ostalo	32.139	4,01%	37.393	4,09%
Rezervisanja za umanjenje vrijednosti	(126.719)		(161.356)	
	675.416		**753.983**	

BANKA	2016.	%	2015.	%
Stanovništvo	364.263	45,4%	368.800	40,37%
Trgovina	50.871	6,3%	52.777	5,78%
Rudarstvo i industrija	85.339	10,6%	65.733	7,19%
Usluge, turizam i ugostiteljstvo	12.169	1,5%	5.791	0,63%
Transport i komunikacije	3.521	0,4%	2.769	0,30%
Trgovina nekretninama	135	0,0%	158	0,02%
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	1.422	0,2%	1.534	0,17%
Građevinarstvo	2.494	0,3%	2.899	0,32%
Finansijske institucije	111.516	13,9%	245.835	26,91%
Energetika	3.418	0,4%	11.938	1,31%
Administracija i druge javne usluge	135.410	16,9%	121.904	13,34%
Ostalo	31.726	4,0%	33.457	3,66%
Rezervisanja za umanjenje vrijednosti	(127.237)		(163.429)	
	675.047		**750.166**	

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

a) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Vanbilansne stavke

Iznosi ugovorenih iznosa finansijskih obaveza Grupe i Banke iz vanbilansa kojima se obavezala na kreditiranje komitenata su prikazani u tabeli ispod:

GRUPA	Do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Na dan 31. decembra 2016.				
Neopozive obaveze po kreditima	38.280	15.972	2.820	57.072
Plative, činidbene garancije i akreditivi	14.829	5.474	196	20.499
	53.109	**21.446**	**3.016**	**77.571**
Na dan 31. decembra 2015.				
Neopozive obaveze po kreditima	28.793	12.941	1.828	43.562
Plative, činidbene garancije i akreditivi	9.152	877	496	10.525
	37.945	**13.818**	**2.324**	**54.087**

BANKA	Do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Na dan 31. decembra 2016.				
Neopozive obaveze po kreditima	38.280	15.972	2.820	57.072
Plative, činidbene garancije i akreditivi	14.829	5.474	196	20.499
	53.109	**21.446**	**3.016**	**77.571**
Na dan 31. decembra 2015.				
Neopozive obaveze po kreditima	30.188	12.941	1.828	**44.957**
Plative, činidbene garancije i akreditivi	9.152	877	496	**10.525**
	39.340	**13.818**	**2.324**	**55.482**

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

b) Tržišni rizik

S obzirom da Banka predstavlja glavni segment konsolidovanog izvještaja o finansijskom položaju, naredno poglavlje obrađuje tržišni rizik sa aspekta Banke.

Banka je izložena tržišnom riziku koji predstavlja rizik da će dolaziti do promjena fer vrijednosti budućih novčanih tokova finansijskog instrumenta uslijed promjena cijena na tržištu. Tržišni rizik proizilazi iz otvorenih pozicija kamatne stope, inostrane valute i kapitalnih proizvoda, koji su svi izloženi opštim i specifičnim tržišnim kretanjima i promjenama u nivou promjenjivosti tržišnih stopa i cijena kao što su kamatne stope, kurs stranih valuta i cijena kapitala.

Opšti zahtjevi

Banka razvija svoju strategiju tržišnog rizika na osnovu strateških rasprava između odgovornih odjeljenja Riznice i Kontrole rizika. Odluke o kombinovanim poslovnim i strategijama rizika donosi Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO).

Kao sastavni dio dnevnog izvještavanja, Uprava prima podatke o rizičnosti vrijednosti (value-at-risk, VaR) i poslovanju vezanom za prodajne transakcije na dnevnoj osnovi, te podatke o bankarskim ulaganjima i upravljanju tržišnim rizikom na sedmičnoj osnovi. Takođe postoji dnevni izvještaj Upravi u kojem se podnose ključni podaci o riziku i poslovanju podružnica. U ovim izvještajima, rizičnost vrijednosti na nivou filijale se upoređuje sa definisanim limitima. Prekoračenja limita pokreću definisane procese eskalacije na nivou Uprave.

Mjerenje rizika

Osnovni alat koji se koristi za mjerenje i kontrolu izloženosti tržišnom riziku unutar portfolia za trgovanje Banke je Value-at-Risk („VaR“). VaR trgovačkog portfolia je procijenjeni gubitak koji proizlazi iz portfolia tokom određenog perioda (period držanja) zbog nepovoljnih kretanja uz definisanu vjerovatnost (nivo pouzdanosti). Model procjene rizika računa VaR za period držanja od jednog dana uzimajući u obzir 250 istorijskih scenarija te uz nivo pouzdanosti od 99%. Korištenje 99%-tnog nivoa pouzdanosti znači da se dnevni gubici iznad iznosa VaR-a u prosjeku neće dogoditi više od jednom unutar perioda od 100 dana.

Banka koristi VaR za mjerenje sljedećih tržišnih rizika:

- opšti kamatni rizik u knjizi banke;
- rizik promjene kursa strane valute na nivou izvještaja o finansijskom položaju (knjiga trgovanja i knjiga banke)
- rizik vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira u knjizi trgovanja;
- Rizik kreditne marže

VaR Banke prema vrstama rizika za 2016. i 2015. iznosi (u hiljadama BAM):

BANKA	Minimum	Maksimum	Mjesečni prosjek	31. decembar.
2016.				
Kamatni rizik	123	312	205	231
Valutni rizik	4	18	10	9
Cjenovni rizik	0	2	1	0
Rizik kreditne marže	7	89	38	60
Ukupno	**134**	**421**	**254**	**301**
2015.				
Kamatni rizik	114	230	172	202
Valutni rizik	10	82	21	12
Cjenovni rizik	1	2	1	1
Rizik kreditne marže	2	19	9	14
Ukupno	**127**	**333**	**203**	**229**

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

c) Devizni rizik

Devizni rizik predstavlja izloženost Grupe i Banke mogućem uticaju promjena deviznih kurseva i opasnost da nepovoljne promjene rezultuju gubicima u BAM (domaćoj valuti). Nivo rizika predstavlja funkciju visine i dužine trajanja izloženosti Grupe i Banke mogućim promjenama deviznih kurseva, i zavisi od visine zaduženja u inostranstvu i stepena devizne usklađenosti aktive i pasive bilansa i vanbilansa, tj. stepena usklađenosti njenih deviznih tokova.

Izloženost deviznom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih, investicionih aktivnosti i aktivnosti trgovanja. Kontroliše se dnevno prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama, te za aktivu i pasivu denominiranu u stranim valutama. Tokom godine otvorene devizne pozicije održavale su se u okviru limita propisanih Odlukama Agencije za bankarstvo Republike Srpske i u okviru internih limita utvrđenih prema metodologiji Addiko grupe. Devizna usklađenost finansijske aktive i finansijske pasive održava se kroz aktivnosti kupoprodaje svih valuta, ugovaranje depozita sa valutnom klauzulom i praćenjem odobravanja kredita sa ugovorenom valutnom klauzulom. Aktivnosti i odgovornosti za upravljanje deviznim rizikom utvrđene su Programom, politikama i procedruama za upravljanje deviznim rizikom

Analiza osjetljivosti

Tabela u nastavku prikazuje valute u kojima je Banka imala značajnu izloženost na dan 31. decembra 2016. i 31. decembra 2015. godine, s obzirom da Banka predstavlja glavni segment konsolidovanog izvještaja. Valuta EUR nije razmatrana s obzirom da je kurs BAM vezan za kurs evra.

Valuta	Otvorena devizna pozicija 31.12.2016.	Povećanje 10%	Smanjenje 10%	Otvorena devizna pozicija 31.12.2015.	Povećanje 10%	Smanjenje 10%
USD	349	65	(65)	227	41	(41)
CHF	(36.954)	(6.730)	6.730	(33.870)	(6.126)	6.126

Otvorena pozicija u stranoj valuti predstavlja neto izloženost u stranoj valuti. Analiza pokazuje uticaj razumno mogućih promjena kurseva stranih valuta u odnosu na BAM te njihov uticaj na dobitak i gubitak, dok se sve ostale varijable ne mijenjaju. Negativni iznosi prikazani u tabeli odražavaju moguće neto smanjenje dobiti, dok pozitivni iznosi odražavaju moguće neto povećanje dobiti.

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

c) Devizni rizik (nastavak)

Grupa je imala sljedeću deviznu poziciju:

GRUPA	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Devizni podbilans	KM podbilans	Ukupno
31. decembar 2016. godine							
AKTIVA							
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	4.357	943	790	685	6.775	100.355	107.130
Sredstva kod drugih banaka	9.806	6.435	2.501	2.923	21.665	3	21.668
Krediti i potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-	-
Krediti i potraživanja od klijenata	409.099	-	11.414	1	420.514	53.935	474.449
Derivatna finansijska imovina	-	-	-	-	-	66	66
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	66.185	-	-	-	66.185	2.236	68.421
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	30.342	30.342
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	3.484	3.484
Investicione nekretnine	-	-	-	-	-	2.554	2.554
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	-	1.206	1.206
Ostala finansijska aktiva	711	-	-	-	711	1.552	2.263
Ostala aktiva	27	2	-	-	29	4.716	4.745
Ukupna aktiva	**490.185**	**7.380**	**14.705**	**3.609**	**515.879**	**200.449**	**716.328**
PASIVA							
Depoziti banaka i finansijskih institucija	93.852	-	43.489	-	137.341	4.331	141.672
Depoziti komitenata	156.532	7.017	8.154	2.932	174.635	190.479	365.114
Obaveze po kreditima	35.788	-	-	-	35.788	-	35.788
Derivatne finansijske obaveze	-	-	-	-	-	87	87
Ostale finansijske obaveze	5.868	-	16	-	5.884	2.873	8.757
Ostale obaveze	148	-	-	-	148	3.018	3.166
Ostala rezervisanja	47	14	-	-	61	13.398	13.459
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	596	596
Ukupne obaveze	**292.235**	**7.031**	**51.659**	**2.932**	**353.857**	**214.782**	**568.639**
Neto devizna pozicija	**197.950**	**349**	**(36.954)**	**677**	**162.022**	**(14.333)**	**147.689**

GRUPA	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Devizni podbilans	KM podbilans	Ukupno
31. decembar 2015. godine							
AKTIVA							
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	5.908	691	1.054	867	8.520	215.430	223.950
Sredstva kod drugih banaka	17.440	5.917	7.669	2.636	33.662	12	33.674
Krediti i potraživanja od banaka	1.956	-	-	-	1.956	-	1.956
Krediti i potraživanja od klijenata	333.578	-	75.369	-	408.947	41.904	450.851
Derivatna finansijska imovina	-	-	-	-	-	66	66
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	20.400	418	-	-	20.818	18.823	39.641
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	33.216	33.216
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	3.716	3.716
Investicione nekretnine	-	-	-	-	-	2.490	2.490
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	-	1.297	1.297
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	-	-
Ostala finansijska aktiva	624	-	-	-	624	1.483	2.107
Ostala aktiva	19	6	2	-	27	6.515	6.542
Ukupna aktiva	**379.925**	**7.032**	**84.094**	**3.503**	**474.554**	**324.952**	**799.506**
PASIVA							
Depoziti banaka i finansijskih institucija	105.900	-	110.859	-	216.759	3.161	219.920
Depoziti komitenata	160.425	6.805	6.699	2.579	176.508	182.253	358.761
Obaveze po kreditima	48.352	-	-	-	48.352	-	48.352
Derivatne finansijske obaveze	-	-	-	-	-	33	33
Ostale finansijske obaveze	4.731	-	406	-	5.137	2.251	7.388
Ostale obaveze	10	-	-	-	10	1.553	1.563
Ostala rezervisanja	7	-	-	-	7	15.333	15.340
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	683	683
Ukupne obaveze	**319.425**	**6.805**	**117.964**	**2.579**	**446.773**	**205.267**	**652.040**
Neto devizna pozicija	**60.500**	**227**	**(33.870)**	**924**	**27.781**	**119.685**	**147.466**

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

c) Devizni rizik (nastavak)

Krediti i depoziti plasirani u BAM koji imaju ugovorenu valutnu klauzulu prikazani su odgovarajućim pozicijama strane valute.

Banka je imala sljedeću deviznu poziciju:

BANKA	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Devizni podbilans	KM podbilans	Ukupno
31. decembar 2016. godine							
AKTIVA							
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	4.357	943	790	685	6.775	100.355	107.130
Sredstva kod drugih banaka	9.806	6.435	2.501	2.923	21.665	-	21.665
Krediti i potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-	-
Krediti i potraživanja od klijenata	408.733	-	11.414	1	420.148	53.935	474.083
Derivatna finansijska imovina	-	-	-	-	-	66	66
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	66.185	-	-	-	66.185	2.236	68.421
Učešća	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	30.246	30.246
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	3.483	3.483
Investicione nekretnine	-	-	-	-	-	2.554	2.554
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	-	1.206	1.206
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	-	-
Ostala finansijska aktiva	711	-	-	-	711	1.552	2.263
Ostala aktiva	27	2	-	-	29	4.660	4.689
Ukupna aktiva	**489.819**	**7.380**	**14.705**	**3.609**	**515.513**	**200.293**	**715.806**
PASIVA							
Depoziti banaka i finansijskih institucija	93.853	-	43.489	-	137.342	4.637	141.979
Depoziti komitenata	156.532	7.017	8.154	2.932	174.635	190.479	365.114
Obaveze po kreditima	35.788	-	-	-	35.788	-	35.788
Subordinirane obaveze	-	-	-	-	-	-	-
Derivatne finansijske obaveze	-	-	-	-	-	87	87
Ostale finansijske obaveze	5.866	-	16	-	5.882	2.865	8.747
Ostale obaveze	148	-	-	-	148	3.008	3.156
Ostala rezervisanja	47	14	-	-	61	13.227	13.288
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	596	596
Ukupne obaveze	**292.234**	**7.031**	**51.659**	**2.932**	**353.856**	**214.899**	**568.755**
Neto devizna pozicija	**197.585**	**349**	**(36.954)**	**677**	**161.657**	**(14.606)**	**147.051**

BANKA	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Devizni podbilans	KM podbilans	Ukupno
31. decembar 2015. godine							
AKTIVA							
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	5.908	691	1.054	867	8.520	215.430	223.950
Sredstva kod drugih banaka	17.440	5.917	7.669	2.636	33.662	-	33.662
Krediti i potraživanja od banaka	1.956	-	-	-	1.956	-	1.956
Krediti i potraživanja od klijenata	329.774	-	75.369	-	405.143	41.904	447.047
Derivatna finansijska imovina	-	-	-	-	-	66	66
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	20.400	418	-	-	20.818	18.823	39.641
Učešća	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	33.018	33.018
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	3.694	3.694
Investicione nekretnine	-	-	-	-	-	2.490	2.490
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	-	1.297	1.297
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	-	-
Ostala finansijska aktiva	624	-	-	-	624	1.482	2.106
Ostala aktiva	19	6	2	-	27	6.348	6.375
Ukupna aktiva	**376.121**	**7.032**	**84.094**	**3.503**	**470.750**	**324.552**	**795.302**
PASIVA							
Depoziti banaka i finansijskih institucija	105.911	-	110.859	-	216.770	3.987	220.757
Depoziti komitenata	160.425	6.805	6.699	2.579	176.508	182.253	358.761
Obaveze po kreditima	46.283	-	-	-	46.283	-	46.283
Subordinirane obaveze		-	-	-	-	-	-
Derivatne finansijske obaveze		-	-	-	-	33	33
Ostale finansijske obaveze	4.721	-	406	-	5.127	1.825	6.952
Ostale obaveze	9	-	-	-	9	1.511	1.520
Ostala rezervisanja	22	-	-	-	22	15.333	15.355
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	683	683
Ukupne obaveze	**317.371**	**6.805**	**117.964**	**2.579**	**444.719**	**205.625**	**650.344**
Neto devizna pozicija	**58.750**	**227**	**(33.870)**	**924**	**26.031**	**118.927**	**144.958**

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

d) Upravljanje rizikom kamatne stope

Rizik kamatne stope podrazumijeva opasnost da se smanje planirani ili očekivani prinosi kamatonosnih ili kamatno osjetljivih pozicija usljed promjene kamatnih stopa i/ili prinosa na tržištima novca i kapitala.

Rizici kamatnih stopa se javljaju kada se transakcije aktive ili pasive ne slažu prema sredstvima i/ili kapitalnim investicijama kod stopa podudarnosti i dospjeća. U slučaju viška fiksne kamatne stope na strani aktive, rastuće bi kamatne stope, na primjer, imale negativan uticaj na sadašnju vrijednost banke i/ili neto kamatni prihod. Do istih posljedica bi došlo u okviru kamatnih stopa u opadanju u slučaju viška fiksne kamatne stope na strani pasive.

Sljedeća tabela prikazuje osjetljivost trenutne vrijednosti portfolia osjetljivog na promjenu kamate na razumnu promjenu kamatnih stopa (paralelni pomak) uz konstantne sve ostale varijable. Iznosi su u hiljadama BAM.

BANKA	Promjene kamatne stope	Osjetljivost	Promjene kamatne stope	Osjetljivost
31. decembar 2016.				
KM	+/-100 bp	4.669/(4.960)	+/-200 bp	9.069/(10.232)
EUR	+/-100 bp	(2992)/3167	+/-200 bp	(5.830)/6.535
CHF	+/-100 bp	525/(543)	+/-200 bp	1.032/(1.107)
USD	+/-100 bp	180/(191)	+/-200 bp	351/(393)
Ostalo	+/-100 bp	26/(26)	+/-200 bp	51/(53)
Ukupno		**2.408/(2.553)**		**4.674/(5.252)**
31. decembar 2015.				
KM	+/-100 bp	2.729/(2.842)	+/-200 bp	5.351/(5.803)
EUR	+/-100 bp	129/(120)	+/-200 bp	265/(232)
CHF	+/-100 bp	176/(185)	+/-200 bp	342/(380)
USD	+/-100 bp	149/(157)	+/-200 bp	291/(232)
Ostalo	+/-100 bp	23/(23)	+/-200 bp	45/(46)
Ukupno		**3.206/(3.327)**		**6.294/(6.693)**

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

e) Upravljanje rizikom likvidnosti

Grupa i Banka definišu rizik likvidnosti kao rizik nemogućnosti plaćanja dospjelih obaveza na vrijeme ili, u punom iznosu, ili - u slučaju krize likvidnosti - mogućnosti da se samo osigura refinansiranje po povišenim tržišnim cijenama, ili mogućnosti samo da se proda imovina sa popustom u odnosu na tržišnu cijenu.

Najvažniji cilj upravljanja i kontrole rizika likvidnosti je osigurati da Grupa i Banka održavaju svoju sposobnost da izvrše plaćanja i preduzmu aktivnosti refinansiranja u bilo koje vrijeme.

Praćenje rizika likvidnosti se, s jedne strane, sprovodi na osnovu likvidnosti i "time to wall" ključnih pokazatelja (maksimalna likvidnost na duže vrijeme), pod normalnim i stresnim uslovima, te s druge strane, kroz integraciju strukturnih rizika likvidnosti u ukupnu kontrolu banke (podnošenje rizika).

Limiti za kratkoročnu likvidnost, kao i za ograničenje dugoročne strukturne likvidnosti postavljeni su, kako na nivou grupacije tako i za pojedine filijale, a prate se stalno. Kako bi se osiguralo da se postojeći jaz likvidnosti može zatvoriti u bilo koje vrijeme kroz mobilizaciju likvidnih potencijala, granične vrijednosti su definisane za sve scenarije i ako se oni pređu, mjere moraju biti uvedene za smanjivanje identifikovanih rizika likvidnosti.

Analiza ročnosti

Tabela u nastavku prikazuje analizu sredstava i obaveza Grupe po njihovom dospijeću, a na osnovu preostalog vremenskog perioda od datuma bilansa do dogovorenog datuma plaćanja obaveza.

GRUPA	Do 1 mjeseca	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	Preko 1 godine	Ukupno
31. decembar 2016. godine					
AKTIVA					
Novčana sredstva i računi kod Centralne banke	107.130	-	-	-	107.130
Sredstva kod drugih banaka	21.668	-	-	-	21.668
Krediti i potraživanja od klijenata	112.094	16.254	70.162	275.939	474.449
Derivatna finansijska imovina	66	-	-	-	66
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	1.744	-	1	66.676	68.421
Nekretnine i oprema	-	-	-	30.342	30.342
Nematerijalna ulaganja	-	-	1	3.483	3.484
Investicione nekretnine	-	-	-	2.554	2.554
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	1.206	1.206
Ostala finansijska aktiva	2.263	-	-	-	2.263
Ostala aktiva	4.745	-	-	-	4.745
Ukupno	**249.710**	**16.254**	**70.164**	**380.200**	**716.328**
PASIVA					
Depoziti banaka	3.631	18.425	118.416	1.200	141.672
Depoziti komitenata	260.385	9.879	45.484	49.366	365.114
Obaveze po uzetim kreditima	453	656	3.527	31.152	35.788
Derivatne finansijske obaveze	87	-	-	-	87
Ostale finansijske obaveze	8.757	-	-	-	8.757
Ostale obaveze	3.166	-	-	-	3.166
Ostala rezervisanja	4.161	1.370	487	7.441	13.459
Odložene poreske obaveze	596	-	-	-	596
Ukupno	**281.236**	**30.330**	**167.914**	**89.159**	**568.639**
Ročna neusklađenost	**(31.526)**	**(14.076)**	**(97.750)**	**291.041**	**147.689**

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

e) Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

Analiza ročnosti (nastavak)

GRUPA	Do 1 mjeseca	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	Preko 1 godine	Ukupno
31. decembar 2015. godine					
AKTIVA					
Novčana sredstva i računi kod Centralne banke	223.950	-	-	-	223.950
Sredstva kod drugih banaka	33.674	-	-	-	33.674
Krediti i potraživanja od banaka	-	-	1.956	-	1.956
Krediti i potraživanja od klijenata	122.020	15.993	53.547	259.291	450.851
Derivatna finansijska imovina	66	-	-	-	66
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	6.080	-	11.453	22.108	39.641
Nekretnine i oprema	-	-	-	33.216	33.216
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	3.716	3.716
Investicione nekretnine	-	-	-	2.490	2.490
Preplaćeni porez na dobit	-	-	1.297	-	1.297
Ostala finansijska aktiva	2.107	-	-	-	2.107
Ostala aktiva	6.542	-	-	-	6.542
Ukupno	**394.439**	**15.993**	**68.253**	**320.821**	**799.506**
PASIVA					
Depoziti banaka	2.897	650	6.375	209.998	219.920
Depoziti komitenata	244.072	13.956	57.006	43.727	358.761
Obaveze po uzetim kreditima	558	1.374	5.210	41.210	48.352
Derivatne finansijske obaveze	33	-	-	-	33
Ostale finansijske obaveze	7.388	-	-	-	7.388
Ostale obaveze	1.563	-	-	-	1.563
Ostala rezervisanja	-	-	-	15.340	15.340
Odložene poreske obaveze	683	-	-	-	683
Ukupno	**257.194**	**15.980**	**68.591**	**310.275**	**652.040**
Ročna neusklađenost	**137.245**	**13**	**(338)**	**10.546**	**147.466**

Tabela u nastavku prikazuje analizu sredstava i obaveza Banke po njihovom dospijeću, a na osnovu preostalog vremenskog perioda od datuma bilansa do dogovorenog datuma plaćanja obaveza.

BANKA	Do 1 mjeseca	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	Preko 1 godine	Ukupno
31. decembar 2016. godine					
AKTIVA					
Novčana sredstva i računi kod Centralne banke	107.130	-	-	-	107.130
Sredstva kod drugih banaka	21.665	-	-	-	21.665
Krediti i potraživanja od klijenata	111.989	16.199	70.140	275.755	474.083
Derivatna finansijska imovina	66	-	-	-	66
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	1.744	-	1	66.676	68.421
Nekretnine i oprema	-	-	-	30.246	30.246
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	3.483	3.483
Investicione nekretnine	-	-	-	2.554	2.554
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	1.206	1.206
Ostala finansijska aktiva	2.263	-	-	-	2.263
Ostala aktiva	4.689	-	-	-	4.689
Ukupno	**249.546**	**16.199**	**70.141**	**379.920**	**715.806**
PASIVA					
Depoziti banaka	3.938	18.425	118.416	1.200	141.979
Depoziti komitenata	260.385	9.879	45.484	49.366	365.114
Obaveze po uzetim kreditima	451	745	3.438	31.154	35.788
Derivatne finansijske obaveze	87	-	-	-	87
Ostale finansijske obaveze	8.747	-	-	-	8.747
Ostale obaveze	3.156	-	-	-	3.156
Ostala rezervisanja	3.990	1.370	487	7.441	13.288
Odložene poreske obaveze	596	-	-	-	596
Ukupno	**281.350**	**30.419**	**167.825**	**89.161**	**568.755**
Ročna neusklađenost	**(31.804)**	**(14.220)**	**(97.684)**	**290.759**	**147.051**

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

e) Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

Analiza ročnosti (nastavak)

BANKA	Do 1 mjeseca	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	Preko 1 godine	Ukupno
31. decembar 2015. godine					
AKTIVA					
Novčana sredstva i računi kod Centralne banke	223.950	-	-	-	223.950
Sredstva kod drugih banaka	33.662	-	-	-	33.662
Krediti i potraživanja od banaka	-	-	1.956	-	1.956
Krediti i potraživanja od klijenata	121.657	15.767	52.661	256.962	447.047
Derivatna finansijska imovina	66	-	-	-	66
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	6.080	-	11.453	22.108	39.641
Nekretnine i oprema	-	-	-	33.018	33.018
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	3.694	3.694
Investicione nekretnine	-	-	-	2.490	2.490
Preplaćeni porez na dobit	-	-	1.297	-	1.297
Ostala finansijska aktiva	2.106	-	-	-	2.106
Ostala aktiva	6.375	-	-	-	6.375
Ukupno	**393.896**	**15.767**	**67.367**	**318.272**	**795.302**
PASIVA					
Depoziti banaka	3.734	650	6.375	209.998	220.757
Depoziti komitenata	244.072	13.956	57.006	43.727	358.761
Obaveze po uzetim kreditima	581	1.010	4.470	40.222	46.283
Derivatne finansijske obaveze	33	-	-	-	33
Ostale finansijske obaveze	6.952	-	-	-	6.952
Ostale obaveze	1.520	-	-	-	1.520
Ostala rezervisanja	-	-	-	15.355	15.355
Odložene poreske obaveze	683	-	-	-	683
Ukupno	**257.575**	**15.616**	**67.851**	**309.302**	**650.344**
Ročna neusklađenost	**136.321**	**151**	**(484)**	**8.970**	**144.958**

Analiza finansijskih obveza po preostalom nediskontovanom ugovorenom dospijeću

Tabela u nastavku prikazuju preostalo nediskontovano dospijeće finansijskih obveza Banke na dan 31. decembra 2016. godine i 31. decembra 2015. godine:

BANKA	Do 1 mjeseca	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	Preko 1 godine	Ukupno	Knjigovo-dstvena vrijednost
31. decembar 2016. godine						
Depoziti banaka i finansijskih institucija	4.925	18.434	120.044	1.200	144.603	141.979
Depoziti komitenata	259.736	9.988	47.517	51.182	368.423	365.114
Obaveze po kreditima	450	881	5.463	33.163	39.957	35.788
Derivatne finansijske obaveze	87	-	-	-	87	87
Ostale finansijske obaveze	8.747	-	-	-	8.747	8.747
Ukupno	**273.945**	**29.303**	**173.024**	**85.545**	**561.817**	**551.715**

BANKA	Do 1 mjeseca	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	Preko 1 godine	Ukupno	Knjigovo-dstvena vrijednost
31. decembar 2015. godine						
Depoziti banaka i finansijskih institucija	3.734	663	10.435	212.894	227.726	220.757
Depoziti komitenata	241.747	13.615	59.725	44.822	359.909	358.761
Obaveze po kreditima	581	1.184	5.205	44.844	51.814	46.283
Derivatne finansijske obaveze	33	-	-	-	33	33
Ostale finansijske obaveze	6.952	-	-	-	6.952	6.952
Ukupno	**253.047**	**15.462**	**75.365**	**302.560**	**646.434**	**632.786**

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

f) Fer vrijednost finansijskih sredstava i obaveza

Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza kojima se trguje na aktivnim tržištima mjeri se na bazi kotiranih tržišnih cijena ili kotiranih cijena od strane dealera. Za sve ostale finansijske instrumente Banka utvrđuje fer vrijednost koristeći druge tehnike procjene.

Banka mjeri fer vrijednost koristeći sljedeću hijerarhiju fer vrijednosti, koja odražava značaj ulaznih parametara korištenih pri mjerenju.

- Nivo 1: ulazni parametri su kotirane tržišne cijene (ne prilagođene) na aktivnim tržištima za identične instrumente
- Nivo 2: ulazni podaci se razlikuju od kotiranih cijena uključenih u Nivo 1, a radi se o vidljivim ulaznim podacima bilo da su direktni (npr. kao cijene) ili indirektni (izvedeni iz cijena). Ova kategorija uključuje instrumente mjerene korištenjem: kotiranih tržišnih cijena na aktivnim tržištima sličnih instrumenata, kotirane cijene za iste ili slične instrumente koji se smatraju manje aktivnim ili druge tehnike mjerenja u kojima su svi značajniji ulazni parametri direktno ili indirektno vidljivi iz tržišnih podataka.
- Nivo 3: ulazni parametri koji nisu vidljivi. Ova kategorija uključuje sve instrumente za koje tehnike mjerenja nisu vidljive i ovi parametri imaju značajan uticaj na procjenu vrijednosti instrumenata. Ova kategorija uključuje instrumente koji su mjereni na bazi kotiranih cijena za slične proizvode za koje su potrebne značajne prilagodbe ili pretpostavke kako bi se odrazile razlike između instrumenata.

Fer vrijednosti sredstava i obaveza Grupe po nivoima u skladu sa IFRS 13, mogu biti prikazani kako slijedi:

GRUPA	Knjigovo-dstvena vrijednost	Fer vrijednost ukupno	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Na dan 31. decembra 2016					
Finansijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti					
Fer vrijednost imovine - ponavljajuće mjerenje					
Derivatna finansijska imovina	66	66	-	66	-
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	68.421	68.421	68.192	-	229
Finansijska imovina koja se ne vodi po fer vrijednosti					
Fer vrijednost imovine - neponavljajuće mjerenje					
Novčana sredstva i računi kod Centralne banke	107.130	107.130	-	-	107.130
Sredstva kod drugih banaka	21.668	21.668	-	-	21.668
Krediti i potraživanja od banaka	-	-	-	-	-
Krediti i potraživanja od klijenata	474.449	517.748	-	-	517.748
Ostala finansijska aktiva	2.263	2.263	-	-	2.263
Ostala aktiva za koju je fer vrijednost objelodanjena					
Investicione nekretnine	2.554	2.554	-	-	2.554
Nematerijalna ulaganja	3.484	3.484	-	-	3.484
Nekretnine i oprema	30.342	30.342	-	-	30.342
Ukupno	**710.377**	**753.676**	**68.192**	**66**	**685.418**
Finansijske obaveze koje se vode po fer vrijednosti					
Derivatne finansijske obaveze	87	87	-	87	-
Finansijske obaveze koje se ne vode po fer vrijednosti					
Fer vrijednost obaveza - neponavljajuće mjerenje					
Depoziti banaka i finansijskih institucija	141.672	142.941	-	-	142.941
Depoziti komitenata	365.114	367.329	-	-	367.329
Obaveze po uzetim kreditima	35.788	32.571	-	-	32.571
Subordinisane obaveze	-	-	-	-	-
Ostale finansijske obaveze	8.757	8.757	-	-	8.757
Ukupno	**551.418**	**551.685**	**-**	**87**	**551.598**

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

f) Fer vrijednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

GRUPA	Knjigovo-dstvena vrijednost	Fer vrijednost ukupno	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Na dan 31. decembra 2015.					
Finansijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti					
Derivatna finansijska imovina	66	66	-	66	-
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	39.641	39.641	38.866	127	648
Finansijska imovina koja se ne vodi po fer vrijednosti					
Novčana sredstva i računi kod Centralne banke	223.950	223.950	-	-	223.950
Sredstva kod drugih banaka	33.674	33.674	-	-	33.674
Krediti i potraživanja od banaka	1.956	1.956	-	-	1.956
Krediti i potraživanja od klijenata	450.851	467.714	-	-	467.714
Ostala finansijska aktiva	2.107	2.107	-	-	2.107
Ostala aktiva za koju je fer vrijednost objelodanjena					
Investicione nekretnine	2.490	2.490	-	-	2.490
Nematerijalna ulaganja	3.716	3.716	-	-	3.716
Nekretnine i oprema	33.216	33.216	-	-	33.216
Ukupno	**791.667**	**808.530**	**38.866**	**193**	**769.471**
Finansijske obaveze koje se vode po fer vrijednosti					
Derivatne finansijske obaveze	33	33	-	33	-
Finansijske obaveze koje se ne vode po fer vrijednosti					
Depoziti banaka i finansijskih institucija	219.920	225.609	-	-	225.609
Depoziti komitenata	358.761	354.900	-	-	354.900
Obaveze po uzetim kreditima	48.352	48.352	-	-	48.352
Ostale finansijske obaveze	7.388	7.388	-	-	7.388
Ukupno	**634.454**	**636.282**	**-**	**33**	**636.249**

Fer vrijednosti sredstava i obaveza Banke po nivoima u skladu sa IFRS 13, mogu biti prikazani kako slijedi:

BANKA	Knjigovo-dstvena vrijednost	Fer vrijednost ukupno	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Na dan 31. decembra 2016					
Finansijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti					
Fer vrijednost imovine - ponavljajuće mjerenje					
Derivatna finansijska imovina	66	66	-	66	-
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	68.421	68.421	68.192	-	229
Finansijska imovina koja se ne vodi po fer vrijednosti					
Fer vrijednost imovine - neponavljajuće mjerenje					
Novčana sredstva i računi kod Centralne banke	107.130	107.130	-	-	107.130
Sredstva kod drugih banaka	21.665	21.665	-	-	21.665
Krediti i potraživanja od banaka					
Krediti i potraživanja od klijenata	474.083	517.343	-	-	517.343
Ostala finansijska aktiva	2.263	2.263	-	-	2.263
Ostala aktiva za koju je fer vrijednost objelodanjena					
Investicione nekretnine	2.554	2.554	-	-	2.554
Nematerijalna ulaganja	3.483	3.483	-	-	3.483
Nekretnine i oprema	30.246	30.246	-	-	30.246
Ukupno	**709.911**	**753.171**	**68.192**	**66**	**684.913**
Finansijske obaveze koja se vode po fer vrijednosti					
Derivatne finansijske obaveze	87	87	-	87	-
Finansijske obaveze koje se ne vode po fer vrijednosti					
Fer vrijednost obaveza - neponavljajuće mjerenje					
Depoziti banaka i finansijskih institucija	141.979	143.248	-	-	143.248
Depoziti komitenata	365.114	367.329	-	-	367.329
Obaveze po uzetim kreditima	35.788	32.571	-	-	32.571
Ostale finansijske obaveze	8.747	8.747	-	-	8.747
Ukupno	**551.715**	**551.982**	**-**	**87**	**551.895**

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

f) Fer vrijednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

BANKA	Knjigovo-dstvena vrijednost	Fer vrijednost ukupno	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Na dan 31. decembra 2015.					
Finansijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti					
Derivatna finansijska imovina	66	66	-	66	-
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	39.641	39.641	38.866	127	648
Finansijska imovina koja se ne vodi po fer vrijednosti					
Novčana sredstva i računi kod Centralne banke	223.950	223.950	-	-	223.950
Sredstva kod drugih banaka	33.662	33.662	-	-	33.662
Krediti i potraživanja od banaka	1.956	1.956	-	-	1.956
Krediti i potraživanja od klijenata	447.047	463.910	-	-	463.910
Ostala finansijska aktiva	2.106	2.106	-	-	2.106
Ostala aktiva za koju je fer vrijednost objelodanjena					
Investicione nekretnine	2.490	2.490	-	-	2.490
Nematerijalna ulaganja	3.694	3.694	-	-	3.694
Nekretnine i oprema	33.018	33.018	-	-	33.018
Ukupno	**787.630**	**804.493**	**38.866**	**193**	**765.434**
Finansijske obaveze koje se vode po fer vrijednosti					
Derivatne finansijske obaveze	33	33	-	33	-
Finansijske obaveze koje se ne vode po fer vrijednosti					
Depoziti banaka i finansijskih institucija	220.757	226.446	-	-	226.446
Depoziti komitenata	358.761	354.900	-	-	354.900
Obaveze po uzetim kreditima	46.283	46.283	-	-	46.283
Subordinisane obaveze	-	-	-	-	-
Ostale finansijske obaveze	6.952	6.952	-	-	6.952
Ukupno	**632.786**	**634.614**	**-**	**33**	**634.581**

Fer vrijednost je po definiciji je vrijednost koja će treća strana platiti za ugovor u fer transakciji. Da bi se mogli izračunati fer tržišna vrijednost moraju se budući tokovi novca svesti na sadašnju vrijednost, a koji imaju jasne tokove novca definisane ugovorom. Investitor je voljan preuzeti ugovor ukoliko isti fer kompenzuje cijenu po svim rizicima uključenim ovim ugovorom. To znači da investitor zahtijeva odgovarajuću stopu povrata koja pokriva sve ove rizike. U skladu s tim investitor će diskontovati sve buduće tokove novca sa ovom stopom povrata čime se dolazi do sadašnje vrijednosti koju je investitor spreman da plati za ugovor. Ova sadašnja vrijednost kroz način na koji je dobivena garantuje investitoru potrebnu godišnju stopu povrata i predstavlja fer vrijednost.

$$FV_l = \sum_{i=1}^{T} \frac{CF_i}{(1 + RRR_l^i)^i}$$

FV fer vrijednost kredita l

T dospijeće kredita

CF_n tokovi novca (glavnica i kamata) po ugovoru,

RRR_n^i stopa povrata po investitoru za dospijeće n i kredit l

Zahtjevana stopa povrata se sastoji:

$$RRR_n = r_n + s_n^i + (1 - cr_l) fc_n + cc_l \cdot ec^i$$

r_n nerizična kamata za valutu kredita l dospijeće tokova novca

s_n^i n-godina premija za idiosyncratic kreditni rizik usklađena sa rizikom države u kojoj je dužnik

fc_n funding spread

ec^i pre-tax excess equity cost

cr_l procenat kojim je ugovor finansiran iz kapitala, što predstavlja ekonomski kapitalni zahtjev za svaki ugovor

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

f) Fer vrijednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

U sljedećoj tabeli dat je prikaz kretanja finansijskih sredstva koja se vode po fer vrijednosti i koja spadaju u Nivo 3:

	Banjalučka berza a.d	Centralni registar hartija od vrijednosti a.d.	Euro Axsis Bank	S.W.I.F.T	Vučijak a.d.	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2016.	**175**	**30**	**418**	**24**	**-**	**647**
Povećanje za godinu	-	-	-	-	-	-
Umanjenje vrijednosti	-	-	-	-	-	-
Promjena u revalorizacionim rezervama	-	-	(9)	-	-	(9)
Prodaja	-	-	(409)	-	-	(409)
Stanje na dan 31. decembra 2016.	**175**	**30**	**-**	**24**	**-**	**229**
Stanje na dan 1. januara 2015.	**175**	**30**	**376**	**24**	**26**	**631**
Povećanje za godinu	-	-	-	-	-	-
Smanjenje za godinu	-	-	-	-	(26)	(26)
Promjena u revalorizacionim rezervama	-	-	42	-	-	42
Stanje na dan 31. decembra 2015.	**175**	**30**	**418**	**24**	**-**	**647**

U toku 2016. godine nije bilo reklasifikacija između pojednih nivoa.

g) Operativni rizici

Upravljanje operativnim rizikom je važan dio poslovanja Grupe i Banke, koji omogućava njeno dugoročno uspješno poslovanje i očuvanje ugleda.

U okviru operativnih rizika Banka provodi sljedeće aktivnosti:

- definisanje i identifikacija operativnog rizika,
- razvoj i primjena metoda i sistema za mjerenje, analizu, ograničenje i kontrolu operativnog rizika prema regulatornim i zahtjevima Addiko grupe,
- mjerenje, analiza i nadgledanje operativnog rizika u skladu sa minimalnim standardima za upravljanje operativnim rizikom,
- održavanje baze podataka o gubicima po osnovu operativnog rizika – redovno prikupljanje podataka i izvještavanje o štetnim događajima,
- redovno ažuriranje postojećih i izrada novih politika, priručnika i procedura prema zakonskoj regulativi i standardima Addiko grupe,
- provođenje kvalitativnih procjena (analize scenarija i procjene rizika) s ciljem identifikacije i procjene rizika u poslovnim procesima,
- upravljanje reputacionim rizikom s ciljem identifikovanja, procjene, kontrole, praćenja i prijavljivanja reputacionog rizika,
- edukacija svih zaposlenih s ciljem poboljšanja njihovog znanja i iskustva, osviještenosti i vještina u operativnom riziku uopste ili u specifičnim procesima (npr. prikupljanje podataka o gubitku, procjena rizika).
- razvoj sistema internih kontrola kroz proces mapiranja svih SIK relevantnih procesa unutar banke, definisanjem vlasnika istih, prepoznavanjem rizika koji se pojavljuju unutar datog procesa, adekvatnog načina umanjenja istih te testiranja efektivnosti postavljenih kontrola
- procjena i uspostavljanje adekvatnog upravljanju operativnim rizicima prilikom razvoja novih proizvoda
- procjena rizika eksternalizacije i upravljanje eksternalizovanim aktivnostima unutar Banke u saradnji sa poslovnim jedinicama, nosiocima eksternalizovanih aktivnosti

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

h) Upravljanje rizikom kapitala

U skladu sa Zakonom o bankama, minimalni iznos uplaćenog novčanog kapitala Banke i najniži iznos neto kapitala koji Banka mora održavati, ne može biti manji od 15.000 hiljada BAM. Banka ima upisani kapital u iznosu od 122.859 hiljada BAM, i usklađena je sa odredbama ovog zakona.

Na osnovu nove Odluke o minimalnim standardima za upravljanje kapitalom banaka i kapitalnoj zaštiti Agencije za bankarstvo Republike Srpske donesene u 2014. godini, kapital Banke čine :

- osnovni kapital (Tier I) i
- dopunski kapital (Tier II).

Osnovni kapital Banke čine uplaćeni akcijski kapital, zakonske rezerve, revidirana dobit tekuće i prethodnih godina, ukoliko je donesena odluka da se rasporedi u osnovni kapital, i ostalih rezervi formiranih iz dobiti, umanjen za odbitne stavke osnovnog kapitala koje čine iznos nematerijalne imovine, nepokriveni gubitak iz prethodnih godina i gubitak tekuće godine, knjigovodstvena vrijednost vlastitih akcija u posjedu Banke, odloženih poreskih sredstava i negativnih revalorizacionih rezervi.

Dopunski kapital Banke čine: iznos opštih rezervi za pokriće kreditnih gubitaka za aktivu Banke procijenjenu kao kategorija A, iznos subordinisanih dugova najviše do iznosa 50% osnovnog kapitala i pozitivne revalorizacione rezerve.

Za potrebe izračuna neto kapitala, osnovni i dopunski kapital se umanjuju za odbitne stvake koje čini iznos nedostajućih rezervi za kreditne gubitke po regulatornom zahtjevu Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

Ciljevi Banke u pogledu upravljanja kapitalom su:

- obezbijediti usaglašenost sa zahtjevima Agencije za bankarstvo Republike Srpske,
- obezbijediti usaglašenost sa standardima Addiko Grupe,
- obezbijediti jaku kapitalnu osnovu kao podršku daljem razvoju poslovanja Banke,
- obezbijediti mogućnost dugoročnog nastavka poslovanja uz osiguranje prihoda akcionarima.

Banka je u obavezi da održava adekvatnost kapitala na minimalno 12%. Takođe, na osnovu navedene Odluke, banka ne može vršiti isplatu dividendi u novčanom obliku po osnovu običnih akcija akcionarima banke, nagrada iz dijela dobiti banke članovima organa banke i ključnim kategorijama zaposlenih banke čije profesionalne aktivnosti značajno utiču na rizični profil banke, ni otkup vlastitih akcija ako neto kapital banke, ne iznosi najmanje 14,5% od iznosa ukupnog rizika aktive

Uskladu sa dinamikom propisanom u navedenoj Odluci:

- dopunski kapital ne može biti veći od jedne polovine osnovnog kapitala počev sa stanjem na dan 31.12.2015. godine, pri čemu osnovni kapital iznosi najmanje 8% ukupnog rizika aktive i
- veći od jedne trećine osnovnog kapitala banke počev sa stanjem na dan 31.12.2016. godine, pri čemu osnovni kapital iznosi najmanje 9% ukupnog rizika aktive,

odnosno banke su obavezne ida obim i strukturu svog poslovanja usklade sa pokazateljima poslovanja koji su definisani propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske, tj. Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje kapitalom banaka i kapitalnoj zaštiti i drugim odlukama Agencije za bankarstvo Republike Srpske iz oblasti nadzora i kontrole rada banaka i Zakonom o bankama RS.

Rukovodstvo Banke redovno prati pokazatelje adekvatnosti Banke i druge pokazatelje poslovanja, a izvještaji u propisanoj formi o ostvarenim vrijednostima pokazatelja kvartalno se dostavljaju Agenciji za bankarstvo Republike Srpske.

Banka upravlja kapitalom i vrši usklađivanja u skladu sa svojim ciljevima, tržišnim promjenama i rizicima karakterističnim za aktivnosti Banke. U zavisnosti od primarnog cilja, Banka prilagođava strukturu kapitala odnosno povećava kapital na sljedeće načine:

- korekcijom iznosa dividende koja se isplaćuje akcionarima, tj. povećanjem akcijskog kapitala iz ostvarene dobiti,
- povećanjem rezervi kapitala iz ostvarene dobiti,
- novom emisijom akcija koja može biti privatna i javna,
- povećanjem dopunskih stavki kapitala.

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

h) Upravljanje rizikom kapitala (nastavak)

Na dan 31. decembra 2016. godine i 31. decembra 2015. godine, svi pokazatelji kapitala Banke su usaglašeni sa važećim propisima.

Naredna tabela prikazuje strukturu kapitala Banke u svrhu obračuna stope adekvatnosti kapitala:

	2016.	2015.
Osnovni kapital (Tier I)		
Akcijski kapital	153.094	141.359
Zakonske rezerve	-	-
Zadržana dobit	548	464
Ostale rezerve	-	-
Nepokriveni i tekući gubitak	(70.649)	(61.634)
Nematerijalna imovina	(3.483)	(3.694)
Odložena poreska sredstva	-	-
Negativne revaloriacione rezerve	(115)	(51)
Ukupno osnovni kapital (Tier I)	**79.395**	**76.444**
Dopunski kapital (Tier II)		
Opšte rezerve kategorija A po regulativi ABRS	6.449	7.607
Pozitivne revaloriacione rezerve	109	2.159
Depozit trajnog karaktera	-	-
Ukupno dopunski kapital (Tier II)	**6.558**	**9.766**
Odbitne stavke od kapitala*		
Nedostajuće rezerve za kreditne gubitke po regulativi ABRS	-	-
Iznos neto kapitala	**85.953**	**86.210**
Ukupna ponderisana rizična aktiva*	429.676	383.078
Ukupan ponderisani rizični vanbilans*	45.937	31.208
Ponderisani operativni rizik*	51.463	53.824
Ukupno ponderisani rizici	**527.076**	**468.110**
Adekvatnost kapitala na dan 31. decembra	**16,3%**	**18,4%**
Stopa osnovnog kapital u odnosu na ukupno ponderisane rizike	**15,1%**	**16,3%**

**Iznosi kapitala i ostalih bilansnih pozicija u prethodnoj tabeli su obračunati u skladu sa regulativom ABRS.*

7. PRIHODI I RASHODI PO OSNOVU KAMATA

a) Prihodi po osnovu kamata - analiza po izvoru

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Prihodi kamata od stanovništva	17.602	18.972	17.526	18.827
Prihodi kamata od preduzeća i javnog sektora	7.747	11.763	7.535	11.399
Krediti i potraživanja od banaka	-	1	-	1
Sredstva kod drugih banaka	26	10	26	10
	25.375	**30.746**	**25.087**	**30.237**

b) Prihodi po osnovu kamata - analiza po proizvodu

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	-	-	-	-
Sredstva kod drugih banaka	26	11	26	11
Krediti i potraživanja od klijenata	25.023	30.442	24.735	29.933
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	326	293	326	293
	25.375	**30.746**	**25.087**	**30.237**

c) Rashodi po osnovu kamata - analiza po izvoru

	GRUPA		BANKA	
	2016	2015	2016	2015
Depoziti banaka i drugih nefinansijskih institucija	3.541	7.712	3.430	7.567
Depoziti stanovništva	3.243	3.414	3.243	3.414
Depoziti javnog sektora	403	521	403	521
Depoziti privrednih društava	102	182	102	182
Sredstva kod Centralne banke	42	-	42	-
Sredstva kod drugih banaka	3	-	3	-
Obveznice	6		6	
Ostali depoziti	12	17	12	17
	7.352	**11.846**	**7.241**	**11.701**

d) Rashodi od kamata - analiza po proizvodu

	GRUPA		BANKA	
	2016	2015	2016	2015
Tekući računi i depoziti klijenata	3.918	4.361	3.918	4.361
Tekući računi i depoziti banaka	2.432	6.195	2.321	6.050
Negativna kamata na plasmane	51	-	51	-
Uzeti krediti	951	1.290	951	1.290
	7.352	**11.846**	**7.241**	**11.701**

8. PRIHODI I RASHODI PO OSNOVU NAKNADA I PROVIZIJA

a) Prihodi po osnovu naknada i provizija

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Naknade po osnovu obavljanja platnog prometa u zemlji	5.223	5.333	5.225	5.335
Naknade po poslovanju sa Visa karticama	2.856	2.212	2.856	2.212
Naknade po osnovu obavljanja platnog prometa sa inostranstvom	1.501	1.387	1.501	1.390
Naknade po osnovu mjenjačkih poslova	881	771	881	771
Naknade za ranu otplatu, slanje opomena i ostale naknade po kreditima	799	1.053	767	1.033
Provizije po izdatim garancijama, akreditivima i drugim jemstvima	177	149	177	149
Brokerske provizije	77	63	77	63
Ostale naknade i provizije	122	210	122	176
	11.636	**11.178**	**11.606**	**11.129**

b) Rashodi po osnovu naknada i provizija

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Naknade po poslovima platnih kartica	1.277	892	1.277	892
Naknade po kreditima i garancijama i ostale naknade	228	575	222	570
Naknade za usluge platnog prometa u zemlji	221	202	222	202
Naknade za usluge platnog prometa u inostranstvu	160	144	159	144
Naknade i provizije berzi i Centralnom registru	59	70	59	70
	1.945	**1.883**	**1.939**	**1.878**

9. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Prihodi po osnovu prethodno otpisanih potraživanja	3.749	4.195	3.834	4.195
Prihodi od prodaje i usklađivanja vrijednosti stečene materijalne imovine	2.349	79	2.319	77
Prihodi od zakupnina	436	556	453	584
Prihodi od otpisa obaveza za neaktivne tekuće račune klijenata	194	91	194	91
Prihodi od prodaje hartija od vrijednosti	82	-	82	-
Prihodi po osnovu konsultantskih usluga	36	76	47	110
Prihodi od dividendi	8	10	8	10
Kapitalni dobici po osnovu prodaje materijalno stečene imovine i osnovnih sredstava	8	98	8	98
Prihod od otpisa obaveza	5	-	-	-
Ostali prihodi	568	640	471	561
	7.435	**5.745**	**7.416**	**5.726**

10. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Neto plate	8.603	8.804	8.332	8.440
Porezi na plate i doprinosi	5.486	5.731	5.258	5.473
Ostale naknade zaposlenih	669	315	602	314
Trošak po osnovu rezervisanja za neiskorištene godišnje odmore i otpremnine	134	44	57	44
Rashodi po osnovu rezervisanja za bonuse zaposlenih	365	-	365	-
	15.257	**14.894**	**14.614**	**14.271**

Ostale naknade zaposlenih obuhvataju troškove prevoza na rad i sa rada, troškove rekreacije radnika, osiguranje zaposlenih i ostale vidove naknada zaposlenih.

11. RASHODI PO OSNOVU CHF OLAKŠICA

Rashodi po osnovu CHF olakšica u iznosu od 16.637 hiljada BAM u poslovnoj 2016. godini se odnose na rashode po osnovu CHF olakšica, koji su nastali kao posljedica konverzije CHF kredita u domaću valutu. Naime, u cilju rješavanja kreditnog portfolija sa valutnom klauzulom u CHF-u, Banka je u martu 2016. godine ponudila klijentima fizičkim licima smanjenje iznosa kreditnih obveza za 30%, uz konverziju u domaću valutu po trenutnom kursu, fiksnu kamatnu stopu novog kredita od 5,99 %, pri čemu je Banka snosila sve troškove konverzije. Predloženo rješenje imalo je i dodatnu komponentu socijalne odgovornosti, u vidu dodatne olakšice smanjenja iznosa kreditnih obaveza za 50%, a koja se osigurala za 25% klijenata sa najnižim mjesečnim primanjima (detaljnije u napomeni 19).

12. OSTALI RASHODI IZ POSLOVANJA

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Troškovi softwarea	4.204	4.742	4.204	4.742
Osiguranje i obezbjeđenje imovine	1.894	2.036	1.894	2.021
Telekomunikacije	1.390	1.355	1.373	1.330
Materijal, gorivo, energija i usluge	1.350	2.023	1.338	1.994
Indirektni porezi i doprinosi	1.174	1.321	1.165	1.311
Troškovi reklame, marketinga i reprezentacije	1.070	838	1.067	820
Zakupnina	984	1.080	961	1.022
Troškovi održavanja	953	900	911	840
Troškovi po sudskim sporovima	839	850	814	850
Rashod od prodaje i usklađivanja vrijednosti stečene materijalne imovine	776	2.804	774	2.783
Nematerijalne usluge	711	519	678	461
Naknada Agenciji za bankarstvo Republike Srpske	625	706	619	698
Intelektualne usluge povezanih banaka	-	486	-	483
Konsultantske usluge	262	322	222	295
Članarine i provizije	220	247	220	233
Dnevnice i putni troškovi	170	184	165	175
Sponzorstva i humanitarni projekti	97	142	97	142
Gubici po osnovu umanjenja HoV raspoloživih za prodaju	79	26	79	26
Rashodovanje i otpis nekretnina i opreme	41	86	40	85
Ostali rashodi	1.083	762	915	742
	17.922	**21.429**	**17.536**	**21.053**

Rashod od prodaje i usklađivanja vrijednosti stečene materijalne imovine Banke u poslovnoj 2016. godini se uglavnom odnosi na rashod od usklađivanja/umanjenja vrijednosti stečene materijalne imovine u iznosu od 743 hiljada BAM kao posljedica smanjenja neto ostvarive tj. tržišne vrijednosti imovine. Ostatak od 31 hiljadu BAM se odnosi na gubitak po osnovu prodaje (2015.: rashod od usklađivanja vrijednosti stečene materijalne imovine u iznosu od 2.783 hiljada BAM i posljedica je obezvređenja usljed smanjenja neto ostvarive, tj tržišne vrijednosti imovine).

13. REZERVISANJE ZA POTENCIJALNE GUBITKE, UGOVORENE OBAVEZE I OTPISE

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Krediti i potraživanja od klijenata (napomena 19)	7.677	(35.812)	9.247	(37.710)
Ostala finansijska aktiva (napomena 25)	(312)	(409)	(312)	(409)
Ostala aktiva (napomena 26)	-	-	-	-
Rezervisanja za vanbilansnu izloženost (napomena 35)	428	1.274	443	1.278
Sredstva kod drugih banaka (napomena 17)	(5)	20	(5)	20
Direktan otpis	(398)	(820)	(398)	(820)
	7.390	**(35.747)**	**8.975**	**(37.641)**

14. REZERVISANJA ZA OSTALE RIZIKE I POTENCIJALNE OBAVEZE

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Rashodi po osnovu rezervisanja za sudske sporove i ostalo (napomena 35)	2.589	(69)	2.589	(69)
Rashodi po osnovu rezervisanja za restruktuiranje (napomena 35)	(2.246)	(315)	(2.246)	(315)
	343	**(384)**	**343**	**(384)**

15. POREZ NA DOBIT

a) Komponente poreza na dobit

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Tekući porez na dobit	-	-	-	-
Odloženi poreski gubitak /(dobit)	(9)	2.473	(9)	2.352
	(9)	**2.473**	**(9)**	**2.352**

b) Usaglašavanje poreza na dobit i dobiti prije oporezivanja i propisane poreske stope

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Dobit prije oporezivanja	(10.894)	(48.238)	(9.024)	(50.242)
Porez na dobit obračunat po stopi od 10%	(1.090)	(4.824)	(902)	(5.024)
Prilagođavanja				
Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreskom bilansu	243	4.475	102	4.729
Poreski efekti prihoda koji se ne priznaju u poreskom bilansu	(39)	(39)	(39)	(31)
Poreski efekti u iznosu od 20% poreske osnove zasnovane na priznatim rezervisanjima za potencijalne gubitke definisane za poreske svrhe	(839)	-	-	-
Troškovi reprezentacije	2	2	2	2
Troškovi zatezne kamate	3	4	3	4
Poreski efekti amortizacije koja se ne priznaje u poreskom bilansu	(259)	(107)	(259)	(107)
Efekti po osnovu rezervisanja naknada za zaposlene u poreske svrhe	52	33	52	33
Poreski gubici za koje nisu priznata odložena poreska sredstva	1.871	538	1.032	476
Ukidanje odloženih poreskih sredstava	47	2.391	-	2.270
Porez na dobit	**(9)**	**2.473**	**(9)**	**2.352**
Efektivna poreska stopa	0%	(5%)	0%	(5%)

15. POREZ NA DOBIT (nastavak)

Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreskom bilansu u iznosu od 4.475 hiljada BAM za Grupu odnosno 4.729 hiljada BAM za Banku, predstavljaju 10% od rashoda koji nisu priznati u poreske svrhe kao odbitna stavka, u skladu sa Zakonom o porezu na dobit Republike Srpske i uključuju troškove rezervisanja za kreditne gubitke, ostale troškove rezervisanja, revalorizacione gubitke i ostale različite troškove.

Bruto poreski gubici u iznosu od 1.032 hiljada BAM za Grupu i Banku raspoloživi su za umanjenje budućih dobitaka Grupe i Banke. Poreski gubitak može se prenositi pet godina od godine nastanka, što podliježe pregledu Ministarstva finansija Republike Srpske. Na datum izvještavanja Grupa i Banka nisu priznali odloženu poresku imovinu po osnovu prenesenih gubitaka s obzirom da je neizvjesno hoće li ostvariti dovoljnu buduću oporezivu dobit na osnovu koje bi se takvi gubici mogli iskoristiti prije nego što isteknu. Po istoj osnovi Grupa i Banka su ukinuli odložena poreska sredstva priznata u prethodnim periodima.

c) Odloženi porezi

Sljedeća tabela prikazuje stavke na koje su formirana odložene poreske obaveze:

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Odložene poreske obaveze				
Revalorizacione rezerve po osnovnim sredstvima	(255)	(340)	(255)	(340)
Promjena fer vrijednosti hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju	-	(3)	-	(3)
Osnovna sredstva – različite poreske i računovodstvene stope	(341)	(340)	(341)	(340)
Neto odložene poreske (obaveze)	**(596)**	**(683)**	**(596)**	**(683)**

Kretanje odloženih poreza Grupe može se prikazati kako slijedi:

GRUPA	1. januar 2016.	Priznato u tekućem rezultatu	Priznato u ostalom ukupnom rezultatu	31. decembar 2016.	Odložena sredstva	Odložene obaveze
Otpremnine i restrukturisanje	-	-	-	-	-	
Osnovna sredstva – različite poreske i računovodstvene stope	-	-	-	-	-	
Rezervisanja za ostale rizike i potencijalne obaveze	-	-	-	-	-	
Umanjenje vrijednosti osnovnih sredstava kroz rezultat	-	-	-	-	-	
Promjena fer vrijednosti hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju	(3)	3	-	-		-
Poreski gubitak	-	-	-	-	-	
Revalorizacione rezerve po osnovnim sredstvima	(340)	6	78	(256)		(256)
Osnovna sredstva – različite poreske i računovodstvene stope	(340)	-	-	(340)		(340)
	(683)	**9**	**78**	**(596)**	**-**	**(596)**

15. POREZ NA DOBIT (nastavak)

c) Odloženi porezi (nastavak)

GRUPA	1. januar 2015.	Priznato u tekućem rezultatu	Priznato u ostalom ukupnom rezultatu	31. decembar 2015.	Odložena sredstva	Odložene obaveze
Otpremnine i restrukturisanje	118	(118)	-	-	-	-
Osnovna sredstva - različite poreske i računovodstvene stope	282	(282)	-	-	-	-
Rezervisanja za ostale rizike i potencijalne obaveze	1.291	(1.291)	-	-	-	-
Umanjenje vrijednosti osnovnih sredstava kroz rezultat	579	(579)	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju	7	-	(10)	(3)	-	(3)
Poreski gubitak	121	(121)	-	-	-	-
Revalorizacione rezerve po osnovnim sredstvima	(392)	52	-	(340)	-	(340)
Osnovna sredstva - različite poreske i računovodstvene stope	(206)	(134)	-	(340)	-	(340)
	1.800	**(2.473)**	**(10)**	**(683)**	**-**	**(683)**

Kretanje odloženih poreza Banke može se prikazati kako slijedi:

BANKA	1. januar 2016.	Priznato u tekućem rezultatu	Priznato u ostalom ukupnom rezultatu	31. decembar 2016.	Odložena sredstva	Odložene obaveze
Otpremnine i restrukturisanje	-	-	-	-	-	-
Osnovna sredstva - različite poreske i računovodstvene stope	-	-	-	-	-	-
Rezervisanja za ostale rizike i potencijalne obaveze	-	-	-	-	-	-
Umanjenje vrijednosti osnovnih sredstava kroz rezultat	-	-	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju	(3)	3	-	-	-	-
Revalorizacione rezerve po osnovnim sredstvima	(340)	6	78	(256)	-	(256)
Osnovna sredstva - različite poreske i računovodstvene stope	(340)	-	-	(340)	-	(340)
	(683)	**9**	**78**	**(596)**	**-**	**(596)**

BANKA	1. januar 2015.	Priznato u tekućem rezultatu	Priznato u ostalom ukupnom rezultatu	31. decembar 2015.	Odložena sredstva	Odložene obaveze
Otpremnine i restrukturisanje	118	(118)	-	-	-	-
Osnovna sredstva - različite poreske i računovodstvene stope	282	(282)	-	-	-	-
Rezervisanja za ostale rizike i potencijalne obaveze	1.291	(1.291)	-	-	-	-
Umanjenje vrijednosti osnovnih sredstava kroz rezultat	579	(579)	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju	7	-	(10)	(3)	-	(3)
Revalorizacione rezerve po osnovnim sredstvima	(392)	52	-	(340)	-	(340)
Osnovna sredstva - različite poreske i računovodstvene stope	(206)	(134)	-	(340)	-	(340)
	1.679	**(2.352)**	**(10)**	**(683)**	**-**	**(683)**

16. NOVČANA SREDSTVA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Novčana sredstva u:				
- u domaćoj valuti	15.200	14.536	15.200	14.536
- stranoj valuti	6.774	8.520	6.774	8.520
Sredstva kod Centralne banke u BAM:				
- Obavezna rezerva	32.608	49.678	32.608	49.678
- Žiro račun	52.548	151.216	52.548	151.216
	107.130	**223.950**	**107.130**	**223.950**

Obavezna rezerva predstavlja iznose koje je Banka dužna da održava kod Centralne banke Bosne i Hercegovine. U skladu sa Odlukom Centralne banke BiH od 31. avgusta 2016. godine, obavezna rezerva iznosi 10% na depozite i pozajmljena sredstva bez obzira na njihov rokom.

Obavezna rezerva se održava s prosječnim stanjem na računu u Centralnoj banci BiH. Ova rezerva se može koristiti za likvidnost. Centralna banka BiH isplaćuje naknadu Banci na iznos ukupnih sredstava na računu kod Centralne banke u skladu sa odredbama Zakona.

17. SREDSTVA KOD DRUGIH BANAKA

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Devizni računi kod domaćih i inostranih banaka	17.030	33.658	17.027	33.646
Oročeni depoziti do sedam dana	4.639	-	4.639	-
Čekovi poslati na naplatu u stranoj valuti	6	18	6	18
Ukupno:	**21.675**	**33.676**	**21.672**	**33.664**
Ispravka vrijednosti	(7)	(2)	(7)	(2)
	21.668	**33.674**	**21.665**	**33.662**

Na dan 31. decembra 2016. godine, iznos od 4.639 hiljada BAM odnosi se na oročeni depozit sa dospjećem do 7 dana koji je oročen kod Erste Group Bank AG Austria po stopi od 0,75%.

Devizni računi predstavljaju račune kod domaćih i inostranih banaka na koje se ne obračunava kamata.

Kretanje rezervisanja može se prikazati kako slijedi:

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
1. januar	*2*	*20*	*2*	*20*
Povećanje za godinu	6	-	6	-
Smanjenje rezervisanja	(1)	(20)	(1)	(20)
Povećanje/(smanjenje) za godinu, neto (napomena 13)	***5***	***(20)***	***5***	***(20)***
Kursne razlike, neto	***-***	***2***	***-***	***2***
31. decembar	**7**	**2**	**7**	**2**

18. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA

Na dan 31. decembra 2015. godine, iznos od 1.956 hiljada BAM odnosio se na oročeni depozit sa dospjećem do 6 mjeseci koji je bio oročen kod Addiko Bank a.d. Beograd (u to vrijeme Hypo Alpe Adria Bank a.d. Beograd) po stopi od 0,40%.

19. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Stanovništvo	355.779	364.465	355.473	363.274
Privatna preduzeća	154.850	137.970	154.123	130.857
Javni sektor (Vlada)	67.182	83.126	67.171	82.992
Javna preduzeća	12.453	20.752	12.445	20.718
Preduzetnici	6.711	3.582	6.584	3.299
Strana lica	1.541	1.676	1.541	1.676
Nebankarske finansijske institucije	1.502	-	2.841	7.067
Ostale organizacije	282	404	274	361
Ukupno Bruto	**600.300**	**611.975**	**600.452**	**610.244**
Ispravka vrijednosti	(124.432)	(159.386)	(124.950)	(161.459)
Ukupno neto krediti	**475.868**	**452.589**	**475.502**	**448.785**
Naplaćena neprihodovana naknada	(1.419)	(1.738)	(1.419)	(1.738)
Ukupno krediti i potraživanja od klijenata	**474.449**	**450.851**	**474.083**	**447.047**
Od toga:				
Krediti i potraživanja namjenjena prodaji	-	19.460	-	19.460
Ispravka vrijednosti	-	(13.243)	-	(13.243)
Ukupno neto krediti i potraživanja od klijenata namjenjena prodaji	**-**	**6.217**	**-**	**6.217**

Banka je u cilju riješavanja kreditnog portfolija sa valutnom klauzulom u CHF-u, 8. marta 2016. godine, na inicijativu Uprave Banke usaglašeno sa većinskim vlasnikom, pokrenula CHF projekat. Riječ je o rješenju, koje je banka ponudila klijentima fizičkim licima u vidu smanjenja iznosa kreditnih obaveza za 30%, uz konverziju u domaću valutu po trenutnom kursu, fiksnu kamatnu stopu novog kredita od 5,99 %, pri čemu je Banka snosila sve troškove konverzije. Osiguranje po novom kreditu, po pravilu je ostajalo isto, a moguće je bilo i dalje produženje roka dospijeća do 100% preostalog roka otplate kredita, do najviše 75 godina starosti klijenta. Predloženo rješenje imalo je i dodatnu komponentu socijalne odgovornosti, u vidu dodatne olakšice smanjenja iznosa kreditnih obaveza za 50%, a koja se osigurala za 25% klijenata sa najnižim mjesečnim primanjima.

Projekt je oficijelno okončan 5. decembra 2016. godine, s tim da je Banka nastavila sa realizacijom pristiglih zahtjeva, a svi naknadni zahtjevi klijenata razmatraju se individualno kao dio redovne aktivnosti. Na 31. decembra 2016. godine ostalo je 513 partija fizičkih lica sa ukupnom bilansnom izloženošću od 33.316 hiljada BAM.

Ukupno umanjenje bilansnog duga sektora stanovništva je iznosilo gotovo 25.972 hiljada BAM što je, nakon iskorištenja ranije formiranih ispravki vrijednosti, za direktnu posljedicu imalo 16.631 hiljada BAM rashoda (sadržano u napomeni 11).

Imajući sve gore navedeno u vidu, kad se zanemari efekat CHF konverzije, evidentan je rast plasmana u sektoru stanovništva.

19. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA (nastavak)

Dodatno je važno naglasiti da je u martu 2016. godine Banka, kroz Brush IV transakciju, prodala potraživanja po kreditima datim privatnim preduzećima čiji je bruto knjigovodstveni iznos na dan transakcije iznosio 19.461 hiljadu BAM (neto iznos 6.217 hiljada BAM)

Krediti, potraživanja od klijenata po vrsti proizvoda mogu se prikazati kako slijedi:

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Investicioni krediti	182.443	215.227	183.782	222.294
Potrošački krediti	179.400	136.440	179.400	136.440
Stambeni krediti	95.600	127.875	95.508	127.606
Krediti za obrtna sredstva	39.734	23.386	39.734	23.386
Hipotekarni krediti	38.816	47.562	38.816	47.562
Prekoračenja	33.101	35.333	33.101	35.333
Krediti za kupovinu automobila	906	5.176	173	198
Plaćene garancije	291	764	291	764
Ostalo	30.009	20.212	29.647	16.661
Ukupno	**600.300**	**611.975**	**600.452**	**610.244**
Ispravka vrijednosti	(124.432)	(159.386)	(124.950)	(161.459)
Ukupno neto krediti	**475.868**	**452.589**	**475.502**	**448.785**
Naplaćena neprihodovana naknada	(1.419)	(1.738)	(1.419)	(1.738)
Ukupno krediti i potraživanja od klijenata	**474.449**	**450.851**	**474.083**	**447.047**

U toku 2016. godine Banka je preuzela stečenu materijalnu imovinu, tj nekretnine i pokretnine koje su služile kao obezbjeđenje kredita u ukupnom iznosu od 1.080 hiljada BAM (2015.: 1.911 hiljada BAM).

Tokom 2016. godine Banka je prodala stečenu materijalnu imovinu čija je knjigovodstvena vrijednost bila 1.398 hiljada BAM (2015: 43 hiljade BAM) od cega je kroz Brush IV transakciju prodana stečena materijalna imovina čija je knjigovodstvena vrijednost bila 1.169 hiljada BAM.

Ukupan iznos preuzete stečene materijalne imovine prikazan je u napomeni 26.

Kretanje rezervisanja po kreditima može se prikazati kako slijedi:

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
1. januar	***159.386***	***120.249***	***161.459***	***120.221***
Povećanje za godinu	21.410	96.314	19.679	98.129
Smanjenje rezervisanja	(26.339)	(56.776)	(26.178)	(56.693)
Smanjenje rezervisanja - unwinding (kamatni prihod na umanjena potraživanja)	(2.748)	(3.726)	(2.748)	(3.726)
(Smanjenje)/povećanje za godinu, neto (napomena 13)	***(7.677)***	***35.812***	***(9.247)***	***37.710***
Kursne razlike, neto	29	3.890	29	3.890
Prodaja	(13.243)	-	(13.243)	-
Indirektan otpis	(14.063)	(565)	(14.048)	(362)
31. decembar	**124.432**	**159.386**	**124.950**	**161.459**

20. FINANSIJSKA SREDSTVA

a) Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Dužničke hartije od vrijednosti - kotirane, utržive				
Obveznice Kraljevine Španije	17.620	20.376	17.620	20.376
Obveznice Vlade Mađarske	18.203	-	18.203	-
Obveznice Vlade Italije	17.475	-	17.475	-
Obveznice Vlade Rumunije	3.438	-	3.438	-
Obveznice Vlade Bugarske	3.580	-	3.580	-
Obveznice Vlade Poljske	5.846	-	5.846	-
Obveznice Ministarstva Finansija RS	2.030	2.031	2.030	2.031
Ukupno kotirane hartije od vrijednosti	**68.192**	**22.407**	**68.192**	**22.407**
Dužničke hartije od vrijednosti - nekotirane, utržive				
Trezorski zapisi Ministarstva Finansija RS	-	16.460	-	16.460
Investicioni fondovi - nekotirani, utrživi				
Uzajamni fond Hypo BH Equity	-	55	-	55
Kristal Kapital OIF	-	72	-	72
Vlasničke hartije od vrijednosti - nekotirane				
Banjalučka berza a.d	175	175	175	175
Centralni registar hartija od vrijednosti a.d.	30	30	30	30
Euro Axsis Bank	-	418	-	418
S.W.I.F.T	24	24	24	24
Ukupno nekotirane hartije od vrijednosti	**229**	**17.234**	**229**	**17.234**
Ukupno hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	**68.421**	**39.641**	**68.421**	**39.641**

U martu 2016. godine Banka je, kroz Brush IV transakciju, prodala trećim licima hartije od vrijednosti izdavaoca Uzajamni fond Hypo BH Equity, Kristal Kapital OIF i Euro Axsis Bank.

Investicije u dužničke hartije od vrijednosti sa stanjem na dan 31. decembra 2016. godine u iznosu od 68.192 hiljada BAM se odnose na dugoročne dužničke hartije od vrijednosti emitovane od strane Ministarstva finansija Republike Srpske i vlada Evropskih zemalja (Italija, Španija, Poljska, Mađarska i Bugarska) sa kamatnom stopom u rasponu od 0.10% do 6%.

20. FINANSIJSKA SREDSTVA (nastavak)

b) Derivatna finansijska imovina i obaveze

Derivati koji se drže radi trgovanja

GRUPA I BANKA	2016.	2015.
Imovina		
Fer vrijednost:		
Valutni forwardi i valutni swapovi	66	66
Nominalni iznos:		
Valutni forwardi i valutni swapovi	191.651	61.642
Obaveze		
Fer vrijednost:		
Valutni forwardi i valutni swapovi	87	33
Nominalni iznos:		
Valutni forwardi i valutni swapovi	191.671	61.609

Banka koristi valutne terminske ugovore i valutne swapove kako bi upravljala deviznim rizikom.

Derivati su klasifikovani kao finansijski instrumenti namjenjeni trgovanju, s obzirom da Banka nije implementirala računovodstvo zaštite.

Nominalni iznosi određenih vrsta finansijske imovine pružaju osnovu za poređenje s imovinom iskazanom u izvještaju o finansijskom položaju, ali ne moraju nužno ukazivati na iznos budućih novčanih tokova ili tekuće fer vrijednosti imovine te stoga ne ukazuju na izloženost Banke kreditnom riziku ili riziku promjene cijena.

21. UČEŠĆA

Učešće sa neto knjigovodstvenom vrijednošću od nula hiljada BAM (bruto – 2.975 hiljada BAM na dan 31. decembra 2016. godine, odnosi se na 100% uloga u zavisnom društvu Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka koje je osnovano u junu 2011. godine i koje se bavi djelatnostima iz oblasti lizinga.

U toku 2016. godine izvršena su tri povećanja osnovnog kapitala u zavisnom društvu Hypo Alpe-Adria-Leasind d.o.o. i to na 14. marta 2016. u iznosu 300 hiljada BAM, 29. jula 2016. u iznosu 150 hiljada BAM i 5. oktobra 2016. u iznosu 150 hiljada BAM. S obzirom na stratešku odluku Addiko Grupe da se povuče iz Leasing poslovanja urađeno je obezvrijeđenje učešća na dan 12. decembra 2016. godineu iznosu od 600 hiljada BAM čime se vrijednost učešća svela na nulu.

Kretanje učešća Banke može se prikazati kako slijedi:

	2016.	2015.
1. januar	-	-
Povećanje za godinu	600	794
Umanjenje vrijednosti	(600)	(794)
31. decembar	-	-

22. NEKRETNINE I OPREMA

	GRUPA				BANKA			
	Zemljište i građevinski objekti	Oprema i ostala sredstva	Investicije u toku	Ukupno	Zemljište i građevinski objekti	Oprema i ostala sredstva	Investicije u toku	Ukupno
Nabavna vrijednost								
Stanje na dan 1. januara 2015.	*39.271*	*12.246*	*232*	*51.749*	*39.271*	*11.731*	*232*	*51.234*
Povećanja	*23*	*240*	*344*	*607*	*23*	*240*	*344*	*607*
Prenosi	-	*436*	*(436)*	-	-	*436*	*(436)*	-
Rashodovanje	-	*(1.389)*	-	*(1.389)*		*(1.389)*	-	*(1.389)*
Preknjiženje	*(1.247)*	*(68)*	-	*(1.315)*	*(1.247)*	*2*		*(1.245)*
- Prodaja	-	*(276)*	-	*(276)*	-	*(217)*		*(217)*
Stanje na dan 31. decembra 2015.	***38.047***	***11.189***	***140***	***49.376***	***38.047***	***10.803***	***140***	***48.990***
Stanje na dan 1. januara 2016.	*38.047*	*11.189*	*140*	*49.376*	*38.047*	*10.803*	*140*	*48.990*
Povećanja	-	*380*	*622*	*1.002*	-	*380*	*622*	*1.002*
Prenosi	-	*703*	*(703)*	-	-	*703*	*(703)*	-
Rashodovanje	-	*(139)*	-	*(139)*	-	*(139)*	-	*(139)*
- Otpis	-	*(7)*	-	*(7)*	-	-	-	-
Preknjiženje	*(82)*	-	-	*(82)*	*(82)*	-	-	*(82)*
- Prodaja	-	(228)	-	(228)	-	(27)	-	(27)
Stanje na dan 31. decembra 2016.	**37.965**	**11.898**	**59**	**49.922**	**37.965**	**11.720**	**59**	**49.744**
Ispravka vrijednosti				-				-
Stanje na dan 1. januara 2015.	*7.544*	*8.267*	-	*15.811*	*7.544*	*8.084*	-	*15.628*
Amortizacija perioda	603	1.515	-	2.118	603	1.432	-	2.035
Prenosi	-	-	-	-			-	
Rashodovanje	-	(1.305)	-	(1.305)		(1.305)	-	(1.305)
Preknjiženje	(200)	(41)	-	(241)	(200)	2	-	(198)
- Prodaja	-	(223)	-	(223)	-	(188)	-	(188)
Stanje na dan 31. decembra 2015.	**7.947**	**8.213**	**-**	**16.160**	**7.947**	**8.025**	**-**	**15.972**
Stanje na dan 1. januara 2016.	7.947	8.213	-	16.160	7.947	8.025	-	15.972
Amortizacija perioda	587	933	-	1.520	587	878	-	1.465
Rashodovanje	-	(114)	-	(114)	-	(114)	-	(114)
Umanjenje	1.757	454	-	2.211	1.757	454		2.211
- Otpis	-	(7)	-	(7)	-	-	-	-
Preknjiženje	(18)	-	-	(18)	(18)	-	-	(18)
- Prodaja	-	(172)	-	(172)	-	(18)	-	(18)
Stanje na dan 31. decembra 2016.	**10.273**	**9.307**	**-**	**19.580**	**10.273**	**9.225**	**-**	**19.498**
Neto knjigovodstvena vrijednost								
31. decembar 2016.	**27.692**	**2.591**	**59**	**30.342**	**27.692**	**2.495**	**59**	**30.246**
31. decembar 2015.	**30.100**	**2.976**	**140**	**33.216**	**30.100**	**2.778**	**140**	**33.018**

Na dan 31. decembra 2016. godine, nekretnine Grupe i Banke uključuju zemljište i građevinske objekte knjigovodstvene vrijednosti u iznosu od 746 hiljada BAM za koje Banka ne posjeduje odgovarajuće vlasničke listove (2015. godine: 826 hiljada BAM).

Ukupan iznos naknade koju je Banka primila od osiguravajućih društava po osnovu oštećene imovine iznosi 24 hiljada BAM.

Grupa i Banka nemaju hipoteku ili zalogu nad svojim nekretninama ili opremom na dan 31. decembra 2016. godine.

Na dan 31. decembra 2016. godine Banka i Grupa knjižile su umanjenje vrijednosti u iznosu od 2.211 hiljada BAM od čega su za 757 hiljada smanjene prethodno kreirane revalorizacione rezerve dok je 1.454 hiljada BAM knjiženo kao umanjenje vrijednosti na teret izvještaja o dobitku ili gubitku.

Da se vrijednost nekretnina i opreme prikazuje na temelju istorijskog troška, vrijednosti za Banku bi bile kako slijedi:

BANKA	2016.	2015.
Nabavna vrijednost	51.940	51.231
Akumulirana amortizacija	(24.525)	(21.737)
Knjigovodstvena vrijednost	**27.415**	**29.494**

23. NEMATERIJALNA ULAGANJA

	GRUPA Licence i softver	BANKA Licence i softver
Nabavna vrijednost		
Stanje na dan 1. januara 2015.	*16.585*	*16.440*
Povećanja	806	806
Rashodovanje	(12)	(12)
Stanje na dan 31. decembra 2015.	**17.379**	**17.234**
Stanje na dan 1. januara 2016.	*17.379*	*17.234*
Povećanja	1.023	1.023
Rashodovanje	(10)	(10)
Stanje na dan 31. decembra 2016.	**18.392**	**18.247**
Ispravka vrijednosti		
Stanje na dan 1. januara 2015.	*7.424*	*7.330*
Amortizacija perioda	2.046	2.017
Umanjenje	4.205	4.205
Rashodovanje	(12)	(12)
Stanje na dan 31. decembra 2015.	**13.663**	**13.540**
Stanje na dan 1. januara 2016.	*13.663*	*13.540*
Amortizacija perioda	1.134	1.113
Umanjenje	111	111
Stanje na dan 31. decembra 2016.	**14.908**	**14.764**
Neto knjigovodstvena vrijednost:		
31. decembar 2016.	**3.484**	**3.483**
31. decembar 2015.	**3.716**	**3.694**

Na dan 31. decembar 2015. godine, ovlašteni procjenitelj je izvršio procjenu nematerijalne imovine nakon koje je vrijednost imovine smanjena za 4.205 hiljada BAM što je knjiženo kao umanjenje vrijednosti na teret izvještaja o dobitku ili gubitku.

Da se vrijednost nematerijalne imovine prikazuje na osnovu istorijskog troška, vrijednosti za Banku bi bile kako slijedi:

BANKA	2016.	2015.
Nabavna vrijednost	17.943	16.930
Akumulirana amortizacija	(14.460)	(13.236)
Knjigovodstvena vrijednost	**3.483**	**3.694**

24. INVESTICIONE NEKRETNINE

	GRUPA	BANKA
Nabavna vrijednost		
Stanje 31. decembar 2014.	**2.531**	**2.531**
Stanje 1. januar 2015.	2.531	2.531
Preknjiženje	1.047	1.047
Prodaja	(214)	(214)
Promjena fer vrijednosti	(874)	(874)
Stanje 31. decembar 2015.	**2.490**	**2.490**
Stanje 1. januar 2016.	2.490	2.490
Preknjiženje	64	64
Stanje 31. decembar 2016.	**2.554**	**2.554**

25. OSTALA FINANSIJSKA AKTIVA

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Ostala finansijska aktiva				
U domaćoj valuti:				
- Potraživanja od klijenata po sudskim sporovima	1.522	1.522	1.522	1.522
- Potraživanja po osnovu kreditnih kartica	728	963	728	963
- Plaćeni avansi	486	368	486	368
- Potraživanja u ime i za račun drugih	401	43	401	43
- Potraživanja od realizovanih kolaterala	195	45	195	45
- Potraživanja od klijenata po zakupninama	82	85	82	85
- Potraživanja za konsultantske usluge	16	49	16	50
- Potraživanja za prodatu imovinu	-	1	-	1
- Ostala potraživanja	362	337	362	335
U stranoj valuti:				
- Potraživanja po osnovu kreditnih kartica	661	596	661	596
- Preplaćena kamata	1	1	1	1
- Ostala potraživanja	89	65	89	65
Ukupno:	**4.543**	**4.075**	**4.543**	**4.074**
Ispravka vrijednosti	(2.280)	(1.968)	(2.280)	(1.968)
	2.263	**2.107**	**2.263**	**2.106**

Kretanja rezervisanja data su u tabeli ispod:

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
1. januar	***1.968***	***1.559***	***1.968***	***1.559***
Povećanje za godinu	312	409	312	409
Smanjenje rezervisanja	-	-	-	-
Povećanje, neto (napomena 13)	***312***	***409***	***312***	***409***
31. decembar	**2.280**	**1.968**	**2.280**	**1.968**

26. OSTALA AKTIVA

Pregled nefinansijskih sredstava dat je u tabeli ispod:

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Ostala nefinansijska aktiva				
U domaćoj valuti:				
- Materijalne vrijednosti primljene po osnovu naplate potraživanja	1.486	2.864	1.486	2.864
- Potraživanja za položene depozite	634	600	634	600
- Potraživanja za imovinu u postupku sticanja	398	398	398	398
- Potraživanja od fondova	240	217	234	217
- Razgraničeni troškovi	221	267	208	246
- Sitan inventar	121	248	121	102
- Potraživanja po porezu na dobit Brčko Distrikt	-	-	-	-
- Ostala potraživanja	1.616	1.921	1.579	1.921
U stranoj valuti:				
- Razgraničeni troškovi	9	18	9	18
- Ostala potraživanja	20	9	20	9
Ukupno:	**4.745**	**6.542**	**4.689**	**6.375**
Ispravka vrijednosti	-	-	-	-
	4.745	**6.542**	**4.689**	**6.375**
Od toga:				
Imovina namjenjena prodaji	**-**	**1.169**	**-**	**1.169**

U martu 2016. godine Banka je trećim licima kroz Brush IV transakciju prodala materijalne vrijednosti primljene po osnovu naplate potraživanja čiji je neto knjigovodstveni iznos na dan transakcije iznosio 1.169 hiljada BAM.

27. DEPOZITI BANAKA I FINANSIJSKIH INSTITUCIJA

Depoziti banaka i finansijskih institucija podijeljeni po ugovorenom roku mogu se prikazati kako slijedi:

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Depoziti po viđenju	3.610	2.897	3.917	3.734
Kratkoročni depoziti	32.864	-	32.864	-
Dugoročni depoziti	105.198	217.023	105.198	217.023
	141.672	**219.920**	**141.979**	**220.757**

Od ukupnih dugoročnih depozita u stranoj valuti, iznos od 101.093 hiljada BAM predstavljaju depozite Addiko Bank AG Austria oročene na period od 6 do 12 mjeseci uz kamatnu stopu vezanu za EURIBOR/LIBOR (1M i 6M) uvećanu za maržu od 0,9% do 2,13%.

Na dan 31. decembar 2016. godine Banka je imala upisanu zalogu, za linije refinansiranja u iznosu od 101.093 hiljade BAM koji je dala Addiko Bank AG, Vien, Austrija. Založena imovina Banke na dan 31. decembra 2016. godine se sastoji hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju u bruto iznosu 64.668 hiljada BAM (napomena 20.a)) i kredita plasiranih komitentima u bruto iznosu od 70.271 hiljada BAM (napomena 19).

Depoziti banaka i finansijskih institucija podijeljeni po valutama mogu se prikazati kako slijedi

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Domaća valuta	4.331	3.162	4.637	3.988
Strana valuta	137.341	216.758	137.342	216.769
	141.672	**219.920**	**141.979**	**220.757**

Depoziti primljeni u BAM koji imaju ugovorenu valutnu klauzulu prikazani su u odgovarajućim pozicijima strane valute.

28. DEPOZITI KOMITENATA

Depoziti komitenata podijeljeni po ugovorenom roku mogu se prikazati kako slijedi

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Depoziti po viđenju	253.921	235.573	253.921	235.573
Kratkoročni depoziti	9.289	28.869	9.289	28.869
Dugoročni depoziti	101.904	94.319	101.904	94.319
	365.114	**358.761**	**365.114**	**358.761**

Depoziti komitenata podijeljeni po vrsti klijenta mogu se prikazati kako slijedi

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Stanovništvo	252.413	244.830	252.413	244.830
Privatna preduzeća	56.028	55.628	56.028	55.628
Javni sektor	20.680	19.535	20.680	19.535
Strana lica	15.554	15.569	15.554	15.569
Javna preduzeća	9.643	12.514	9.643	12.514
Preduzetnici	5.968	5.991	5.968	5.991
Ostale organizacije	4.828	4.694	4.828	4.694
	365.114	**358.761**	**365.114**	**358.761**

28. DEPOZITI KOMITENATA (nastavak)

Depoziti komitenata podijeljeni po valutama mogu se prikazati kako slijedi

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Domaća valuta	190.479	182.252	190.479	182.252
Strana valuta	174.635	176.509	174.635	176.509
	365.114	**358.761**	**365.114**	**358.761**

Depoziti primljeni u BAM koji imaju ugovorenu valutnu klauzulu prikazani su odgovarajućim pozicijima strane valute.

29. OBAVEZE PO KREDITIMA

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Dugoročni krediti u stranoj valuti:				
- ADDIKO BANK AG, Wien, Austrija	-	122	-	-
- ADDIKO BANK d.d., Sarajevo	-	1.947	-	-
	-	**2.069**	**-**	**-**
Dugoročni krediti u domaćoj valuti:				
- Fond za razvoj i zapošljavanje Republike Srpske	5.183	11.451	5.183	11.451
- Fond za razvoj istočnog dijela Republike Srpske	3.134	3.617	3.134	3.617
- Fond stanovanja Republike Srpske	27.471	31.215	27.471	31.215
	35.788	**46.283**	**35.788**	**46.283**
	35.788	**48.352**	**35.788**	**46.283**

Dugoročni krediti u domaćoj valuti ugovoreni su sa valutnom klauzulom.

Fond za razvoj i zapošljavanje Republike Srpske, Banja Luka plasirao je kredit Banci za finansiranje projekata razvoja. Otplata ovih kredita vrši se u skladu sa programima otplate kredita krajnjih korisnika. Kamata je utvrđena na bazi 6M EURIBOR-a,+/- procentni poen uz utvrđenu minimalnu kamatnu stopu u skladu sa Okvirnim ugovorom gdje su definisani kriteriji za utvrđivanje visine kamatnih stopa po kreditnim linijama Investiciono razvojne banke RS (IRB RS a.d.) Banja Luka.

Fond za razvoj istočnog dijela Republike Srpske – koji pruža pomoć u projektima razvoja u istočnom dijelu Republike Srpske plasirao je kredit Banci. Otplata ovih kredita vrši se u skladu sa programima otplate kredita krajnjih korisnika. Kamata je utvrđena na bazi 6M EURIBOR-a,+/- procentni poen uz utvrđenu minimalnu kamatnu stopu u skladu sa Okvirnim ugovorom gdje su definisani kriteriji za utvrđivanje visine kamatnih stopa po kreditnim linijama Investiciono razvojne banke RS (IRB RS a.d.) Banja Luka.

Fond stanovanja Republike Srpske plasirao sredstva iz kreditne linije za stambene kredite koji se koriste za kupovinu, izgradnju rekonstrukciju i proširenje stambene jedinice. Otplata kredita se vrši u skladu sa programima otplate kredita krajnjih korisnika. Kamata je utvrđena na bazi 6M EURIBOR-a,+/-procentni poen, uz utvrđenu minimalnu kamatnu stopu, u skladu sa Okvirnim ugovorom gdje su definisani kriteriji za utvrđivanje visine kamatnih stopa po kreditnim linijama Investiciono razvojne banke RS (IRB RS a.d.) Banja Luka.

30. SUBORDINISANE OBAVEZE

Banka nema subordinisanih obaveza na dan 31. decembra 2016. godine.

31. OSTALE FINANSIJSKE OBAVEZE

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Obaveze u domaćoj valuti:				
- Obaveze prema dobavljačima	1.222	883	1.212	874
- Obaveze po osnovu kreditnih kartica	462	371	462	371
- Obaveze po osnovu primljenih avansa	400	-	400	-
- Rana otplata kredita	275	284	275	284
- Blokade klijenata	213	4	213	4
- Nerealizovana plaćanja za osnivanje društava	119	103	119	103
- Obaveze po osnovu dividendi	70	70	70	70
- Ostale obaveze	114	536	114	119
Obaveze u stranoj valuti:	-		-	
- Rana otplata kredita	5.170	4.365	5.170	4.365
- Obaveze prema dobavljačima	458	552	458	542
- Obaveze po osnovu kreditnih kartica	245	215	245	215
- Obaveze po osnovu PTA ugovora	8	-	8	-
- blokade klijenata	-	-	-	-
- Ostale obaveze	1	5	1	5
	8.757	**7.388**	**8.747**	**6.952**

32. OSTALE OBAVEZE

Pregled nefinansijskih obaveza Banke i Grupe dat je u tabeli ispod:

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Obaveze u domaćoj valuti:				
- Obaveze prema zaposlenima	1.297	117	1.297	117
- Obaveze za poreze i doprinose	1.007	521	1.007	520
- Obaveze prema zaposlenima po osnovu neiskorištenih godišnjih odmora	366	312	366	312
- Odloženi prihodi po osnovu kamata	100	100	100	100
- Ostale razgraničene naknade	62	64	62	64
- Razgraničeni rashodi	57	320	50	279
- Ostale obaveze	129	119	126	119
Obaveze u stranoj valuti:				
- Ostale razgraničene naknade	-	1	-	-
- Ostale obaveze	148	9	148	9
	3.166	**1.563**	**3.156**	**1.520**

Promjene rezervisanja za neiskorištene godišnje odmore mogu se prikazati kako slijedi:

	2016.	2015.
Stanje na dan 1. januara	**312**	**275**
Povećanje rezervisanja	57	37
Isplate	(3)	-
Ukidanje rezervisanja	-	-
Povećanje/(smanjenje), neto	***54***	***37***
Stanje na dan 31. decembra	**366**	**312**

33. KAPITAL

Akcijski kapital

Akcijski kapital Banke formiran je inicijalnim ulogom akcionara i narednim emisijama akcija. Akcionari imaju pravo da učestvuju u upravljanju Bankom, kao i u raspodjeli dobiti.

Dana 27. jula 2016. godine održana je Skupština Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka na kojoj je donesena odluka o povećanju osnovnog kapitala Banke u iznosu od 11.735 hiljada BAM. Povećanje kapitala je izvršeno XVI emisijom redovnih/običnih akcija ponudom upućenom kvalifikovanom investitoru.

Banka je dana 29. jula 2016. godine podnijela prijavu Komisiji za hartije od vrijednosti Republike Srpske za upis povećanja kapitala u Registar emitenata, na osnovu kojeg je Komisija dana 11.08.2016. godine izdala Rješenje kojim je izvršena promjena podataka za Banku u Registru emitenata kojim je izvršeno povećanje kapitala na 153.094 hiljade BAM. Registracija povećanja kapitala kod nadležnog suda je u toku.

Shodno tome, akcijski kapital Banke se sastoji od 153.094.205 običnih akcija nominalne vrijednosti od 1 konvertibilnu marku.

Banka je dana 6. novembra 2016. godine predala prijavu Okružnom privrednom sudu u Banjaluci za registraciju XVI emisije i povećanje kapitala Banke.

Na dan 31. decembra 2016. godine najveći akcionar Banke je Addiko Bank AG sa učešćem od 99,86% (31.12.2015. godine učešće većinskog akcionara je iznosilo 99,83%).

Rezerve banke

Rezerve Banke na dan 31. decembra 2016. godine mogu se prikazati na sljedeći način:

	2016.	2015.
Zakonske rezerve	-	-
Posebne rezerve za regulatorne gubitke po regulativi ABRS	61.826	61.826
Stanje na dan 31. decembra	**61.826**	**61.826**

Razlika između ispravke vrijednosti utvrđene u skladu sa IFRS (kao što je opisano u napomeni 3.7) i procijenjene rezerve za potencijalne gubitke na plasmane svrstane u kategorije u skladu sa propisima ABRS, evidentirala se na računu rezervi u okviru kapitala a izdvajanje ovih rezervi se vršilo na teret neraspoređene dobiti do visine neraspoređene dobiti. U slučaju da navedena pozicija nije bila dovoljna za pokriće nedostajućih rezervi, ista se iskazivala kao odbitna stavka od kapitala Banke. Ovo pravilo je bilo na snazi u periodu od 1. januara 2010. (momenta prelaska na obračun rezervisanja u skladu sa IAS) pa sve do 31. decembra 2013. godine od kojeg momenta prestaje obaveza pokrića nedostajućih rezervi po regulatornom zahtjevu iz dobiti. Shodno tome sva, za ove svrhe izdvojena sredstva iz dobiti Banka je mogla evidentirati na račun Ostale rezerve iz dobiti koje se odnose na procjenu kvaliteta aktive čime je došlo do povećanja osnovnog kapitala u iznosu od 26.467 hiljada BAM. Na ovaj način se saldo računa „Posebne rezerve za procijenjene gubitke izdvojene iz dobiti“ vratio na stanje 1. januara 2010. godine.

Ostale rezerve iz dobiti Banka je iskoristila za pokriće gubitka u 2014. godini.

33. KAPITAL (nastavak)

Rezerve banke (nastavak)

Na dan 31. decembar 2016. godine i na 31. decembar 2015. godine Grupa i Banka nemaju nedostajuće rezerve po regulativi ABRS.

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Ukupne rezerve po regulatornom zahtijevu za bilans i vanbilans	139.847	169.418	140.236	173.359
Ukupna ispravka vrijednosti po IAS 39 i IAS 37 (za bilans i vanbilans)	127.925	162.882	128.037	164.670
Posebne rezerve za regulatorne gubitke po regulativi ABRS	61.826	61.826	61.826	61.826
Iznos viška rezervi za kreditne gubitke po regulativi ABRS	(49.904)	(55.290)	(49.627)	(53.137)

34. GUBITAK PO AKCIJI

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Neto gubitak tekuće godine	(10.888)	(50.711)	(9.015)	(52.594)
Ponderisani broj akcija	145.912.141	122.909.910	145.912.141	122.909.910
Osnovni gubitak po akciji u BAM	**(0,075)**	**(0,413)**	**(0,062)**	**(0,428)**

Obzirom da Grupa i Banka nemaju potencijalno umanjujuće obične akcije kao što su konvertibilni dug i opcije na akcije, one ne utvrđuju razvodnjene zarade po akciji.

35. OSTALA REZERVISANJA

Na dan 31. decembra 2016. godine, ostala rezervisanja su prikazana ispod:

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Sudski sporovi	9.846	12.657	9.846	12.657
Restrukturisanje	1.282	1.092	1.282	1.092
Ostala rezervisanja	1.143	44	1.049	44
Otpremnine	389	320	312	320
	12.660	***14.113***	***12.489***	***14.113***
Rezervisanja za potencijalne obaveze	799	1.227	799	1.242
	13.459	**15.340**	**13.288**	**15.355**

Kretanje rezervisanja Banke i Grupe može se prikazati na sljedeći način:

	Restruktuiranje	Otpremnine	Sudski sporovi	Ostalo	Ukupno
1. januar 2015.	**911**	**264**	**12.716**	**193**	**14.084**
Povećanje za godinu	315	63	301	44	723
Smanjenje rezervisanja	-	-	(276)	-	(276)
(Smanjenje)/povećanje rezervisanja	***315***	***63***	***25***	***44***	***447***
Isplate	(134)	(7)	(84)	(193)	(418)
31. decembar 2015.	**1.092**	**320**	**12.657**	**44**	**14.113**
1. januar 2016.	**1.092**	**320**	**12.657**	**44**	**14.113**
Povećanje za godinu	1.212	-	258	1.033	2.503
Smanjenje rezervisanja	-	(8)	(2.846)	-	(2.854)
(Smanjenje)/povećanje rezervisanja	***1.212***	***(8)***	***(2.588)***	***1.033***	***(351)***
Isplate	(1.022)	-	(223)	(28)	(1.273)
31. decembar 2016.	**1.282**	**312**	**9.846**	**1.049**	**12.489**

35. OSTALA REZERVISANJA (nastavak)

Kretanje rezervisanja za vanbilansnu izloženost je prikazano ispod:

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
1. januar	1.227	2.501	1.242	2.520
Povećanje za godinu	484	785	469	781
Smanjenje rezervisanja	(912)	(2.059)	(912)	(2.059)
Smanjenje rezervisanja, neto (napomena 13)	***(428)***	***(1.274)***	***(443)***	***(1.278)***
31. decembar	**799**	**1.227**	**799**	**1.242**

Restruktuiranje

Krajem 2016. godine donesena je Odluka o odobrenju formiranja rezervi za isplatu otpremnina i naknada zaposlenima, te u skladu s tim izvršena su dodatna rezervisanja za restruktiuranje u iznosu 1.213 hiljade BAM.

Sljedeća tabela prikazuje očekivani period dospijeća rezervisanja za restruktuiranje:

	2016.	2015.
do 1 godine	1.282	1.092
od 1 do 5 godina	-	-
Ukupno	**1.282**	**1.092**

Otpremnine

Od ukupnog iznosa smanjena rezervisanja za otpreminine u iznosu od 24 hiljada BAM, 9 hiljada BAM, se odnosi na aktuarske gubitke po osnovu demografskih pretpostavki a 15 hiljada BAM na aktuarske dobitke po osnovu finansijskih pretpostavki. Više detalja o aktuarskim pretpostavkama korištenim u izračunu nalaze se u napomeni 37 Otpremnine.

Sudski sporovi i ostala rezervisanja

Banka zaključno sa 31. decembrom 2016. godine vodi izvršne, parnične i stečajne postupke radi naplate svojih potraživanja i ostvarivanja drugih prava i interesa. U određenom broju slučajeva pokrenuti su i upravni sporovi radi poništenja akata donesenih u upravnom postupku. Na isti dan protiv Banke postoji određeni broj parničnih postupaka, pokrenut od strane pravnih i fizičkih lica.

Radi naplate potraživanja po osnovu kredita, garancija, akreditiva ili po drugim osnovama Banka na dan 31.12.2016. godine vodi ukupno 4.858 sudska postupka, sa ukupnom vrijednošću sporova od 133.600 hiljada BAM.

Vrijednost sudskih sporova koji se vode protiv Banke na dan 31.12.2016. godine iznose 273.624 hiljada BAM. Navedeni iznos ne uključuje zatezne kamate, s obzirom da Uprava Banke nije mogla da utvrdi potencijalne uticaje zateznih kamata do datuma izdavanja ovih finansijskih izvještaja. Uprava Banke smatra da će konačni ishod najvećeg broja sporova biti riješen u korist Banke i da neće biti materijalno značajnih gubitaka po osnovu ovih sporova i, saglasno tome. Banka je imala formirano na dan 31.12.2016. godine rezervisanje za obezbjeđenje od potencijalnih gubitaka po ovom osnovu u iznosu od 9.845 hiljada BAM (31.12.2015. godine: 7.728 hiljada BAM).

Banka kontinuirano prati pravne rizike, te procjenjuje očekivane troškove pravnih postupka, i po osnovu ovih odredbi formira odgovarajuća rezervisanja.

36. POTENCIJALNE I UGOVORENE OBAVEZE

Krediti, garancije, garancije za dobro izvršenje posla i akreditivi

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Kreditne obaveze	57.074	43.002	57.074	44.957
Plative garancije	15.188	8.398	15.188	8.398
Činidbene garancije	4.412	2.127	4.412	2.127
Akreditivi i ostala jemstva	897	560	897	-
	77.571	**54.087**	**77.571**	**55.482**

Tokom svog poslovanja, Banka i Grupa preuzimaju i kreditne obaveze koje se vode na računima u vanbilansnoj evidenciji, a koje se odnose na garancije, akreditive i neiskorišteni dio odobrenih kredita. Banka i Grupa su po ovim izloženostima formirale rezervisanja kako je navedeno u napomeni 35.

37. OTPREMININE

Značajne aktuarske pretpostavke za izračunavanje sadašnje vrijednosti otpremnina radnika su: stopa diskonta, očekivani rast plata i stopa mortaliteta.

Analiza osjetljivosti otpremnina u slučaju promjene stope diskonta može se prikazati kako slijedi:

			U BAM
Diskontna stopa	6%	5,50%	6,50%
Sadašnja vrijednost obaveza (KM)	311.901	324.792	300.013
% odstupanja u odnosu na korišćenu stopu		4,13%	(3,81%)

Ukoliko bi kamatna stopa sa kojoj se vrši diskontovanje bila manja za 0,5% vrijednost obaveza bi porasla za 4,13%. Ukoliko bi kamatna stopa sa kojoj se vrši diskontovanje bila veća za 0,5% vrijednost obaveza bi se smanjila za 3,81%.

Analiza osjetljivosti otpremnina u slučaju promjene zarada može se prikazati kako slijedi:

			U BAM
Prosječna otpremnina	trenutna	manja za 0,5%	veća za 0,5%
Sadašnja vrijednost obaveza (KM)	311.901	310.342	313.460
% odstupanja u odnosu na korišćenu stopu		(0,50%)	0,50%

Promjena zarada direktno proporcionano utiče na promjene otpremnina.

Analiza osjetljivosti otpremnina u slučaju promjene stope mortaliteta može se prikazati kako slijedi:

			U BAM
Prosječna starost	trenutna	manja za 1 godinu	veća za 1 godinu
Sadašnja vrijednost obaveza (KM)	311.901	300.758	322.803
% odstupanja u odnosu na korišćenu stopu		(3,57%)	3,50%

Ukoliko bi zaposleni u prosjeku bili stariji za godinu dana sadašnja vrijednost otpremnina bi porasla za 3,50%, a ukoliko bi zaposleni u prosjeku bili mlađi godinu dana prosječna otpremnina bi se smanjila za 3,57%.

Očekivani period dospijeća rezervisanja za otpremnine može se prikazati kako slijedi:

	2016.	2015.
U narednih 12 mjeseci	79	56
Između 1 i 5 godina	78	70
Između 5 i 10 godina	53	86
Preko 10 godina	102	108
Ukupno:	**312**	**320**

38. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA

U skladu sa IAS 24 povezana strana je lice ili entitet koji su povezani sa entitetom koji sačinjava finansijske izveštaje:

- Lice ili uži član porodice tog lica je povezan sa izveštajnim entitetom ako to lice:
  - ima kontrolu ili zajedničku kontrolu nad izveštajnim entitetom;
  - ima značajan uticaj nad izveštajnim entitetom; ili
  - je član ključnog rukovodećeg osoblja izveštajnog entiteta ili matičnog entiteta izveštajnog entiteta
- Entitet je povezan sa izveštajnim entitetom ako je bilo koji od sledećih uslova ispunjen:
  - Entitet i izveštajni entitet su članovi iste grupe.
  - Entitet je pridružen entitet ili je zajednički poduhvat sa drugim entitetom.
  - Oba entiteta su u zajedničkom poduhvatu sa istom trećom stranom.
  - Entitet je u zajedničkom poduhvatu sa trećom stranom a drugi entitet je pridruženi entitet treće strane.
  - Plan primanja nakon prestanka zaposlenja je zaseban entitet koji posluje u korist zaposlenih ili izveštajnog entiteta ili entiteta koji je povezan sa izveštajnim entitetom. Ako je sam izveštajni entitet takav plan, onda su poslodavci sponzori plana takođe povezane strane izveštajnog entiteta.
  - Entitet je pod kontrolom ili pod zajedničkom kontrolom fizičkih lica definisanih u prvoj tački.
  - Lice koje imaju kontrolu ili zajedničku kontrolu nad izveštajnim entitetom ima značajan uticaj na entitet ili je član ključnog rukovodstva entiteta (ili matičnog entiteta takvog entiteta).

U skladu sa IAS 24, povezane strane Banke predstavljaju:

- većinski akcionar i njegova povezana lica (pravna lica uključena u konsildaciju Addiko Grupe)
- članovi Nadzornog odbora i Uprave Banke (tj. ključno rukovodeće osoblje)
- članovi porodice ključnog rukovodećeg osoblja
- pravna lica u kojima Banka ima značajan vlasnički interes (iznad 10%)

38. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)

U sljedećoj tabeli dat je prikaz sredstava i obaveza prema povezanim pravnim licima:

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Aktiva:				
Devizni računi:				
ADDIKO BANK d.d., Ljubljana, Republika Slovenija	393	736	393	736
ADDIKO BANK d.d., Zagreb, Republika Hrvatska	506	522	506	522
ADDIKO BANK d.d., Sarajevo	472	495	469	483
ADDIKO BANK a.d., Beograd, Srbija	154	207	154	207
ADDIKO BANK AG, Wien, Austrija	2.286	3.891	2.286	3.891
Učešća:				
Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o., Banja Luka	-	-		-
Ostala sredstva (neto):				
Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka	(2)	-	370	4.886
ADDIKO BANK d.d., Zagreb, Republika Hrvatska	2	5	2	5
ADDIKO BANK d.d., Sarajevo	54	48	54	48
ADDIKO BANK a.d., Podgorica, Crna Gora	17	9	17	9
ADDIKO BANK a.d., Beograd, Srbija	12	1.963	12	1.963
ADDIKO BANK AG, Wien, Austrija	71	75	71	75
ADDIKO BANK d.d., Ljubljana, Republika Slovenija	-	-	-	-
	3.965	**7.951**	**4.334**	**12.825**
Obaveze:				
Depoziti po viđenju:				
ADDIKO BANK a.d., Beograd, Srbija	11	-	11	-
Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka	-	-	307	837
ADDIKO BANK a.d., Podgorica, Crna Gora	40	48	40	48
Kratkoročni depoziti:				
ADDIKO BANK d.d., Sarajevo	14.689	-	14.689	-
ADDIKO BANK a.d., Beograd, Srbija	16.625	-	16.625	-
Dugoročni depoziti:				
ADDIKO BANK AG, Wien, Austrija	101.098	211.393	101.098	211.393
Uzeti krediti:				
ADDIKO BANK AG, Wien, Austrija	-	122	-	-
ADDIKO BANK d.d., Sarajevo	-	1.947	-	-
Ostale obaveze:				
ADDIKO BANK a.d., Beograd, Srbija	225	176	225	176
ADDIKO BANK d.d., Sarajevo	169	74	169	74
ADDIKO BANK d.d., Zagreb, Republika Hrvatska	76	81	76	81
Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka	-	-	-	15
ADDIKO BANK a.d., Podgorica, Crna Gora	11	5	11	5
ADDIKO BANK AG, Wien, Austrija	383	361	374	352
	133.327	**214.207**	**133.625**	**212.981**

Banka je primila značajne izvore finansiranja od matične kompanije u formi dugoročnih depozita, koji predstavljaju 14,12% od ukupne pasive (2015. godine: dugoročnih depoziti i subordinirane obaveze, koje predstavljaju 26,58% ukupne pasive).

38. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)

U sljedećoj tabeli dat je prikaz prihoda i rashoda od povezanih pravnih lica:

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Prihodi po osnovu kamata:				
Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka	-	-	30	235
ADDIKO BANK a.d., Beograd, Srbija	4	1	4	1
Prihodi po osnovu naknada i provizija:				
ADDIKO BANK d.d., Sarajevo	21	46	21	46
Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka	-	-	2	5
Ostali prihodi iz poslovanja:				
ADDIKO BANK d.d., Sarajevo	44	82	44	82
Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka	-	-	1.341	62
	69	**129**	**1.442**	**431**
Rashodi po osnovu kamata:				
ADDIKO BANK AG, Wien, Austrija	(2.291)	(6.078)	(2.290)	(6.050)
ADDIKO BANK d.d., Sarajevo	(42)	(117)	(20)	-
ADDIKO BANK a.d., Beograd, Srbija	(11)	-	(11)	-
Rashodi po osnovu naknada i provizija:				
ADDIKO BANK d.d., Sarajevo	(448)	(211)	(448)	(210)
ADDIKO BANK d.d., Zagreb, Republika Hrvatska	(5)	(6)	(5)	(6)
ADDIKO BANK a.d., Beograd, Srbija	(3)	(1)	(3)	(1)
ADDIKO BANK AG, Wien, Austrija	(80)	(253)	(80)	(253)
Ostali rashodi iz poslovanja:				
ADDIKO BANK AG, Wien, Austrija	(276)	(1.166)	(268)	(1.149)
ADDIKO BANK d.d., Zagreb, Republika Hrvatska	(417)	(455)	(417)	(455)
ADDIKO BANK d.d., Sarajevo	(98)	(241)	(79)	(192)
Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka	-	-	(600)	(2.754)
ADDIKO BANK d.d., Ljubljana, Republika Slovenija	(1)	-	(1)	-
	(3.672)	**(8.528)**	**(4.222)**	**(11.070)**
	(3.603)	**(8.399)**	**(2.780)**	**(10.639)**

Plate, porezi i doprinosi isplaćeni članovima Uprave Grupe i Banke mogu se prikazati kako slijedi:

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Neto plate	672	243	557	176
Porezi i doprinosi na plate	441	162	367	117
Otpremnine	211	156	156	156
Porezi i doprinosi na otpremnine	92	55	55	55
	1.416	**616**	**1.135**	**504**

38. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)

U sljedećoj tabeli dat je prikaz kredita i depozita ključnom rukovodećem osoblju kao i članovima njihovih porodica:

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Sredstva:				
Nadzorni odbor	-	-	-	-
Uprava				
Krediti	3	2	3	2
Rezervisanja za umanjenje vrijednosti	-	-	-	-
Ukupno sredstva	**3**	**2**	**3**	**2**
Obaveze:				
Uprava				
Depoziti	40	293	40	293
Rezervisanja za potencijalne obaveze	1	-	1	-
Članovi porodice ključnog rukovodećeg osoblja				
Depoziti	-	531	-	531
Ukupno obaveze	**41**	**824**	**41**	**824**
Nepozive kreditne obaveze				
Uprava	17	3	17	3
Članovi porodice ključnog rukovodećeg osoblja	-	4	-	4
Ukupno nepozive kreditne obaveze	**17**	**7**	**17**	**7**

Prihodi i rashodi od kamata i naknada ključnom rukovodećem osoblju kao i članovima njihovih porodica mogu se prikazati kako slijedi:

	2016.	2015.	2016.	2015.
Nadzorni odbor	-	-	-	-
Uprava				
Prihodi od kamata	-	-	-	-
Rashodi od kamata	-	(3)	-	(3)
Prihodi od naknada	-	1	-	1
Rashodi od naknada	-	-	-	-
Članovi porodice ključnog rukovodećeg osoblja				
Prihodi od kamata	-	-	-	-
Rashodi od kamata	-	(12)	-	(12)
Prihodi od naknada	-	2	-	2
Rashodi od naknada	-	-	-	-
Ukupno	**-**	**(12)**	**-**	**(12)**

39. UTICAJ FINANSIJSKE KRIZE

Posljedice finansijske krize

Nakon razočaravajućeg rasta od tek 1,8% godišnje u prvih devet mjeseci 2016. godine, posljednji objavljeni podaci za zadnji kvartal sugišu da je rast ubrzao. Da budemo precizni, industrijska proizvodnja je porasla 4,8% godišnje u prosjeku u periodu oktobar-novembar (u odnosu na 3,9% u prvih devet mjeseci) najviše podstaknuta snažnijom proizvodnjom energije. Navedeno je podstaklo izvoz koji je ubrzao rast na 9,7% godišnje u periodu oktobar-novembar (u odnosu na 2,5% u prvih devet mjeseci), dok je uvoz porastao 3,0% godišnje (u odnosu na stagnaciju u prvih devet mjeseci), a usljed čega je pokrivenost uvoza izvozom porasla za 304bb godišnje na nivo od 60,0% u novembru (na bazi tromjesečnog pomičnog prosjeka) sugerišući pozitivnu kontribuciju neto izvoza rastu u zadnjem kvartalu. Nadalje, rastuća zaposlenost zajedno sa solidnim rastom realnih plata pružila je podršku trgovini na malo koja je porasla 7,2% godišnje u periodu oktobar-novembar (u odnosu na 6,6% u prvih devet mjeseci).

S obzirom na slabiji od očekivanog rast u prvih devet mjeseci snizili smo naša očekivanja rasta za 0,5pb na 2,4% u 2016. godini. Nadalje, politička previranja te odgoda isplate MMF-ove tranše dovela je do onoga čega smo se bojali – odgađanja u planiranim investicijama što je vidljivo u 1,6% godišnje slabijoj građevinskoj aktivnosti u prvih devet mjeseci 2016. godine, dok su inostrane direktne investicije pale snažnih 64% godišnje u istom periodu. Urkos navedenom, i dalje očekujemo rast privatne potrošnje usljed rasta zaposlenosti, rasta realnih plata te viših doznaka kao i ubrzanja kreditne aktivnosti. Za 2017. godinu smo povisili naša očekivanja rasta za 0,2pb na nivo od 3,2% usljed očekivane realizacije investicija koje su stavljene na čekanje u prethodnoj godini te finansiranja od strane međunarodnih finansijskih institucija uključujući 90 miliona evra kredita od strane EBRD-a, a koji je namjenjen za izgradnju autoputa. Silazni rizici po naša očekivanja proizlaze iz kompleksnog te sporog procesa donošenja odluka podjeljenih interesa koji usporavaju implementaciju reformi te visoke nezaposlenosti mladih koja podstiče emigraciju te vrši pritisak na penzioni sistem.

FBiH je bila prisiljena raditi rebalans budžeta za 2016. godinu za 3,0% odnosno EUR42m naniže da bi udovoljila restriktivnim fiskalnim očekivanjima od strane MMF-a, a u kontekstu isplate tek jedne tranše umjesto očekivane dvije te nedostatkom sredstava od Svjetske banke. Nedostatak sredstava nadomješten je izdavanjem 5-godišnjih i 3-godišnjih obveznica na domaćem tržištu po nešto višim troškovima. Oba entiteta bazirala su svoj budžet za 2017. godinu na planirane tri isplate tranši od MMF-a, povećanju izdataka za kapitalna ulaganja te istovremenom smanjenju tekućih izdataka, a u skladu s očekivanjima MMF-a. Očekujemo deficit budžeta za 2016. godinu na nivo od 0,7% BDP-a, a u kontekstu poboljšane naplate poreza te smanjenja javne potrošnje, dok u tekućoj godini vidimo deficit na sličnim nivoima s obzirom da će snažnija kapitalna ulaganja biti kompenzovana smanjenim tekućim izdacima. Pritom silazni rizici proizlaze iz snažne zavisnosti od MMF-a s obzirom da se moraju ispuniti preduslovi za isplatu svake tranše.

Protekla je godina bila ispunjena političkim previranjima koji su se nedavno smirili, ali nisu u potpunosti nestali s obzirom na kompleksnu političku i pravnu situaciju u zemlji koja stoji na putu ekonomskom napretku. Mnogi smatraju kako bi pristup Bosne i Hercegovine u EU bio rješenje, ali u zadnje vrijeme je malen napredak postignut na putu prema tom cilju. U julu 2016. godine, Bosne i Hercegovine je potpisala zahtjev za pristupanje dok iskustva ostalih zemalja sugerišu kako neće moći dobiti status kandidata prije 2018. Godine. Ulazak Bosne i Hercegovine u EU je potreba, ali ostaje pitanje da li je to dovoljno kako bi ekonomija konvergirala ostalim zemljama. Motivacija za bolju saradnju među entitetima i efikasnije stigla je i od strane S&P-a koji bi razmotrio podizanje rejtinga ukoliko se postignu spomenuti ciljevi. Ipak silazni rizici po rejting i dalje dominiraju pri čemu bi potencijalno odgađanje isplate dospjelih dugovanja moglo rezultovati daljnjim smanjenjem rejtinga.

Što se tiče vanjskog bilansa, očekujemo da se deficit platnog bilansa suzi na 5,4%/BDP-a usljed oporavka bilansa robne razmjene, dok u tekućoj godini očekujemo širenje deficita na 6,1% BDP-a usljed snažnijeg uvoza podstaknutog oporavkom privatne potrošnje te normalizacijom cijena sirovina. Što se tiče cijena, niže cijene nafte i hrane formirale su prosječnu deflaciju od -1,2% godišnje u prvih jedanaest mjeseci 2016. godine, a u skladu s našim očekivanjima deflacije od oko -1%. Administrativno povećanje cijena energenata, duvanskih proizvoda i putarina kao i očekivani rast svjetskih cijena nafte i hrane poguraće inflaciju u pozitivan teritorij te očekujemo ovogodišnju prosječnu inflaciju od 1,6%.

Uticaj na likvidnost

Tokom čitave 2016. godine likvidnost Banke je bila stabilna. Zaduživanje prema inostranstvu se postepeno smanjivalo dok su lokalni izvori finansiranja zadržali približno isti nivo. Kako sa druge strane nije bilo značajnije kreditne aktivnosti, pozicija likvidnosti Banke je bila zadovoljavajuća tokom čitave godine.

39. UTICAJ FINANSIJSKE KRIZE (nastavak)

Uticaj na dužnike

Generalna finansijska kriza od 2009. godine pogodila je veliki broj kompanija koje su imale izraženo visoke investicione aktivnosti a koju su pratile i visoke kreditne obaveze. Pad tržišta prodaje, posebno ino tržišta i pad plative sposobnosti stanovništva od tog perioda sa istovremeno već formiranim značajnim obavezama iz poslovanja proisteklim iz tih investicija, doveo je do pada prihoda, likvidnosti, rentabilnosti i profitabilnosti i što je dio kompanija doveo u tešku poslovnu situaciju. Dio investicija ostao je nezavršen, a daljnja ulaganja nisu mogla biti podržavana bakarskim kreditnim sredstvima zbog pada poslovanja, dio prethodnih investicija ima problem sa padom iskorištenosti kapaciteta.

U zavisnosti od stepena oporavka segmenta poslovanja i veličine nastalih poslovnih problema, kompanije su pokušavale oporavak preko restrukturiranja poslovanja, restrukture kreditnih obaveza, prodaje dijela imovine koja nije u funkciji osnovnog biznisa ili iznalaženje novih investitora.

Paralelno sa modalitetima pokušaja oporavka, dolazi do pada tražnje za poslovnim nekretninama, padom inostranih ulaganja i smanjenom kreditnom podrškom banaka što je u narednim godinama produbilo i pogoršalo poslovno okruženje i dovelo do propadanja dijela kompanija.

Uticaj ove krize evidentan je i danas preko pada vrijednosti svih nekretnina, loše likvidnosti u privredi, opterećenosti poslovanja sa visokim kamatnim troškom, a što se indirektno prelijeva i na kompanije koje su bile dobro pozicionirane u vrijeme krize ili su svoje poslovanje povećale i oporavile.

Dio loših plasmana Banke za COR klijente za koje Banka nije mogla iznaći uspješan model oporavka i restrukture, nakon otkaza ugovora preduzete su prinudne mjere za naplatu. U procesu čišćenja portfelja, isti su prodati tada trećim licima po fer tržišnoj vrijednosti.

Preostalom dijelu NPL kreditnog portfolija Banka je pristupala oprezno u cilju iznalaženja najboljih rješenja i za klijenta i za Banku.

U cilju stabilizacije poslovanja Banke, i regulisanja potraživanja od problematičnih COR i PUB klijenata iz nadležnosti Odjela upravljanja kreditnim operacijama/Funkcija restrukturiranja, tokom 2016 preduzete su sledeće aktivnosti :

- usaglašena i realizovana prodaja potraživanja od 12 COR klijenata bruto knjigovodstvenog iznosa na dan transakcije od 19.461 hiljadu BAM (neto iznos 6.217 hiljada BAM) po neto fer vrijednosti, po kreditima kojima su ugovori otkazani, obustavljeno poslovanje i gdje je procjena naplate mogla biti prinudnim putem.
- odobravanja restruktuiranja kredita u cilju prilagođavanja plaćanja realnim izvorima klijenta, pogotovo za klijente koji su imali oporavak poslovanja ili bi restrukturom duga oporavili isto.
- odobravanje određenih pogodnosti i diskonta po klijentima koji su iznašli mogućnosti za refinansiranje od drugih kreditora.
- odobravala konverziju kredita sa valutnom klauzulom CHF u valutnu klauzulu EUR za klijente koji su iskazali interes, uz davanje diskonta kako bi im olakšala povrat u budućnosti.
- smanjenja kamatnih stopa
- redovan monitoring vrijednosti nekretnina na godišnjem nivou u cilju donošenja adekvatnih i kvalitetnih odluka

Uticaj na kolaterale (naročito nekretnine)

U toku 2016. godine u procesu redovnog monitoringa nekretnina kao kolaterala, primjetan je i dalje blagi pad vrijednosti istih, ali i skoro nepostojanje tržišnih parametara i tražnje kod većih poslovnih nekretnina veće vrijednosti u dijelu proizvodno-industrijskih hala, poljoprivrednih površina, poslovnih i tržnih centara, tako da i prikazane procijenjene vrijednosti ovih nekretnina, korištene u izračunu troška rezervisanja, morale su biti dodatno umanjene u odnosu na interno prihvatljivu vrijednost istih u cilju realne procjene troška Banke.

Dodatno, na osnovu analize kretanja prodaje nekretnina, Banka je tokom 2016. godine, primijenjivala konzervativan pristup u vrednovanju kolaterala koji su predmet obezbjeđenja za SME i RET segment, na način da je definisala procenat priznavanja istih u zavisnosti od lokacije i grada a sve u skladu sa procjenama trenda kretanja prodaje , pri čemu je za-određeni dio portfolija (SME i RET) primjenjen konzervativni haircut (ponder umanjenja vrijednosti kolaterala) što se odrazilo i na obračun rezervisanja za kreditne gubitke.

40. OPERATIVNI ZAKUP

Operativni zakup se većinom odnosi na zakup za poslovnice kao i zakup za iznajmljen prostor za ugradnju bankomata.

Buduća ukupna minimalna plaćanja zakupa prema dugoročnom ugovorenom operativnom zakupu su:

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Do 1 godine	135	545	141	500
Između 1 i 5 godina	94	424	94	256
Preko 5 godina	-	-	-	-
	229	**969**	**235**	**756**

Troškovi zakupa u poslovnoj 2016. godini za Grupu i Banku iznose 984 odnosno 961 hiljada BAM, dok su u poslovnoj 2015. godini iznosili 1.080 i 1.022 hiljade BAM.

Buduće ukupne minimalne očekivane naplate po ugovorenom zakupu su:

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Do 1 godine	378	561	331	524
Između 1 i 5 godina	10	367	-	306
Preko 5 godina	-	-	-	-
	388	**928**	**331**	**830**

Prihodi od zakupa u poslovnoj 2016. godini za Grupu i Banku iznose 436 odnosno 453 hiljada BAM, dok su u poslovnoj 2015. godini iznosili 556 i 584 hiljada BAM.

41. DOGAĐAJI NAKON DANA BILANSA

Dana 25. januara 2017. godine završen je proces registracije povećanja kapitala XVI emisijom u iznosu od 11.735 hiljada BAM kod Okružnog privrednog suda u Banjaluci.

Dana 24. februara 2017. godine doslo je do smanjenja založene imovine za linije refinansiranja Addiko Bank AG, Vien, Austrija, tako da se založena imovina, nakon nove registracije zaloge u Registru Zaloga Ministarstva pravde BIH, sastoji od hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju u iznosu 64.354 hiljada BAM i kredita plasiranih komitentima u iznosu od 37.542 hiljada BAM (napomene 19,20.a) i 27.).

Osim prethodno navedenih, do izdavanja ovih finansijskih izvještaja, nije bilo drugih događaja koji bi značajnije uticali na finansijske izvještaje Grupe i Banke, i koji bi zahtijevali dodatna objelodanjivanja ili korekcije.

42. PORESKI RIZICI

Republika Srpska i Bosna i Hercegovina trenutno imaju više zakona koji regulišu razne poreze uvedene od strane nadležnih organa. Porezi koji se plaćaju uključuju porez na dodatu vrijednost, porez na dobit i poreze na plate (socijalne poreze), zajedno sa drugim porezima. Pored toga, zakoni kojima se regulišu ovi porezi nisu bili primjenjivani duže vrijeme za razliku od razvijenijih tržišnih privreda, dok su propisi kojim se vrši implementacija ovih zakona često nejasni ili ne postoje. Shodno tome, u pogledu pitanja vezanih za poreske zakone ograničen je broj slučajeva koji se mogu koristiti kao primjer. Često postoje razlike u mišljenju među državnim i entitetskim ministarstvima i institucijama u vezi sa pravnom interpretacijom zakonskih odredbi što može dovesti do neizvjesnosti i sukoba interesa.

Poreske prijave, zajedno sa drugim oblastima zakonskog regulisanja (na primer, pitanja carina i devizne kontrole) su predmet pregleda i kontrola od više ovlašćenih organa kojima je zakonom omogućeno propisivanje jako strogih kazni i zateznih kamata.

Tumačenje poreskih zakona od strane poreskih vlasti u odnosu na transakcije i aktivnosti Banke mogu se razlikovati od tumačenja rukovodstva. Kao rezultat iznijetog, transakcije mogu biti osporene od strane poreskih vlasti i Banci može biti određen dodatni iznos poreza, kazni i kamata. U skladu sa Zakonom o Poreskoj upravi Republike Srpske, period zastarjelosti poreske obaveze je pet godina. To praktično znači da poreske vlasti imaju prava da odrede plaćanje neizmirenih obaveza u roku od pet godina od trenutka kada je obaveza nastala. Ove činjenice utiču da poreski rizik u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini bude značajniji od onog u zemljama sa razvijenijim poreskim sistemom.

43. DEVIZNI KURS

Zvanični kurs primijenjen za preračun pozicija bilansa stanja na dan 31.12.2016. i 31.12.2015. godine za sljedeće značajnije valute iznosio je:

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
USD	1,855450	1,790070
CHF	1,821240	1,808609
EUR	1,955830	1,955830

PRILOG 1 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: POJEDINAČNI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI BANKE PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE

Finansijski izvještaji pripremljeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske prikazani su u nastavku

Bilans stanja (izvještaj o finansijskom položaju) na dan 31. decembra 2016. godine – Aktiva Banke

BILANS STANJA
(Izvještaj o finansijskom položaju)
na dan 31.12.2016. godine

u KM

Grupa računa, račun	P O Z I C I J A	Oznaka za AOP			Iznos tekuće godine			Korigovani iznos prethodne godine (početno stanje)
					B r u t o	Ispravka vrijednosti	Neto (4-5)	
1	2	3			4	5	6	7
	AKTIVA							
	A. TEKUĆA SREDSTVA (002+008+011+014+018+022+030+031+032 +033+034)	0	0	1	812.121.765	131.179.615	680.942.150	757.838.662
00,03,05,07 i 09	1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	0	0	2	47.424.742	2.240.418	45.184.324	63.264.881
000 do 009	a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	0	0	3	15.200.127	0	15.200.127	14.536.213
030 do 039	b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	0	0	4	7.644.622	2.191.988	5.452.634	5.920.837
050 do 059	v) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	0	0	5	23.807.558	6.960	23.800.598	42.181.629
070 i 071	g) Zlato i ostali plemeniti metali	0	0	6	0	0	0	0
090 do 099	d) Ostala potraživanja u stranoj vauti	0	0	7	772.435	41.470	730.965	626.202
01 i 06	2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009+ 010)	0	0	8	85.155.367	0	85.155.367	200.894.298
010 do 019	a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	0	0	9	85.155.367	0	85.155.367	200.894.298
060 do 069	b) Depoziti i krediti u stranoj valuti	0	1	0	0	0	0	0
02 i 08	3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012+013)	0	1	1	6.564.911	5.891.489	673.422	563.796
020 do 029	a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domćoj avluti	0	1	2	4.847.397	4.218.061	629.336	517.153
080 do 089	b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	0	1	3	1.717.514	1.673.428	44.086	46.643
10, 11 i 20	4. Dati krediti i depoziti (015 i 017)	0	1	4	400.908.846	29.994.325	370.914.521	337.604.378
100 do 109	a) Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	0	1	5	46.375.435	950.093	45.425.342	32.362.206
112 do 119	b) Dati krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom rizika u domaćoj valuti	0	1	6	348.929.385	28.680.252	320.249.133	302.543.242
200 do 209	c) Dati krediti i depoziti u stranoj valuti	0	1	7	5.604.026	363.980	5.240.046	2.698.930
12,13, i 22	5. Hartije od vrijednosti (019 do 021)	0	1	8	66.908.219	0	66.908.219	39.327.902
120 do 129	a) HOV u domaćoj valuti	0	1	9	2.215.916	0	2.215.916	18.786.701
130 do 139	b) HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0	2	0	0	0	0	0
220 do 229	v) HOV u stranoj valuti	0	2	1	64.692.303	0	64.692.303	20.541.201
15 do 19,25 do 29	6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	0	2	2	199.610.796	89.111.453	110.499.343	113.218.030
150 do 159	a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	0	2	3	290.583	284.276	6.307	29.244
160 do 169	b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj vluti	0	2	4	0	0	0	0
180 do 189	v) Dospjeli plasamnai i tekuća dospijeća dugoročnih plasamana u domaćoj valuti	0	2	5	191.252.256	84.928.198	106.324.058	110.017.920
190 do 199	g) AVR u domaćoj valuti	0	2	6	2.307.945	41.534	2.266.411	2.404.902
250 do 259	d) Ostali plasamni u stranoj valuti	0	2	7	1	0	1	1
280 do 289	đ) Dospjeli plasamnai i tekuća dospijeća dugoročnih plasamana u stranoj valuti	0	2	8	4.251.231	3.857.415	393.816	465.455
290 do 299	e) AVR u stranoj valuti	0	2	9	1.508.780	30	1.508.750	300.508
320 do 325, dio 329	7. Zalihe	0	3	0	5.548.884	3.941.930	1.606.954	2.965.377
350	8. Stalna sredstava namijenjena prodaji	0	3	1	0	0	0	0
351	9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	3	2	0	0	0	0
352 i 359	10. Ostala sredstva	0	3	3	0	0	0	0
360 i 369	11. Akontacioni porez na dodatu vrijednost	0	3	4	0	0	0	0
	B. STALNA SRESTVA (036+041+047)	0	3	5	71.907.276	35.624.191	36.283.085	39.202.534
30	1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	0	3	6	53.658.524	20.858.746	32.799.778	35.508.380
300 do 303,306, dio 309	a) Osnovana srestava u vlasništvu banke	0	3	7	49.683.593	19.497.023	30.186.570	32.877.308
304, dio 309	b) Ulaganja u nekretnine	0	3	8	3.915.559	1.361.723	2.553.836	2.490.177
305, dio 309	v) Osnovana sredstva uzeta u finansijski lizing	0	3	9	0	0	0	0
307 i 308	g) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	0	4	0	59.372	0	59.372	140.895
31	2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	0	4	1	18.248.752	14.765.445	3.483.307	3.694.154
310	a) Goodwill	0	4	2	0	0	0	0
311, dio 319	b) Ulaganja u razvoj	0	4	3	0	0	0	0
314, dio 319	v) Nematerijalna sredstva uzeta u finnsijski lizing	0	4	4	0	0	0	0
312,313, dio 319	g) Ostala nematerijalna sredstva	0	4	5	18.227.870	14.765.445	3.462.425	3.656.313
317 i 318	d) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	0	4	6	20.882	0	20.882	37.841
37	3. Odložena poreska sredstva	0	4	7	0	0	0	0
	V. POSLOVNA AKTIVA (001+ 035)	0	4	8	884.029.041	166.803.806	717.225.235	797.041.196
90 do 93	**G. VANBILANSNA AKTIVA**	0	4	9	77.570.837	0	77.570.837	55.481.579
	D. UKUPNA AKTIVA (048+049)	0	5	0	961.599.878	166.803.806	794.796.072	852.522.775

PRILOG 1 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: POJEDINAČNI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE (nastavak)

Bilans stanja (izvještaj o finansijskom položaju) na dan 31. decembra 2016.godine – Pasiva Banke

u KM

Grupa računa	P O Z I C I J A	Oznaka za AOP			Iznos na dan bilansa tekuće godine	Korigovani iznos prethodne godine (početno stanje)
1	2	3			4	5
	PASIVA:					
	A. OBAVEZE (102+106+109+113)	1	0	1	570.173.503	652.083.412
40, 41 i 50	1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	1	0	2	381.461.475	561.459.397
400 do 409	a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	1	0	3	184.327.786	178.952.623
411 do 419	b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1	0	4	37.584.300	42.362.286
500 do 509	v) Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	1	0	5	159.549.389	340.144.488
42 i 52	2. Obaveze za kamatu i naknadu (107+108)	1	0	6	387.872	414.722
420 do 422	a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	1	0	7	55.254	60.948
520 i 522	b) Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti	1	0	8	332.618	353.774
43, 44 i 53	3. Obaveze po osnovu HOV (110 do 112)	1	0	9	0	0
430 do 433	a) Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	1	1	0	0	0
440 do 442	b) Obaveze po osnovu HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1	1	1	0	0
530 do 532	v) Obaveze po osnovu HOV u stranoj valuti	1	1	2	0	0
45 do 49, 55, 58 i 59	4. Ostale obaveze i PVR (114 do 124)	1	1	3	188.324.156	90.209.293
450 i 451	a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	1	1	4	754.683	75.813
454, 455, 460 do 464, 466 do 469	b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	1	1	5	8.675.281	6.913.107
452 i 453, 476, 477	v) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit	1	1	6	981.992	495.054
475	g) Obaveze za porez na dobit	1	1	7	0	0
465	d) Odložene poreske obaveze	1	1	8	595.554	683.196
470 do 474	đ) Rezervisanja	1	1	9	12.975.641	15.034.538
480 do 486	e) PVR u domaćoj valuti	1	2	0	1.959.100	2.447.754
490 do 499	ž) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospijeća obaveza	1	2	1	17.753.206	22.404.466
550 do 559	z) Ostale obaveze u stranoj valuti	1	2	2	734.972	790.680
580 do 585	i) PVR u stranoj valuti	1	2	3	2.396.947	2.107.430
590 do 599	j) Obaveze po osnovu komisionih poslova, dospjelih i subordiniranih obaveza i tekuća dospijeća u stranoj valuti	1	2	4	141.496.780	39.257.255
	B. KAPITAL (126+132+138+143-149)	1	2	5	147.051.732	144.957.784
80	1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)	1	2	6	153.094.205	141.359.225
800	a) Akcijski kapital	1	2	7	153.094.205	141.359.225
801	b) Ostali oblici kapitala	1	2	8	0	0
802	v) Emisiona premija	1	2	9	0	0
803	g) Upisani a neuplaćeni akcijski kapital	1	3	0	0	0
804	d) Otkupljene sopstvene akcije	1	3	1	0	0
81	2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	1	3	2	61.826.170	61.826.170
810	a) Rezerve iz dobiti	1	3	3	0	0
811	b) Ostale rezerve	1	3	4	0	0
812	v) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	1	3	5	61.826.170	61.826.170
814	g) Rezerve za opšte bankarske rizike	1	3	6	0	0
818	d) Prenesene rezerve (kursne razlike)	1	3	7	0	0
82	3. Revalorizacione rezerve (139 do 141)	1	3	8	2.232.356	2.942.030
820	a) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	1	3	9	2.295.430	3.059.366
821	b) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti hartija od vrijednosti	1	4	0	-5.841	-51.511
822	v) Revalorizacione rezerve po ostalim osnovama	1	4	1		
823	g) Aktuarski dobici i gubici u kapitalu	1	4	2	-57.233	-65.825
83	4. Dobitak (144 do 148)	1	4	3	547.790	464.264
830	a) Dobitak tekuće godine	1	4	4	0	0
831	b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	1	4	5	547.790	464.264
832	v) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	1	4	6	0	0
833	g) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	1	4	7	0	0
834	d) Zadržana zarada	1	4	8	0	0
84	5. Gubitak (150 + 151)	1	4	9	70.648.789	61.633.905
840	a) Gubitak tekuće godine	1	5	0	9.014.884	52.593.839
841	**b) Gubitak iz ranijih godina**	1	5	1	61.633.905	9.040.066
	V. POSLOVNA PASIVA (101+125)	1	5	2	717.225.235	797.041.196
95 do 98	**G. VANPOSLOVNA PASIVA**	1	5	3	77.570.837	55.481.579
	D. UKUPNA PASIVA (152 + 153)	1	5	4	794.796.072	852.522.775

PRILOG 1 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: POJEDINAČNI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE (nastavak)

Bilans uspjeha Banke (izvještaj o ukupnom rezultatu) za period od 1. januara do 31. decembra 2016. godine

BILANS USPJEHA
(Izvještaj o ukupnom rezultatu u periodu)
od 01.01. do 31.12.2016. godine

u KM

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	IZNOS	
			Tekuća godina	Korigovana prethodna godina
1	2	3	4	5
	A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINSIRANJA			
70	1. Prihod od kamata (202 do 204)	*201*	*23.985.711*	*29.094.697*
700,701 i 702	a) Prihod od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	202	4.201.537	5.147.370
703,704 i 705	b) Prihod od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	203	19.654.044	23.843.023
706,707 i 708	v) Prihod od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	204	130.130	104.304
60	2. Rashodi kamata (206 do 208)	205	7.237.350	11.701.170
600,601 i 602	a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	206	1.111.820	1.099.706
603,604 i 605	b) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	207	1.189.818	2.628.063
606,607 i 608	v) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	208	4.935.712	7.973.401
	3. Neto prihodi od kamata (201-205)	209	16.748.361	17.393.527
	4. Neto rashodi kamata (205-201)	*210*	*0*	*0*
71	5. Prihodi od naknada i provizija (212 do 214)	*211*	*12.241.325*	*11.673.823*
710 i 711	a) Prihodi od usluga platnog prometa	212	6.725.987	6.725.081
712 i 713	b) Prihod od provizija	213	4.489.073	4.049.214
718 i 719	v) Prihod od ostalih naknada	214	1.026.265	899.528
61	6. Rashodi od naknada i provizija (216-218)	215	1.939.386	1.878.470
610 i 611	a) Rashodi od naknada i provizija u domaćoj valuti	216	247.929	204.195
615 i 616	b) Rashodi od naknada i provizija u stranoj valuti	217	355.686	711.617
617	v) Rashodi ostalih naknada i provizija	218	1.335.771	962.658
	7. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija (211-215)	219	10.301.939	9.795.353
	8. Neto rashodi po osnovu naknada i provizija (215-211)	220	0	0
72	9. Dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (222 do 225)	221	82.463	418
720	a) Dobici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	222	0	0
721	b) Dobici po osnovu prodaje HOV koje se raspoložive za prodaju	223	82.463	418
722	v) Dobici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospjeća	224	0	0
723	g) Dobici po osnovu prodaje udjela (učešća)	225	0	0
62	10. Gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (227 do 230)	226	*78.716*	*0*
620	a) Gubici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	227	0	0
621	b) Gubici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	228	78.716	0
622	v) Gubici po onovu prodaje HOV koje se drže do roka dospjeća	229	0	0
623	g) Gubici po osnovu prodaje udjela (učešća)	230	0	0
	11. Neto dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (221-226)	*231*	*3.747*	*418*
	12.Neto gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (226-221)	232	0	0
	13. DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (201+211+221-205-215-226)	233	27.054.047	27.189.298
	14. GUBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (205+215+226-201-211-221)	234	0	0
	B.OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI			
74 i 76	1. Prihodi iz operativnog poslovanja (236 do 241)	235	66.256.681	30.206.778
740	a) Prihod od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	236	59.831.210	26.477.669
741	b) Prihod od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	237	2.615.790	2.160.843
742	v) Prihod od ukidanja rezervisanja za obaveze	238	2.846.966	276.039
743	g) Prihod od ukidanja ostalih rezervisanja	239	0	0
760	d) Prihod po osnovu lizinga	240	453.158	584.372
761	đ) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	241	509.557	707.855
64,65 i 66	2.Rashodi iz operativnog poslovanja (243 do 256)	242	89.047.955	102.468.230
640	a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana	243	50.902.401	64.576.507
641	b) Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	244	2.172.664	882.278
642	v) Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	245	2.503.845	660.058
643	g) Rashodi ostalih rezervisanja	246	56.583	37.053
650 do 653	d) Troškovi bruto zarada i bruto naknada	247	13.888.576	13.567.048
654	đ) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	248	52.393	18.954
655	e) Ostali lični rashodi	249	662.517	393.565
660	ž) Troškovi materijala	250	1.035.385	1.122.562
661	z) Troškovi proizvodnih usluga	251	7.673.258	8.183.736
662	i)Troškovi amortizacije	252	2.578.369	4.066.567
663	j) Rashodi po osnovu lizinga	253	1.027.850	1.022.174
664	k) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	254	5.279.731	6.459.332
665	l) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	255	1.197.531	1.471.118
666	lj) Ostali troškovi	256	16.852	7.278
	3. DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (235-242)	257	0	0
	4. GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (242-235)	258	22.791.274	72.261.452

PRILOG 1 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: POJEDINAČNI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE (nastavak)

Bilans uspjeha Banke (izvještaj o ukupnom rezultatu) za period od 1. januara do 31. decembra 2016. godine (nastavak)

	V. OSTALI PRIHODI I RASHODI			
77	1. Ostali prihodi (260 do 266)	259	6.833.305	5.031.192
770	a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	260	3.833.760	4.194.933
771	b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	261	7.857	97.523
772	v) Prihodi od smanjenja obaveza	262	38.847	46.093
776	g) Prihodi od dividendi i učešća	263	7.788	9.576
777	d) Viškovi	264	2.876	3.227
778	đ) Ostali prihodi	265	2.942.177	679.840
779	e) Dobici od obustavljenog poslovanja	266	0	0
67	2. Ostali rashodi (268 do 274)	267	18.214.581	3.837.603
670	a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	268	397.416	820.586
671	v) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	269	5.957	0
672	v) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	270	33.923	85.323
676	g) Manjkovi	271	395	552
677	d) Otpis zaliha	272	2.055	8.400
678	đ) Ostali rashodi	273	17.774.835	2.922.742
679	e) Gubici od obustavljenog poslovanja	274	0	0
	3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259-267)	275	0	1.193.589
	4. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (267-259)	276	11.381.276	0
	G. POSLOVNI DOBITAK (233+257+275-234-258-276)	277	0	0
	D. POSLOVNI GUBITAK (234+258+276-233-257-275)	278	7.118.503	43.878.565
73 i 78	Đ. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA	279		
	1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (280 od 284)		114.830.369	57.188.150
730	a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	280	0	0
731	b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	281	0	0
732	v) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	282	0	0
733	g) Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	283	0	0
780	d) Prihodi od pozitivnih kursnih razlika	284	114.830.369	57.188.150
63 i 68	2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (286 do 290)	285	116.736.054	63.552.740
630	a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	286	0	0
631	b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	287	600.000	819.546
632	v) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	288	0	0
633	g) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih sredstava	289	1.565.103	5.064.823
680	d) Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	290	114.570.951	57.668.371
	E. DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (279-285)	291	0	0
	Ž. GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (285-279)	292	1.905.685	6.364.590
	I. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	293		
	1. Dobitak prije oporezivanja (277+291-278-292))		0	0
	2. Gubitak prije oporezivanja (278+292-277-291)	294	9.024.188	50.243.155
850	J. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT	295		
	1. Porez na dobit		0	0
851	2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	296	9.304	88.052
852	3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava i povećanja odloženih poreskih obaveza	297	0	2.438.736
83	K. NETO DOBITAK I GUBITAK	298		
	1. Neto dobitak tekuće godine (293+296-295-297) ili (296-294-295-297)		0	0
84	2. Neto gubitak tekuće godine (294+295+297-296) ili (295+297-293-296)	299	9.014.884	52.593.839
	L. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU	300		
	1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (301 do 306)		139.144	25.830
	a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima	301		0
	b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	302	42.933	25.830
	v) Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	303	0	0
	g) Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	304	8.591	0
	d) Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	305	0	0
	đ) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	306	87.620	0
	2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (308 do 312)	307	765.292	67.134
	a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	308	0	0
	b) Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	309	0	0
	v) Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	310	0	56.936
	g) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	311	0	0
	d) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	312	765.292	10.198
	Lj. NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (300 - 307) ili (307 - 300)	313	626.148	-41.304
	N. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT	314	0	0
	Nj. OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (313 ± 314)	315	626.148	-41.304
	O. UKUPAN REZULTAT ZA OBRAČUNSKI PERIOD	316		
	1. Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu (298 ± 315)		0	0
	2. Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu (299 ± 315)	317	9.641.032	52.635.143
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	318	-9.002.539	-52.515.836
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	319	-12.345	-78.003
	Obična zarada po akciji	320	-0,062	-0,428
	Razrijeđena zarada po akciji	321	-0,062	-0,428
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada	322	464	514
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	323	460	512

PRILOG 1 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: POJEDINAČNI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE (nastavak)

Izvještaj Banke o promjenama na kapitalu za period završen 31. decembra 2016. godine

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
za period koja se završava na dan 31.12.2016. godine

u KM

	VRSTA PROMJENA NA KAPITALU	DIO KAPITALA KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG PRIVREDNOG DRUŠTVA							MANJINSKI INTERES	UKUPAN KAPITAL
		Oznaka za AOP	Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacione rezerve (MRS 16, MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovni dobici/gubici po osnovu finanasijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve, zaštita gotovinskih tokova)	Akumulisani neraspoređeni dobitak/ nepokriveni gubitak	UKUPNO		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Stanje na dan 01.01.2015.	901	122.859.225	3.448.487	0	74.112.384	-21.325.988	179.094.108		
2.	Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902	0					0		
3.	Efekti ispravke grešaka	903	0					0		
	Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2015. god., (901 ± 902 ± 903)	904	122.859.225	3.448.487	0	74.112.384	-21.325.988	179.094.108		
4.	Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905	0	-515.849	0	0	464.264	-51.585		
5.	Nerealizovani dobici/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	906	0	25.830	0	0	0	25.830		
6.	Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	907	0	0	0	0	0	0		
7.	Neto dobitak / gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	908	0	0	0	0	-52.593.839	-52.593.839		
8.	Neto dobici / gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909	0	-16.438	0	-292	0	-16.730		
9.	Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokrića gubitka	910	0	0	0	12.285.922	-12.285.922	0		
10.	Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	911	18.500.000	0	0	0	0	18.500.000		
11.	Stanje na dan 31.12.2015. god./01.01.2016 (904 ± 905 ± 906 ± 907 ± 908 ± 909- 910+911)	912	141.359.225	2.942.030	0	61.826.170	-61.169.641	144.957.784		
12.	Efekti promjena u računovodstvenim politikama	913	0					0		
13.	Efekti ispravke grešaka	914	0					0		
14.	Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2016. god., (912 ± 913 ± 914)	915	141.359.225	2.942.030	0	61.826.170	-61.169.641	144.957.784		
15.	Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916	0	-848.818	0	0	83.526	-765.292		
16.	Nerealizovani dobici/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917	0	42.933	0	0	0	42.933		
17.	Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	918	0	0	0	0	0	0		
18.	Neto dobitak / gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	919	0	0	0	0	-9.014.884	-9.014.884		
19.	Neto dobici / gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920	0	96.211	0	0	0	96.211		
20.	Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokrića gubitka	921	0	0	0	0	0	0		
21.	Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	922	11.734.980	0	0	0	0	11.734.980		
22.	Stanje na dan 31.12.2016.god. (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920- 921+ 922)	923	153.094.205	2.232.356	0	61.826.170	-70.100.999	147.051.732		

PRILOG 1 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: POJEDINAČNI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE (nastavak)

Izvještaj o tokovima gotovine banke za period od 1. januara do 31. decembra 2016. godine

B I L A N S TOKOVA GOTOVINE
(Izvještaj o tokovima gotovine)
za period od 01.01. do 31.12.2016. godine

u hiljadama KM

No.	POZICIJA		Oznaka za AOP	IZNOS	
				Tekuća godina	Korigovana prethodna godina
1	2		3	4	5
1	NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI				
1.1.	Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	(+)	401	35.119	39.856
1.2.	Isplate kamata	(-)	402	8.475	12.522
1.3.	Naplate po kreditima koja su ranije bili otpisani (glavnica i kamata)	(+)	403	4.438	4.195
1.4.	Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	(-)	404	29.119	31.214
1.5.	Isplate po vanbilansnim ugovorima	(-)	405	0	471
1.6.	Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+) (-)	406	4.132	-7.690
	(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi		407		
1.7.	Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	(+) (-)	408	-34.157	74.675
1.8.	Računi depozita kod državnih institucija - propisi i monetarni zahtjevi	(+) (-)	409	1.956	-1.956
1.9.	Depoziti klijenata	(+) (-)	410	-72.143	-28.069
1.10.	Plaćeni porez na dobit	(-)	411	27	422
A	**Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti:**	(+) (-)	412	-98.276	36.382
2	**NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA**				
2.1.	Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama	(+) (-)	413	0	0
2.2.	Primici kamata	(+)	414	787	121
2.3.	Primici dividendi	(+)	415	8	10
2.4.	Ulaganja u vrednosne papire koji se drže do dospeća	(-)	416	0	0
2.5.	Naplativi dospjeli vrednosni papiri koji se drže do dospjeća	(+)	417	0 0	0
2.6.	Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive	(+) (-)	418	-1.060	-810
2.7.	Kupovina (prodaja) materijalne aktive	(+) (-)	419	-1.010	-405
2.8.	Sticanje (prodaja) učešća u supsidijarnim licima	(+) (-)	420	-600	-793
2.9.	Sticalje (prodaja) učešća u drugim povezanim preduzećima	(+) (-)	421	0	
2.10.	Krediti (povrat kredita) supsidijarnim licima	(+) (-)	422	0	
2.11.	Krediti (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima	(+) (-)	423	0	
2.12.	Kupovina (prodaja) drugih ulaganja	(+) (-)	424	-29.213	
2.13.	Isplate po vanbilansnim ugovorima	(-)	425	0	-16.658
2.14.	Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+) (-)	426	0	
B	**Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti:**	(+) (-)	427	-31.088	-18.535
3	**NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINSIRANJA**				
3.1.	Primici od izdavanja akcija	(+)	428	11.735	18.500
3.2.	Reotkup akcija	(-)	429	0	0
3.3.	Kupovina vlastitih akcija	(-)	430	0	0
3.4.	Kamata plaćena na pozajmice	(-)	431	990	1.362
3.5.	Uzete pozajmice	(+)	432	343	648
3.6.	Povrat pozajmice	(-)	433	10.819	77.282
3.7.	Isplata dividendi	(-)	434	0	0
3.8.	Isplata po vanbilansnim ugovorima	(-)	435	0	0
3.9.	Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+) (-)	436	0	0
V	**Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti:**	(+) (-)	437	269	-59.496
4	**NETO PORAST NS i NE** (A+B+V)**	(+) (-)	438	-129.095	-41.649
5	**NS i NE NA POČETKU PERIODA**	(+) (-)	439	257.614	295.850
6	**EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE**	(+) (-)	440	284	3.413
7	**NS i NE NA KRAJU PERIODA (4+5+6)**	(+) (-)	441	128.803	257.614

PRILOG 1 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: POJEDINAČNI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE (nastavak)

Vanbilansne evidencije Banke na dan 31. decembra 2016. godine

VANBILANSNE EVIDENCIJE
na dan 31.12.2016. godine

(u 000 KM)

Redni broj		OPIS POZICIJE	Tekuća godina	Korigovana prethodna godina
1		2	3	4
1.		Neopozive obaveze za davanje kredita	57.073	44.957
	1.1.	Orginalna obaveza za davanje kredita		
	1.2.	Tekući neiskorišteni iznos odobrenih kredita	57.073	44.957
2.		Kupljena potraživanja po datim kreditima	0	0
3.*		Krediti osigurani instrumentom za osiguranje naplate*	544.417	554.277
	3.1.	Krediti osigurani posebnim depozitom	526	867
	3.2.	Krediti osigurani nekretninama	244.029	232.283
	3.3.	Krediti osigurani drugim kolateralom	299.862	321.127
4.		Vrijednosni papiri u trezoru	0	0
	4.1.	Vrijednosni papiri koji se drže za račun izvještajne banke		
	4.2.	Vrijednosni papiri koji se drže za račun drugih lica		
5.		Vrijednosti u trezoru	0	0
	5.1.	Vrijednosti u trezoru kao kolateral		
	5.2.	Ostale vrijednosti u trezoru		
6.		Strani čekovi poslani na naplatu		
7.		Neopozivi dok. akreditivi izadati za plaćanja u inostranstvu		
8.		Ostali akreditivi izdati za plaćanja u inostranstvu	897	
9.		Izdate garancije	19.601	10.525
	9.1.	Izdate plative garancije	15.188	8.398
	9.2.	Izdate činidbene garancije	4.413	2.127
	9.3.	Ostale vrste garancija		
10.		Izdate mjenice i dati avali	0	0
	10.1.	Izdate mjenice		
	10.2.	Dati avali		
11.		Nostro finansijske aktivnosti vezane za proces naplate	0	0
	11.1.	Naplata finansijskih instrumenata		
	11.2.	Ostale aktivnosti naplate u toku		
12.		Tekući ugovori za transakcije s devizama	0	0
	12.1.	Promptna prodaja deviza		
	12.2.	Promptna kupovina deviza		
	12.3.	Terminska prodaja deviza		
	12.4.	Terminska kupovina deviza		
13.		Ostale stavke vanbilansne izloženosti banke	0	0
		UKUPNO (1 do13)*	621.988	609.759

PRILOG 2 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: KONSOLIDOVANI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE

Konsolidovani finansijski izvještaji pripremljeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske prikazani su u nastavku:

KONSOLIDOVANI BILANS STANJA
(Izvještaj o finansijskom položaju)
na dan 31.12.2016. godine

u KM

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos tekuće godine			Korigovani iznos prethodne godine (početno stanje)
			Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7
	AKTIVA					
	A. TEKUĆA SREDSTVA (002+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034)	001	812.031.779	130.662.031	681.369.748	761.822.960
00,03,05,07 i 09	**1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)**	002	47.433.905	2.240.129	45.193.776	63.276.542
000 do 009	a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	003	15.203.295	0	15.203.295	14.548.439
030 do 039	b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	004	7.650.618	2.191.699	5.458.919	5.920.273
050 do 059	v) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	005	23.807.557	6.960	23.800.597	42.181.629
070 i 071	g) Zlato i ostali plemeniti metali	006	0	0	0	0
090 do 099	d) Ostala potraživanja u stranoj vauti	007	772.435	41.470	730.965	626.201
01 i 06	2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009+ 010)	008	85.155.367	0	85.155.367	200.894.298
010 do 019	a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	009	85.155.367	0	85.155.367	200.894.298
060 do 069	b) Depoziti i krediti u stranoj valuti	010	0	0	0	0
02 i 08	3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012+013)	011	6.573.110	5.897.883	675.227	581.894
020 do 029	a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domćoj avluti	012	4.855.604	4.224.455	631.149	535.259
080 do 089	b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	013	1.717.506	1.673.428	44.078	46.635
10, 11 i 20	4. Dati krediti i depoziti (015 i 017)	014	400.289.571	29.027.172	371.262.399	332.719.315
100 do 109	a) Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	015	46.375.435	950.093	45.425.342	32.362.206
112 do 119	b) Dati krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom rizika u domaćoj valuti	016	348.310.110	27.713.099	320.597.011	297.658.179
200 do 209	c) Dati krediti i depoziti u stranoj valuti	017	5.604.026	363.980	5.240.046	2.698.930
12,13, i 22	5. Hartije od vrijednosti (019 do 021)	018	66.908.219	0	66.908.219	39.327.902
120 do 129	a) HOV u domaćoj valuti	019	2.215.916	0	2.215.916	18.786.701
130 do 139	b) HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	020	0	0	0	0
220 do 229	v) HOV u stranoj valuti	021	64.692.303	0	64.692.303	20.541.201
15 do 19,25 do 29	6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	022	200.085.404	89.554.917	110.530.487	121.910.256
150 do 159	a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	023	290.583	284.276	6.307	29.244
160 do 169	b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	024	454.015	96.722	357.293	4.699.318
180 do 189	v) Dospjeli plasamnai i tekuća dospijeća dugoročnih plasamana u domaćoj valuti	025	191.977.485	85.274.940	106.702.545	113.989.320
190 do 199	g) AVR u domaćoj valuti	026	2.320.682	41.534	2.279.148	2.426.411
250 do 259	d) Ostali plasamni u stranoj valuti	027	1	0	1	1
280 do 289	đ) Dospjeli plasamnai i tekuća dospijeća dugoročnih plasamana u stranoj valuti	028	3.533.858	3.857.415	-323.557	465.454
290 do 299	e) AVR u stranoj valuti	029	1.508.780	30	1.508.750	300.508
320 do 325, dio 329	7. Zalihe	030	5.548.884	3.941.930	1.606.954	3.111.146
350	8. Stalna sredstava namijenjena prodaji	031	0	0	0	0
351	9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	032	0	0	0	0
352 i 359	10. Ostala sredstva	033	0	0	0	0
360 i 369	11. Akontacioni porez na dodatu vrijednost	034	37.319	0	37.319	1.607
	B. STALNA SRESTVA (036+041+047)	035	72.230.797	35.850.434	36.380.363	39.422.923
30	1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	036	53.836.669	20.940.351	32.896.318	35.706.509
300 do 303,306, dio 309	a) Osnovana srestava u vlasništvu banke	037	49.861.738	19.578.628	30.283.110	33.075.437
304, dio 309	b) Ulaganja u nekretnine	038	3.915.559	1.361.723	2.553.836	2.490.177
305, dio 309	v) Osnovana sredstva uzeta u finansijski lizing	039	0	0	0	0
307 i 308	g) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	040	59.372	0	59.372	140.895
31	2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	041	18.394.128	14.910.083	3.484.045	3.716.414
310	a) Goodwill	042	0	0	0	0
311, dio 319	b) Ulaganja u razvoj	043	0	0	0	0
314, dio 319	v) Nematerijalna sredstva uzeta u finnsijski lizing	044	0	0	0	0
312,313, dio 319	g) Ostala nematerijalna sredstva	045	18.373.246	14.910.083	3.463.163	3.678.573
317 i 318	d) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	046	20.882	0	20.882	37.841
37	3. Odložena poreska sredstva	047	0	0	0	0
	V. POSLOVNA AKTIVA (001+ 035)	048	884.262.576	166.512.465	717.750.111	801.245.883
90 do 93	**G. VANBILANSNA AKTIVA**	049	78.292.436	0	78.292.436	54.087.057
	D. UKUPNA AKTIVA (048+049)	050	962.555.012	166.512.465	796.042.547	855.332.940

PRILOG 2 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: KONSOLIDOVANI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE (nastavak)

Grupa računa	POZICIJA	Oznaka za AOP			Iznos na dan bilansa tekuće godine	Korigovani iznos prethodne godine (početno stanje)
1	2	3			4	5
	PASIVA:					
	A. OBAVEZE (102+106+109+113)	1	0	1	570.060.192	653.779.349
40, 41 i 50	1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	1	0	2	381.154.418	557.913.725
400 do 409	a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	1	0	3	184.021.487	175.417.461
411 do 419	b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1	0	4	37.584.300	42.362.286
500 do 509	v) Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	1	0	5	159.548.631	340.133.978
42 i 52	2. Obaveze za kamatu i naknadu (107+108)	1	0	6	387.872	414.722
420 do 422	a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	1	0	7	55.254	60.948
520 i 522	b) Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti	1	0	8	332.618	353.774
43, 44 do 53	3. Obaveze po osnovu HOV (110 do 112)	1	0	9	0	0
430 do 433	a) Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	1	1	0	0	0
440 do 442	b) Obaveze po osnovu HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1	1	1	0	0
530 do 532	v) Obaveze po osnovu HOV u stranoj valuti	1	1	2	0	0
45 do 49, 55, 58 i 59	4. Ostale obaveze i PVR (114 do 124)	1	1	3	188.517.902	95.450.902
450 i 451	a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	1	1	4	754.683	75.813
454, 455, 460 do 464, 466 do 469	b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	1	1	5	8.683.065	7.284.997
452 i 453, 476, 477	v) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit	1	1	6	985.005	495.301
475	g) Obaveze za porez na dobit	1	1	7	0	0
465	d) Odložene poreske obaveze	1	1	8	595.554	683.196
470 do 474	đ) Rezervisanja	1	1	9	13.146.300	15.074.183
480 do 486	e) PVR u domaćoj valuti	1	2	0	1.969.840	2.488.554
490 do 499	ž) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospijeća obaveza	1	2	1	17.753.206	27.060.123
550 do 559	z) Ostale obaveze u stranoj valuti	1	2	2	736.522	801.812
580 do 585	i) PVR u stranoj valuti	1	2	3	2.396.947	2.107.430
590 do 599	j) Obaveze po osnovu komisionih poslova, dospjelih i subordiniranih obaveza i tekuća dospijeća u stranoj valuti	1	2	4	141.496.780	39.379.493
	B. KAPITAL (126+132+138+143-149)	1	2	5	147.689.919	147.466.534
80	1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)	1	2	6	153.094.205	141.359.225
800	a) Akcijski kapital	1	2	7	153.094.205	141.359.225
801	b) Ostali oblici kapitala	1	2	8	0	0
802	v) Emisiona premija	1	2	9	0	0
803	g) Upisani a neuplaćeni akcijski kapital	1	3	0	0	0
804	d) Otkupljene sopstvene akcije	1	3	1	0	0
81	2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	1	3	2	61.826.170	61.826.170
810	a) Rezerve iz dobiti	1	3	3	0	0
811	b) Ostale rezerve	1	3	4	0	0
812	v) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	1	3	5	61.826.170	61.826.170
814	g) Rezerve za opšte bankarske rizike	1	3	6	0	0
818	d) Prenesene rezerve (kursne razlike)	1	3	7	0	0
82	3. Revalorizacione rezerve (139 do 141)	1	3	8	2.232.356	2.942.030
820	a) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	1	3	9	2.295.430	3.059.366
821	b) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti hartija od vrijednosti	1	4	0	-5.841	-51.511
822	v) Revalorizacione rezerve po ostalim osnovama	1	4	1	0	
83	g) Aktuarski dobici i gubici u kapitalu	1	4	2	-57.233	-65.825
830	4. Dobitak (144 do 148)	1	4	3	547.790	464.264
831	a) Dobitak tekuće godine	1	4	4	0	0
832	b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	1	4	5	547.790	464.264
833	v) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	1	4	6	0	0
834	g) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	1	4	7	0	0
84	d) Zadržana zarada	1	4	8	0	0
840	5. Gubitak (150 + 151)	1	4	9	70.010.602	59.125.155
841	a) Gubitak tekuće godine	1	5	0	10.885.447	50.710.121
	b) Gubitak iz ranijih godina	1	5	1	59.125.155	8.415.034
95 do 98	**V. POSLOVNA PASIVA (101+125)**	1	5	2	717.750.111	801.245.883
	G. VANPOSLOVNA PASIVA	1	5	3	78.292.436	54.087.057
	D. UKUPNA PASIVA (152 + 153)	1	5	4	796.042.547	855.332.940

PRILOG 2 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: KONSOLIDOVANI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE (nastavak)

KONSOLIDOVANI B I L A N S U S P J E H A
(Izvještaj o ukupnom rezultatu u periodu)
od 01.01. do 31.12.2016. godine

u KM

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	IZNOS	
			Tekuća godina	Korigovana prethodna godina
1	2	3	4	5
	A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINSIRANjA			
70	1. Prihod od kamata (202 do 204)	*201*	*24.273.286*	*29.603.604*
700,701 i 702	a) Prihod od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	202	4.185.920	4.936.364
703,704 i 705	b) Prihod od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	203	19.957.236	24.562.937
706,707 i 708	v) Prihod od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	204	130.130	104.303
60	2. Rashodi kamata (206 do 208)	205	7.262.813	11.845.812
600,601 i 602	a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	206	1.136.035	1.216.446
603,604 i 605	b) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	207	1.189.818	2.628.063
606,607 i 608	v) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	208	4.936.960	8.001.303
	3. Neto prihodi od kamata (201-205)	209	17.010.473	17.757.792
	4. Neto rashodi kamata (205-201)	*210*	*0*	*0*
71	5. Prihodi od naknada i provizija (212 do 214)	*211*	*12.266.851*	*11.714.960*
710 i 711	a) Prihodi od usluga platnog prometa	212	6.723.690	6.720.331
712 i 713	b) Prihod od provizija	213	4.516.456	4.083.889
718 i 719	v) Prihod od ostalih naknada	214	1.026.705	910.740
61	6. Rashodi od naknada i provizija (216-218)	215	1.944.681	1.883.845
610 i 611	a) Rashodi od naknada i provizija u domaćoj valuti	216	252.383	206.617
615 i 616	b) Rashodi od naknada i provizija u stranoj valuti	217	356.527	714.570
617	v) Rashodi ostalih naknada i provizija	218	1.335.771	962.658
	7. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija (211-215)	219	10.322.170	9.831.115
	8. Neto rashodi po osnovu naknada i provizija (215-211)	220	0	0
72	9. Dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (222 do 225)	221	82.463	418
720	a) Dobici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	222	0	0
721	b) Dobici po osnovu prodaje HOV koje se raspoložive za prodaju	223	82.463	418
722	v) Dobici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospjeća	224	0	0
723	g) Dobici po osnovu prodaje udjela (učešća)	225	0	0
62	10. Gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (227 do 230)	226	*78.716*	*0*
620	a) Gubici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	227	0	0
621	b) Gubici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	228	78.716	0
622	v) Gubici po onovu prodaje HOV koje se drže do roka dospjeća	229	0	0
623	g) Gubici po osnovu prodaje udjela (učešća)	230	0	0
	11. Neto dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (221-226)	*231*	*3.747*	*418*
	12.Neto gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (226-221)	232	0	0
	13. DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANjA (201+211+221-205-215-226)	233	27.336.390	27.589.325
	14. GUBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANjA (205+215+226-201-211-221)	234	0	0
	B.OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI			
74 i 76	1. Prihodi iz operativnog poslovanja (236 do 241)	235	65.193.860	30.416.942
740	a) Prihod od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	236	58.736.174	26.560.860
741	b) Prihod od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	237	2.601.086	2.160.843
742	v) Prihod od ukidanja rezervisanja za obaveze	238	2.846.966	276.038
743	g) Prihod od ukidanja ostalih rezervisanja	239	0	0
760	d) Prihod po osnovu lizinga	240	480.255	674.888
761	đ) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	241	529.379	744.313
64,65 i 66	2.Rashodi iz operativnog poslovanja (243 do 256)	242	90.589.330	101.865.644
640	a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana	243	51.376.500	62.765.381
641	b) Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	244	2.172.623	882.278
642	v) Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	245	2.679.429	660.058
643	g) Rashodi ostalih rezervisanja	246	56.583	37.053
650 do 653	d) Troškovi bruto zarada i bruto naknada	247	14.395.154	14.186.058
654	đ) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	248	52.426	19.264
655	e) Ostali lični rashodi	249	746.614	395.630
660	ž) Troškovi materijala	250	1.048.803	1.150.931
661	z) Troškovi proizvodnih usluga	251	7.804.280	8.375.043
662	i)Troškovi amortizacije	252	2.654.292	4.178.869
663	j) Rashodi po osnovu lizinga	253	1.011.475	1.050.054
664	k) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	254	5.367.577	6.639.895
665	l) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	255	1.206.442	1.482.760
666	lj) Ostali troškovi	256	17.132	42.370
	3. DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANjA (235-242)	257	0	0
	4. GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANjA (242-235)	258	25.395.470	71.448.702

PRILOG 2 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: KONSOLIDOVANI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE (nastavak)

	V. OSTALI PRIHODI I RASHODI			
77	1. Ostali prihodi (260 do 266)	259	6.809.493	5.055.571
770	a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	260	3.748.341	4.194.933
771	b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	261	34.133	108.643
772	v) Prihodi od smanjenja obaveza	262	43.470	46.180
776	g) Prihodi od dividendi i učešća	263	7.788	9.576
777	d) Viškovi	264	2.876	3.227
778	đ) Ostali prihodi	265	2.972.885	693.012
779	e) Dobici od obustavljenog poslovanja	266	0	0
67	2. Ostali rashodi (268 do 274)	267	18.339.479	3.863.416
670	a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	268	513.506	839.412
671	v) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	269	8.938	471
672	v) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	270	34.480	85.382
676	g) Manjkovi	271	395	552
677	d) Otpis zaliha	272	2.055	8.400
678	đ) Ostali rashodi	273	17.780.105	2.929.199
679	e) Gubici od obustavljenog poslovanja	274	0	0
	3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259-267)	275	0	1.192.155
	4. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (267-259)	276	11.529.986	0
	G. POSLOVNI DOBITAK (233+257+275-234-258-276)	277	0	0
	D. POSLOVNI GUBITAK (234+258+276-233-257-275)	278	9.589.066	42.667.222
73 i 78	Đ. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA	279		
	1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (280 od 284)		114.830.373	57.188.157
730	a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	280	0	0
731	b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	281	0	0
732	v) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	282	0	0
733	g) Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	283	0	0
780	d) Prihodi od pozitivnih kursnih razlika	284	114.830.373	57.188.157
63 i 68	2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (286 do 290)	285	116.136.058	62.759.372
630	a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	286	0	0
631	b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	287	0	26.171
632	v) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	288	0	0
633	g) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih sredstava	289	1.565.103	5.064.823
680	d) Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	290	114.570.955	57.668.378
	E. DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (279-285)	291	0	0
	Ž. GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (285-279	292	1.305.685	5.571.215
	I. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	293		
	1. Dobitak prije oporezivanja (277+291-278-292))		0	0
	2. Gubitak prije oporezivanja (278+292-277-291)	294	10.894.751	48.238.437
850	J. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT	295		
	1. Porez na dobit		0	0
851	2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	296	9.304	88.052
852	3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava i povećanja odloženih poreskih obaveza	297	0	2.559.736
83	K. NETO DOBITAK I GUBITAK	298		
	1. Neto dobitak tekuće godine (293+296-295-297) ili (296-294-295-297)		0	0
84	2. Neto gubitak tekuće godine (294+295+297-296) ili (295+297-293-296)	299	10.885.447	50.710.121
	L. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU	300		
	1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (301 do 306)		139.144	0
	a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima	301	0	0
	b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	302	42.933	0
	v) Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	303	0	0
	g) Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	304	8.591	0
	d) Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	305	0	0
	đ) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	306	87.620	0
	2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (308 do 312)	307	765.292	41.304
	a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	308	0	-25.830
	b) Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	309	0	0
	v) Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	310	0	56.936
	g) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	311	0	0
	d) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	312	765.292	10.198
	Lj. NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (300 - 307) ili (307 - 300)	313	-626.148	-41.304
	N. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT	314	0	0
	Nj. OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (313 ± 314)	315	-626.148	-41.304
	O. UKUPAN REZULTAT ZA OBRAČUNSKI PERIOD	316		
	1. Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu (298 ± 315)		0	0
	2. Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu (299 ± 315)	317	11.511.595	50.751.425
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	318	10.864.765	50.613.772
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	319	20.682	96.349
	Obična zarada po akciji	320	-0,075	-0,413
	Razrijeđena zarada po akciji	321	-0,075	-0,413
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada	322	471	528
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	323	466	526

PRILOG 2 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: KONSOLIDOVANI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE (nastavak)

KONSOLIDOVANI IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
za period koja se završava na dan 31.12.2016. godine

u KM

	VRSTA PROMJENA NA KAPITALU	DIO KAPITALA KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG PRIVREDNOG DRUŠTVA							MANJINSKI INTERES	UKUPAN KAPITAL
		Oznaka za AOP	Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacione rezerve (MRS 16, MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovni dobici/gubici po osnovu finanasijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve, zaštita gotovinskih tokova)	Akumulisani neraspoređeni dobitak/ nepokriveni gubitak	UKUPNO		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Stanje na dan 01.01.2015.	901	122.859.225	3.448.487	0	74.112.384	-20.700.956	179.719.140		
2.	Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902	0	0	0	0	0	0		
3.	Efekti ispravke grešaka	903	0	0	0	0	0	0		
	Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2015. god., (901 ± 902 ± 903)	904	122.859.225	3.448.487	0	74.112.384	-20.700.956	179.719.140		
4.	Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905	0	-515.849	0	0	515.849	0		
5.	Nerealizovani dobici/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	906	0	25.830	0	0	0	25.830		
6.	Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	907	0	0	0	0	0	0		
7.	Neto dobitak / gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	908	0	0	0	0	-50.710.121	-50.710.121		
8.	Neto dobici / gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909	0	-16.438	0	-292	-51.585	-68.315		
9.	Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokrića gubitka	910	0	0	0	12.285.922	-12.285.922	0		
10.	Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	911	18.500.000	0	0	0	0	18.500.000		
11.	Stanje na dan 31.12.2015. god./01.01.2016 (904 ± 905 ± 906 ± 907 ± 908 ± 909- 910+911)	912	141.359.225	2.942.030	0	61.826.170	-58.660.891	147.466.534		
12.	Efekti promjena u računovodstvenim politikama	913	0	0	0	0	0	0		
13.	Efekti ispravke grešaka	914	0	0	0	0	0	0		
14.	Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2016. god., (912 ± 913 ± 914)	915	141.359.225	2.942.030	0	61.826.170	-58.660.891	147.466.534		
15.	Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916	0	-848.818	0	0	83.526	-765.292		
16.	Nerealizovani dobici/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917	0	42.933	0	0	0	42.933		
17.	Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	918	0	0	0	0	0	0		
18.	Neto dobitak / gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	919	0	0	0	0	-10.885.447	-10.885.447		
19.	Neto dobici / gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920	0	96.211	0	0	0	96.211		
20.	Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokrića gubitka	921	0	0	0	0	0	0		
21.	Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	922	11.734.980	0	0	0	0	11.734.980		
22.	Stanje na dan 31.12.2016.god. (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920- 921+ 922)	923	153.094.205	2.232.356	0	61.826.170	-69.462.812	147.689.919		

PRILOG 2 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: KONSOLIDOVANI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE (nastavak)

KONSOLIDOVANI B I L A N S TOKOVA GOTOVINE
(Izvještaj o tokovima gotovine)
za period od 01.01. do 31.12.2016. godine

u hiljadama KM

Redni broj	POZICIJA		Oznaka za AOP	IZNOS	
				Tekuća godina	Korigovana prethodna godina
1	2		3	4	5
1	NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI				
1.1.	Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	(+)	401	35.353	40.376
1.2.	Isplate kamata	(-)	402	8.475	12.522
1.3.	Naplate po kreditima koja su ranije bili otpisani (glavnica i kamata)	(+)	403	4.438	4.195
1.4.	Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	(-)	404	30.018	32.386
1.5.	Isplate po vanbilansnim ugovorima	(-)	405		471
1.6.	Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+) (-)	406	4.124	-7.647
	(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi		407		
1.7.	Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	(+) (-)	408	-30.782	76.679
1.8.	Računi depozita kod državnih institucija - propisi i monetarni zahtjevi	(+) (-)	409		-1.956
1.9.	Depoziti klijenata	(+) (-)	410	-71.613	-28.276
1.10.	Plaćeni porez na dobit	(-)	411	27	424
A	**Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti:**	(+) (-)	412	-97.000	37.568
2	**NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA**				
2.1.	Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama	(+) (-)	413		0
2.2.	Primici kamata	(+)	414	787	121
2.3.	Primici dividendi	(+)	415	8	10
2.4.	Ulaganja u vrednosne papire koji se drže do dospeća	(-)	416		0
2.5.	Naplativi dospjeli vrednosni papiri koji se drže do dospjeća	(+)	417		-16.658
2.6.	Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive	(+) (-)	418	-1.060	-810
2.7.	Kupovina (prodaja) materijalne aktive	(+) (-)	419	-740	-260
2.8.	Sticanje (prodaja) učešća u supsidijarnim licima	(+) (-)	420		0
2.9.	Sticalje (prodaja) učešća u drugim povezanim preduzećima	(+) (-)	421		
2.10.	Krediti (povrat kredita) supsidijarnim licima	(+) (-)	422		
2.11.	Krediti (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima	(+) (-)	423		
2.12.	Kupovina (prodaja) drugih ulaganja	(+) (-)	424	-29.213	
2.13.	Isplate po vanbilansnim ugovorima	(-)	425		
2.14.	Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+) (-)	426		
B	**Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti:**	(+) (-)	427	-30.218	-17.597
3	**NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA**				
3.1.	Primici od izdavanja akcija	(+)	428	11.735	18.500
3.2.	Reotkup akcija	(-)	429		0
3.3.	Kupovina vlastitih akcija	(-)	430		0
3.4.	Kamata plaćena na pozajmice	(-)	431	1.098	1.490
3.5.	Uzete pozajmice	(+)	432	6.072	4.748
3.6.	Povrat pozajmice	(-)	433	18.596	83.370
3.7.	Isplata dividendi	(-)	434		0
3.8.	Isplata po vanbilansnim ugovorima	(-)	435		0
3.9.	Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+) (-)	436		0
V	**Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti:**	(+) (-)	437	-1.887	-61.612
4	**NETO PORAST NS i NE** (A+B+V)**	(+) (-)	438	-129.105	-41.641
5	**NS i NE NA POČETKU PERIODA**	(+) (-)	439	257.626	295.854
6	**EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE**	(+) (-)	440	284	3.413
7	**NS i NE NA KRAJU PERIODA (4+5+6)**	(+) (-)	441	128.805	257.626

PRILOG 2 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: KONSOLIDOVANI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE (nastavak)

KONSOLIDOVANE VANBILANSNE EVIDENCIJE
na dan 31.12.2016. godine

(u 000 KM)

Redni broj		OPIS POZICIJE	Tekuća godina	Korigovana prethodna godina
1		2	3	4
1.		Neopozive obaveze za davanje kredita	57.073	43.002
	1.1.	Orginalna obaveza za davanje kredita		
	1.2.	Tekući neiskorišteni iznos odobrenih kredita	57.073	43.002
2.		Kupljena potraživanja po datim kreditima		
3.*		Krediti osigurani instrumentom za osiguranje naplate*	544.417	554.277
	3.1.	Krediti osigurani posebnim depozitom	526	867
	3.2.	Krediti osigurani nekretninama	244.029	232.283
	3.3.	Krediti osigurani drugim kolateralom	299.862	321.127
4.		Vrijednosni papiri u trezoru	0	0
	4.1.	Vrijednosni papiri koji se drže za račun izvještajne banke		
	4.2.	Vrijednosni papiri koji se drže za račun drugih lica		
5.		Vrijednosti u trezoru	0	0
	5.1.	Vrijednosti u trezoru kao kolateral		
	5.2.	Ostale vrijednosti u trezoru		
6.		Strani čekovi poslani na naplatu		
7.		Neopozivi dok. akreditivi izadati za plaćanja u inostranstvu		
8.		Ostali akreditivi izdati za plaćanja u inostranstvu		
9.		Izdate garancije	19.601	10.525
	9.1.	Izdate plative garancije	15.188	8.398
	9.2.	Izdate činidbene garancije	4.413	2.127
	9.3.	Ostale vrste garancija		
10.		Izdate mjenice i dati avali	0	0
	10.1.	Izdate mjenice		
	10.2.	Dati avali		
11.		Nostro finansijske aktivnosti vezane za proces naplate	0	0
	11.1.	Naplata finansijskih instrumenata		
	11.2.	Ostale aktivnosti naplate u toku		
12.		Tekući ugovori za transakcije s devizama	0	0
	12.1.	Promptna prodaja deviza	0	0
	12.2.	Promptna kupovina deviza	0	0
	12.3.	Terminska prodaja deviza	0	0
	12.4.	Terminska kupovina deviza	0	0
13.		Ostale stavke vanbilansne izloženosti banke	0	560
		UKUPNO (1 do13)*	621.091	608.364

Organi Addiko Bank a.d.
na dan 31.12.2016.

Nadzorni odbor

Hans-Hermann Anton Lotter	Predsjednik
Markus Bodo Krause	Zamjenik predsjednika
Marko Popovic	Član
Rupert Schindler	Član
Manfred Kohlweg	Član

Odbor za reviziju

Đorđe Lazović	Predsjednik
Siniša Radonjić	Član
Ivan Trifunović	Član
Marlene Schellander-Pinter	Član
Claudia Mayrhofer	Član

Uprava Banke

Mario Ivanković	Direktor
Boštjan Pečenko	Izvršni direktor

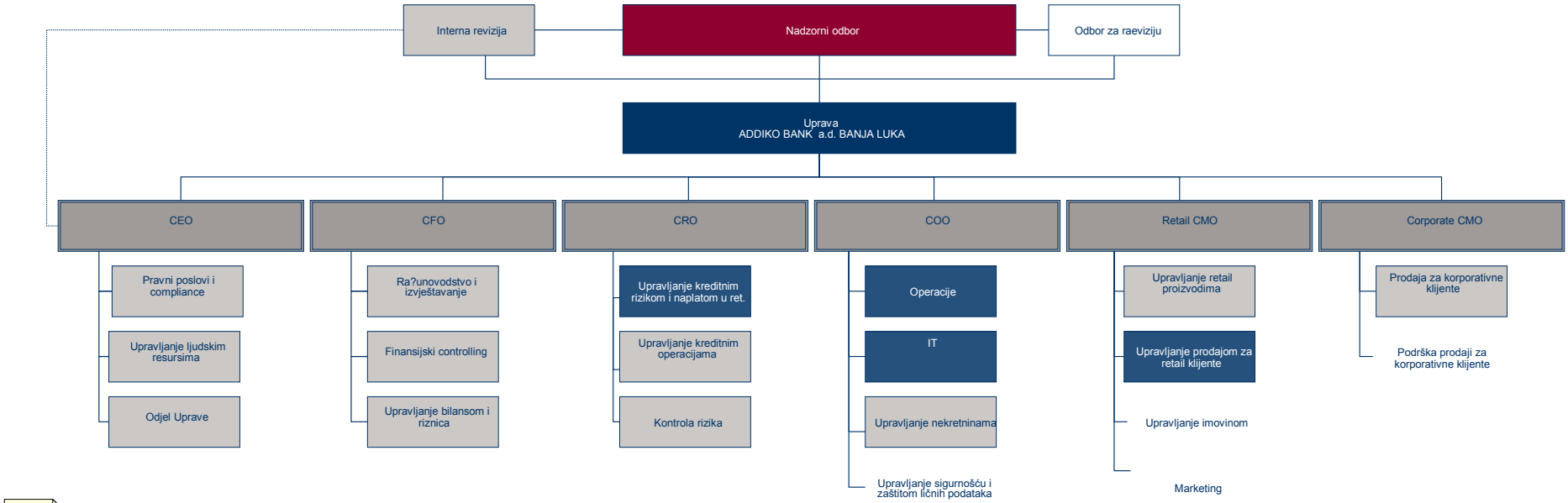
Interni revizor: Slavica Vukelić

Akcionari sa 5% i više akcija sa pravom glasa:
Addiko Bank AG

Organizacijska struktura
na dan 31.12.2016.

ADDIKO BANK a.d.
Aleja Svetog Save 13.
78 000 Banja Luka
Bosnia & Herzegovina

Važi od 31.12.2016



Poslovne jedinice Addiko Bank a.d.

Addiko Bank a.d. Banja Luka

Centrala, 78000 Banja Luka
Aleja Svetog Save 13.
Tel. +387 (0)51 336 511
Fax +387 (0)51 336 518
addiko-rs.ba
E-mail: info.rs.ba@addiko.com

Poslovnice

Banja Luka
Ivana Frane Jukića 9
78 000 Banja Luka,
telefon: +387 51 241-800, 244-930,
241-897, 241-873, 244-916, 244-919
fax: +387 51 244-996

Banja Luka
Aleja Svetog Save 13,
78 000 Banja Luka,
telefon: +387 51 336-515, 336-517,
336-513, 336-514
fax:+ 387 51 336-516

Banja Luka
Trg Krajine 2, Robna kuća Boska
78 000 Banja Luka,
telefon: +387 51 228-730,
fax:+ 387 51 218-637

Banja Luka
Cara Lazara 21b, Obilićevo,
78 000 Banja Luka,
telefon: +387 51 432-930,
fax:+ 387 51 432-931

Banja Luka
Karađorđeva 147, Lauš,
78 000 Banja Luka, telefon: +387 51 288-740,
fax: +387 51 288-742

Banja Luka
Majke Jugovića,
78 000 Banja Luka, Starčevica
telefon: +387 51 435-930,
fax:+ 387 435-932

Bijeljina
Trg kralja Petra I Karađorđevića 1,
76 300 Bijeljina,
telefon: +387 55 225-436, 225-430,
fax:+387 55 225-437

Bijeljina
Neznanih junaka 34,
76 300 Bijeljina,
telefon: +387 55 292-365, 292-360,
fax:+387 55 292-361

Bileća
Kralja Aleksandra 15,
89 230 Bileća,
telefon: +387 59 381-050,
fax: +387 59 381-051

Bratunac
Gavrila Principa bb,
75420 Bratunac, telefon: +387 56 420-315,
fax: +387 56 420-317

Brčko
Bulevar mira 11,
76 000 Brčko,
telefon: +387 49 235-408, 235-401,
fax: +387 49 235-420, 235-421

Brod
Trg Patrijarha Pavla bb,
74 450 Brod,
telefon: +387 53 621-711, 621-710,
fax: +387 53 621-392

Čelinac,
Cara Lazara 1,
78240 Čelinac,
telefon:+387 051 555-380,
fax: +387 51 555-382

Derventa,
Jovana Dučića i Čika Jove Zmaja,
74 400 Derventa,
telefon: +387 53 333-303, 334-103,
fax: +387 53 312-420

Doboj,
Kralja Dragutina 13,
74 000 Doboj,telefon: +387 53 201-307, 201-308,
fax: +387 53 201-326

Foča,
Njegoševa 6,
73 300 Foča,
telefon: +387 58 220-590,
fax: +387 58 210-056

Gacko
Solunskih dobrovoljaca bb,
89 240 Gacko,
telefon: +387 59 472-979,
fax: +387 59 472-979

Gradiška
Vidovdanska bb,
78 400 Gradiška, telefon: +387 51 825-820,
fax: +387 51 825-821

I. Sarajevo
Hilandarska 1
71 124 I. Sarajevo,
telefon: +387 57 310-301, 310-650,
fax: +387 57 316-717

Kostajnica
Svetosavska bb,
79 224 Kostajnica,
telefon: +387 52 663-940,
fax:+387 52 663-900

Kotor Varoš
Cara Dušana 44,
78220 Kotor Varoš,
telefon: +387 51 784-650,
fax:+387 51 784-652

Kozarska Dubica
Svetosavska 10
79 240 Kozarska Dubica,
telefon: +387 52 424-663,
fax: +387 52 421-671

Laktaši
Karađorđeva 41
78 250 Laktaši,
telefon: +387 51 535-252, 535-250,
fax: +387 51 535 251

Modriča
Cara Lazara 4
74 480 Modriča,
telefon: +387 53 821-901, 821-421,
fax: +387 53 820-382

Mrkonjić Grad
Svetog Save 2
70 260 Mrkonjić Grad,
telefon: +387 50 220-980,
fax: +387 50 220-981

Nevesinje
Skver Nevesinjska puška bb
88 280 Nevesinje,
telefon: +387 59 610-260, 610-262,
fax: +387 59 610-261

Novi Grad
Karađorđeva 45
79 220 Novi Grad,
telefon: +387 52 721-250,
fax: +387 52 751-329

Pale
Nikole Tesle 12
71 420 Pale,
telefon: +387 57 202-880, 202-888,
202-890, 202-893, fax: +387 57 202-883

Prijedor
Kralja Petra I Oslobodioca bb
79 101 Prijedor,
telefon: +387 52 241-790,
fax: +387 52 243-202

Prnjavor
Veljka Milankovića 1
78 430 Prnjavor,
telefon: +387 51 640-521,
fax: +387 51 655-496

Sokolac
Cara Lazara bb
71 350 Sokolac,
telefon: +387 57 401-200,
fax: +387 57 401-362

Teslić
74 270 Teslić,
Svetog Save bb
telefon: +387 53 410-012, 431-821,
fax: +387 53 410-010

Trebinje
Preobraženska 2
89 101 Trebinje,
telefon: +387 59 273-513, 273-514,
273-515, fax: +387 59 273-519

Višegrad
Trg palih boraca bb
73 240 Višegrad,
telefon: +387 58 631-130, 631-120,
fax: +387 58 631-132

Zvornik
Svetog Save bb
75 400 Zvornik,
telefon: +387 56 232-600, 232-601,
fax: +387 56 210-192

Odgovara za sadržaj:

Addiko Bank a.d. Banja Luka
78000 Banja Luka
Aleja Svetog Save 13.
Tel. +387 (0)51 336 511
Fax +387 (0)51 336 518
addiko-rs.ba
E-mail: info.rs.ba@addiko.com

Važna obavijest:

Godišnji izvještaj pripremljen je uz veliku pažnju, a sve sadržane informacije su provjerene.
Ne može se spriječiti eventualno javljanje grešaka u zaokruživanju, grešaka kod slaganja i štampanja te grešaka u izražavanju. Izvještaj na engleskom jeziku je prevod.

Addiko Bank