

Addiko Bank

Godišnji izvještaj 2016

**Addiko Bank d.d. Sarajevo
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	12
Neto prihod od naknada i provizija	4	4
Rezervisanja i otpuštanja rezervisanja na kreditima i potraživanjima	-5	-46
Operativni troškovi	-31	-21
Operativni rezultat- prije rezervisanja na kredite i potraživanja	-14	0
Operativni rezultat- poslije rezervisanja na kredite i potraživanja	-19	-46
Rezultat nakon poreza	-19	-46
Izvještaj o finansijskom stanju	31.12.	31.12.
Krediti i potraživanja od klijenata	190	177
Depoziti klijenata	307	268
Kapital	105	97
Ukupna imovina	433	414
Rizikom ponderisana aktiva	216	182
Ključni pokazatelji	1.1.-31.12.	1.1.-31.12.
Odnos troškovi / prihodi	488%	140%
Neto kamatni prihod/Ø Rizikom ponderisana aktiva (knjigovodstvena vrijednost)	4.3%	6.4%
Pokazatelji kapitala (prije prijedloga rasporeda poslovnog rezultata)	31.12.	31.12.
Neto kapital	39	32
Obavezni kapital	26	22
Višak kapitala	13	10
Osnovni kapital (Tier 1)	35	28
Tier 1 koeficijent (Osnovni kapital/ukupan rizik aktive)	14.5%	13.0%
Adekvatnosti kapitala / Stopa neto kapitala	16.0%	14.7%
Zaposlenici i poslovnice	31.12.	31.12.
Zaposlenici na završni dan (Full Time Equivalent - FTE)	454	507
Broj poslovnica	38	38

Uvodno obraćanje

Osvrćući se na 2016. godinu, mogu reći da je bila više nego izazovna - godina restrukturiranja, 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 brand, relevantan brand čija je osnovna vrijednost izgradnja iskrenih i direktnih odnosa sa klijentima.

Osim rebrendinga, naš fokus u 2016. godini bio je na rješavanju pitanja naslijedenog CHF portfolija, s jedne strane vodeći računa o interesima naših klijenata, ali s druge strane ne ugrožavajući kontinuitet poslovanja. Našim smo klijentima ponudili konverziju njihovih CHF kredita u BAM, uz otpis značajnog dijela duga, vodeći računa o finansijskoj poziciji klijenata. Visok procent prihvatanja pokazatelj nam je atraktivnosti ponude za naše klijente, što je rezultiralo izuzetno visokim procentom konvertovanih kredita.

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. Povećali smo 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 našu ponudu proizvoda potrebama klijenata, nudeći im drugačiji pristup, a istovremeno gradeći osnovu za budući rast.

Obzirom na restrukturiranje organizacije i čišćenje kreditnog portfolija od bremena ranijeg poslovanja, ostvareni finansijski rezultat bio je pod teretom jednokratnih gubitaka, najvećim dijelom povezanim sa troškovima konverzije CHF kredita, te jednokratnih efekata otpisa po osnovu pravnih sporova, neiskorištene infrastrukture i restrukturiranja organizacije. Uprkos tome, posebno nas raduje činjenica, da smo godinu završili sa pozitivnim rezultatom iz redovnog poslovanja a to je pokazatelj potencijala, koji ova banka ima, i vrijednosti, koje kreiramo za naše 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 istražnosti, postojećim, vjernim i novim klijentima, našim vlasnicima i supervizoru na ukazanom povjerenju i podršci u ovom procesu.

Ulazimo u 2017. godinu sa povećanom depozitnom osnovom, kvalitetnijom strukturom našeg kreditnog portofolia, jakom kapitalnom i likvidnosnom osnovom. Uvjereni sam da će nam 2017. godina biti još uspješnija, sa snažnim fokusom na direktno bankarstvo, efikasnost i pojednostavljenje u komunikaciji sa klijentima.

S poštovanjem,



Sanela Pašić
Predsjednica Uprave

Uprava Addiko Bank d.d. Sarajevo



S lijeva na desno: Belma Sekavić-Bandić, izvršni direktor; Sanela Pašić, direktor; Selma Omić, izvršni direktor.

Sadržaj

Ključni pokazatelji poslovanja	2
Uvodno obraćanje predsjednice Uprave	3
Uprava Addiko Bank d.d.	4
Izvještaj Uprave	6
Nekonsolidovani i konsolidovani finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2016. i Izvještaj nezavisnog revizora	9
• Odgovornost za finansijske izvještaje	10
• Izvještaj nezavisnog revizora vlasnicima Addiko Bank d.d. Sarajevo	11
• Konsolidovani i nekonsolidovani izvještaj o bilansu uspjeha	12
• Konsolidovani i nekonsolidovani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	13
• Konsolidovani i nekonsolidovani izvještaj o finansijskom položaju	14
• Konsolidovani izvještaj o promjenama na kapitalu	15
• Nekonsolidovani izvještaj o promjenama na kapitalu	16
• Konsolidovani i nekonsolidovani izvještaj o novčanim tokovima	17
• Napomene uz konsolidovane i nekonsolidovane finansijske izvještaje	18 - 93
Organi banke	94
Organizacijska struktura	95
Poslovne jedinice Addiko Bank d.d.	96

Izvještaj Uprave

1. O Addiko grupaciji

Addiko Bank d.d. (u daljem tekstu: Banka) je dio Addiko Bank AG (u daljem tekstu: Grupa), međunarodne finansijske grupacije sa sjedištem u Beču (Austrija), čije podružnice posluju u Bosni i Hercegovini, Hrvatskoj, Sloveniji, Srbiji i Crnoj Gori pružajući svakodnevno 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 Al Lake (Luxembourg) S.á.r.l. je direktna matična kompanija Addiko Grupe i u direktnom je vlasništvu globalnog private equity investitora Advent International i Evropske banke za obnovu i razvoj (EBRD). Grupa posluje pod imenom Addiko Bank od 11. jula 2016. godine, nakon uspješnog procesa rebrendiranja cijele grupacije.

2. Značajni događaji u finansijskoj 2016. godini

2.1. Novi brend, ime i viši korporativni standardi

Proces rebrendiriranja 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 rebrendiriranja 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 rebrendinga.

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 švicarskim 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 švicarskim francima (CHF) davanjem dobrovoljne, odgovorne, razumljive i iznad svega fer ponude klijentima.

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 mjesечnim 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, također, 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 dugovanja u lokalnoj valuti po CHF kreditima. 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.

Trošak koji je banka imala na osnovu otpisa za CHF je 23,73 miliona KM. Ponuđena konverzija rezultirala je gubitkom od 12,79 miliona KM, što posmatramo kao doprinos banke rješavanju ovog problema u interesu klijenata. Dodatno, otpisi za pravne sporove, koji također predstavljaju namjeru novog vlasnika da očisti obaveze iz prošlosti, iznosili su 24 miliona KM. Ovi otpisi su u značajnoj mjeri uticali na poslovni rezultat Banke, iskazan sa negativnim saldom od 37,63 miliona KM.

Ova dva jednokratna efekta, iako velika po volumenu, nisu zasjenila ostale indikatore poslovanja Banke koji daju nam mnoštvo razloga za optimizam u narednom periodu.

Bitno je istaći da je i nakon rezultata u 2016. godini adekvatnost kapitala Banke na nivou od 16%, što je značajno iznad zakonski propisanih 12%, ali i iznad prosjeka tržišta, te da Banka ima solidnu kapitalnu i likvidnosnu osnovu.

3. Ekonomski razvoj Banke

3.1. Pregled

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

Znatnim smanjenjem nepotrebne dokumentacije Banka želi klijente oslobođiti pretjerane bankarske birokratije. Dodatno, prilagođeno je radno vrijeme poslovica potrebama klijenata i njihovom životnom tempu. Također, klijenti imaju mogućnost da sami biraju datum otplate mjesечne rate kredita za nekoliko kreditnih proizvoda. 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 obezbjedeno da „straightforward“ bankarstvo bude isporučeno našim klijentima.

U 2016. godini **Retail bankarstvo** (poslovanje sa stanovništvom) je prvenstveno bilo usmjereni na potrošačko kreditiranje i ponudu ključnih bankarskih proizvoda, sa bržom i pogodnjom 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.

Prilagođenim pristupom i kreiranjem novih, konkurentnih proizvoda za ciljane klijente Banka je završila 2016. godinu sa značajnom stopom rasta novih kredita, što je dobra osnova za rast u 2017. godini.

Poseban naglasak stavljen je na povećanje profitabilnosti poslovnica, te na ljudske resurse. Intenzivirana je edukacija prodajnog osoblja, a započet je i strateški projekat povećanja efikasnosti prodajnog osoblja - SFE (Sales Force Efectiveness), sa jasno definisanim ključnim pokazateljima uspješnosti (KPI), uvođenjem novih prodajnih alata i pristupa klijentima. Obzirom da je u osnovi strategije efikasnost, proveden je i set mjera radi optimiziranja procesa odobrenja kredita, potrebne dokumentacije, ali i na polju poboljšanja upravljanja odnosa sa klijentima.

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 ovim jednokratnim efektima, Banka je iz osnovnog operativnog poslovanja.

Banke je sa aspekta visine kapitala jedna od najsnažnijih banaka na tržištu. Aktiva Banke iznosila je 847,63 miliona KM, dok su ukupni depoziti iznosili 602,77 miliona KM. Bruto krediti i potraživanja prema klijentima iznosili su 554,14 miliona KM.

Krajem 2016. godine, Banka je imala 38 poslovica i 77 bankomata. Broj zaposlenih bio je 435.

4. Plan i strategija

Banka je sebi postavila vrlo jasne ciljeve - biti jednostavna finansijska institucija, fokusirana u potpunosti na klijenta i institucija koja je sposobna 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 unaprjeđenjem digitalne platforme i savremenih kanala komunikacije sa našim klijentima.

Glavni fokus bit će na intenzivnjem 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 i uz snažnu kapitalnu osnovu u mogućnosti postati banka izbora za nove klijente.

Predstoji nam značajno unaprjeđenje digitalnih kanala kako bi klijenti dobili mogućnost modernog i inovativnog bankarstva kroz jednostavniju, bržu i direktnu komunikaciju sa bankom. Digitalizacija poslovanja te unaprjeđenje iskustava klijenata među glavnim su ciljevima Banke i

kao takve su u fokusu njenih investicija. Vrlo brzo će biti unaprijeđeno postojeće elektronsko bankarstvo za građane, uvođenjem usluge Addiko Chat Banking preko Viber-a, jedne od najpopularnijih komunikacijskih platformi.

U 2017. godini Banka će nastaviti sa optimizacijom poslovnih procesa. Realizovat ćeemo 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 najtalentovani i najmarljiviji moći razvijati karijere, jer Banka teži da bude poslodavac prvog izbora.

Aktivnosti će biti usmjerenе na dodatno jačanje finansiranja iz vlastitih sredstava, proširenju baze klijenata po svim segmentima, povećanju volumena poslovanja, te konstantno unaprijeđenje procesa upravljanja rizikom. Srž budućeg održivog poslovanja jeste da se Banka nastavi biti

finansijski snažna i profitabilna, kako bi bila u mogućnosti zadovoljiti potrebe tržišta na kojem posluje.

Tri stupa na kojima Banka zasniva svoje poslovanje su:

- Fokus na bitno - što podrazumijeva da radimo nekoliko stvari veoma dobro radije nego puno stvari prosječno, kao i da se fokusiramo na manje proizvoda koji su ključni i koji klijentima donose najveću vrijednost
- Efikasnost - što znači da smo koncentrisani na otklanjanju prepreka sa kojima se klijenti susreću
- Jednostavna komunikacija - što znači da klijentima predstavljamo proizvode, usluge i procedure na najjednostavniji način i jednostavnim terminima kako bismo bili sigurni da su univerzalno shvaćeni.

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

ADDIKO BANK D.D. SARAJEVO

Nekonsolidovani i konsolidovani finansijski izvještaji
za godinu koja je završila 31. decembra 2016. i
Izvještaj nezavisnog revizora

Stranica

Odgovornost za finansijske izvještaje	10
Izvještaj nezavisnog revizora vlasnicima Addiko Bank d.d. Sarajevo	11
Konsolidovani i nekonsolidovani izvještaj o bilansu uspjeha	12
Konsolidovani i nekonsolidovani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	13
Konsolidovani i nekonsolidovani izvještaj o finansijskom položaju	14
Konsolidovani izvještaj o promjenama na kapitalu	15
Nekonsolidovani izvještaj o promjenama na kapitalu	16
Konsolidovani i nekonsolidovani izvještaj o novčanim tokovima	17
Napomene uz konsolidovane i nekonsolidovane finansijske izvještaje	18 - 93

Odgovornost za finansijske izvještaje

Uprava Banke dužna je pripremiti finansijske izvještaje, koji daju istinit i fer prikaz finansijskog položaja Grupe i Banke, te rezultata njihovog poslovanja i novčanih tokova, u skladu sa važećim računovodstvenim standardima, te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućavaju pripremanje finansijskih izvještaja. Uprava ima opću odgovornost za preduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Grupe i Banke, te sprečavanje i otkrivanje prevara i ostalih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu sa važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih i razboritih pretpostavki i procjena, te pripremu finansijskih izvještaja na osnovu principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je odgovorna da Nadzornom odboru podnese godišnje izvještaje Banke zajedno sa godišnjim finansijskim izvještajima, nakon čega Nadzorni odbor odobrava godišnje finansijske izvještaje.

Finansijski izvještaji prikazani na stranicama 4. do 85. odobreni su od strane Uprave dana 24. marta 2017. godine za podnošenje Nadzornom odboru, te ih potvrđujući ovo, potpisuju:

Potpisali za i u ime Uprave



Sanela Pašić
Direktor



Belma Sekavić-Bandić
Izvršni direktor

Addiko Bank d.d. Sarajevo
Trg Solidarnosti 12
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina

24. mart 2017. godine

Izvještaj nezavisnog revizora

Dioničarima Addiko Bank d.d. Sarajevo:

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Addiko Bank d.d. Sarajevo (u dalnjem tekstu: "Banka"), prikazanih na stranicama 4. do 85., koji se sastoje od izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2016. godine, te izvještaja o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama na kapitalu i izvještaja o novčanim tokovima za godinu koja je tada završila, kao i sažetka značajnih računovodstvenih politika i ostalih napomena.

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

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

Odgovornost Revizora

Naša je odgovornost izraziti nezavisno mišljenje o priloženim finansijskim izvještajima na temelju naše revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji i revizijskim standardima primjenjivim u Federaciji Bosne i Hercegovine. Navedeni standardi zahtijevaju da reviziju planiramo i obavimo kako bismo se u razumnoj mjeri uvjerili da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogreške.

Revizija uključuje primjenu postupaka kojima se prikupljaju revizijski dokazi o iznosima i drugim podacima objavljenim u finansijskim izvještajima. Odabir postupaka zavisi od prosudbe revizora, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, bilo kao posljedica prevare ili greške. U procjenjivanju rizika, revizor procjenjuje interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje te objektivno prezentiranje finansijskih izvještaja, kako bi odredio revizijske postupke primjerene datim okolnostima, a ne kako bi izrazio mišljenje o učinkovitosti internih kontrola u Banci. Revizija također uključuje i ocjenjivanje primjerenoosti primijenjenih računovodstvenih politika te značajnih procjena Uprave, kao i prikaza finansijskih izvještaja u cjelini.

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

Mišljenje

Po našem mišljenju finansijski izvještaji prikazuju objektivno, u svim materijalno značajnim stavkama, finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2016. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila, u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Ostale činjenice

Finansijske izvještaje Banke za godinu koja je završila 31. decembra 2015. revidirao je drugi revizor koji je izrazio nemodifikovano mišljenje na te izvještaje dana 4. jula 2016. godine.

Deloitte d.o.o.

Sead Bahtanović, direktor i ovlašteni revizor

Sarajevo, Bosna i Hercegovina

24. mart 2017. godine



Sabina Softić, partner i ovlašteni revizor

	Napomene	GRUPA		BANKA	
		2016.	2015.	2016.	2015.
Prihodi od kamata i slični prihodi	7	25.684	32.732	25.684	32.732
Rashodi od kamata i slični rashodi	8	(7.695)	(9.963)	(7.698)	(9.973)
Neto prihod od kamata		17.989	22.769	17.986	22.759
Prihodi od naknada i provizija	9	11.215	11.431	11.215	11.431
Rashodi od naknada i provizija		(3.230)	(2.893)	(3.230)	(2.893)
Neto prihod od naknada i provizija		7.985	8.538	7.985	8.538
Prihod od dividendi		35	10	35	10
Neto dobit iz finansijskog poslovanja	10	884	1.548	940	1.548
Naplaćena otpisana potraživanja		3.692	4.163	3.692	4.163
Ostali poslovni prihodi	11	2.926	4.917	2.101	4.305
Prihod iz redovnog poslovanja		33.511	41.945	32.739	41.323
Troškovi zaposlenih	12	(16.663)	(15.633)	(16.435)	(15.429)
Opći i administrativni troškovi	13	(41.919)	(23.132)	(41.723)	(22.997)
Amortizacija	22, 23, 24	(2.622)	(3.021)	(2.597)	(2.994)
Rashodi iz redovnog poslovanja		(61.204)	(41.786)	(60.755)	(41.420)
(Gubitak) / dobit prije umanjenja vrijednosti, rezervisanja i poreza na dobit		(27.693)	159	(28.016)	(97)
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja, neto	14	(9.613)	(90.009)	(9.613)	(90.009)
GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT		(37.306)	(89.850)	(37.629)	(90.106)
Porez na dobit	15	(34)	(934)	-	(908)
NETO GUBITAK TEKUĆE GODINE		(37.340)	(90.784)	(37.629)	(91.014)
Osnovni gubitak po dionici (KM)	34	(70,12)	(170,5)	(70,66)	(170,9)

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

	Napomene	GRUPA 2016.	2015.	BANKA 2016.	2015.
Gubitak za godinu		(37.340)	(90.784)	(37.629)	(91.014)
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>					
Neto promjena u fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realizovanih iznosa		1.231	203	1.251	199
Odgođeni porez na finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju	15	(126)	(20)	(126)	(20)
Ukupni sveobuhvatni gubitak za godinu		(36.235)	(90.601)	(36.504)	(90.835)

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

	Napomene	GRUPA 2016.	2015.	BANKA 2016.	2015.
IMOVINA					
Novac i sredstva kod banaka	16	163.369	211.441	163.369	211.441
Obavezna rezervna kod Centralne banke Bosne i Hercegovine	17	59.783	54.996	59.783	54.996
Plasmani kod drugih banaka	18	26.933	30.993	26.933	30.993
Zajmovi i avansi klijentima	19	371.663	346.220	371.663	346.220
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	20	171.510	114.315	171.394	114.122
Ulaganja u podružnice	21	-	-	2.711	2.711
Nekretnine i oprema	22	26.577	35.778	26.276	35.452
Nematerijalna imovina	23	827	238	827	238
Ulaganja u nekretnine	24	468	479	468	479
Preplaćeni porez na dobit		1.783	1.783	1.783	1.783
Ostala imovina	25	21.427	10.404	21.329	10.322
Ukupna imovina		844.340	806.647	846.536	808.757
OBAVEZE					
Obaveze prema drugim bankama	26	5.524	67.061	5.524	67.061
Obaveze prema klijentima	27	598.354	521.966	600.319	523.562
Rezervisanja	28	20.920	14.180	20.869	14.126
Rezervisanja za preuzete i potencijalne finansijske obaveze	29	1.588	2.706	1.588	2.706
Ostale obaveze	30	13.026	12.379	12.920	12.290
Ukupne obaveze		639.412	618.292	641.220	619.745
VLASNIČKI KAPITAL					
Dionički kapital	31	100.403	100.403	100.403	100.403
Rezerve	31	7.864	46.070	7.799	46.005
Regulatorne rezerve	31	133.391	133.391	133.391	133.391
Rezerve fer vrijednosti		1.352	247	1.352	227
Zadržani gubitak		(38.082)	(91.756)	(37.629)	(91.014)
Ukupno vlasnički kapital		204.928	188.355	205.316	189.012
UKUPNO OBAVEZE I VLASNIČKI KAPITAL		844.340	806.647	846.536	808.757

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Potpisali u ime Addiko Bank d.d. Sarajevo, Sarajevo, dana 24. marta 2017. godine:

Sanela Pašić
Direktor

Belma Sekavić-Bandić
Izvršni direktor

GRUPA	Dionički kapital	Rezerve	Regulatorne rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirani gubitak	Ukupno
31. decembar 2014.	213.000	65	133.391	64	(113.562)	232.958
Neto gubitak za 2015. godinu	-	-	-	-	(90.784)	(90.784)
Ostala sveobuhvatna dobit						
Neto promjena fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realizovanih iznosa	-	-	-	203	-	203
Neto promjena odgođenih poreza	-	-	-	(20)	-	(20)
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	183	-	183
Ukupno sveobuhvatni gubitak	-	-	-	183	(90.784)	(90.601)
Transakcije sa vlasnikom						
Povećanje kapitala	-	46.000	-	-	-	46.000
Pokriće gubitka	(112.597)	5	-	-	112.592	-
Ostalo	-	-	-	-	(2)	(2)
Ukupno transakcije sa vlasnikom	(112.597)	46.005	-	-	112.590	45.998
31. decembar 2015.	100.403	46.070	133.391	247	(91.756)	188.355
Neto gubitak za 2016. godinu	-	-	-	-	(37.340)	(37.340)
Ostala sveobuhvatna dobit						
Neto promjena fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realizovanih iznosa	-	-	-	1.231	-	1.231
Neto promjena odgođenih poreza	-	-	-	(126)	-	(126)
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	1.105	-	1.105
Ukupno sveobuhvatni gubitak					1.105	(37.340)
Transakcije sa vlasnikom						
Povećanje kapitala	-	52.808	-	-	-	52.808
Pokriće gubitka	-	(91.014)	-	-	91.014	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-
Ukupno transakcije sa vlasnikom	-	(38.206)	-	-	91.014	52.808
31. decembar 2016.	100.403	7.864	133.391	1.352	(38.082)	204.928

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

BANKA	Dionički kapital	Rezerve	Regulatorne rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirani gubitak	Ukupno
31. decembar 2014.	213.000	-	133.391	48	(112.590)	233.849
Neto gubitak za 2015. godinu	-	-	-	-	(91.014)	(91.014)
Ostala sveobuhvatna dobit						
Neto promjena fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realizovanih iznosa	-	-	-	199	-	199
Neto promjena odgođenih poreza	-	-	-	(20)	-	(20)
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	179	-	179
Ukupno sveobuhvatni gubitak	-	-	-	179	(91.014)	(90.835)
Transakcije sa vlasnikom						
Povećanje kapitala	-	46.000	-	-	-	46.000
Pokriće gubitka	(112.597)	5	-	-	112.592	-
Ostalo	-	-	-	-	(2)	(2)
Ukupno transakcije sa vlasnikom	(112.597)	46.005	-	-	112.590	45.998
31. decembar 2015.	100.403	46.005	133.391	227	(91.014)	189.012
Neto gubitak za 2016. godinu	-	-	-	-	(37.629)	(37.629)
Ostala sveobuhvatna dobit						
Neto promjena fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realizovanih iznosa	-	-	-	1.251	-	1.251
Neto promjena odgođenih poreza	-	-	-	(126)	-	(126)
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	1.125	-	1.125
Ukupno sveobuhvatni gubitak	-	-	-	1.125	(37.629)	(36.504)
Transakcije sa vlasnikom						
Povećanje kapitala	-	52.808	-	-	-	52.808
Pokriće gubitka	(91.014)	-	-	-	91.014	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-
Ukupno transakcije sa vlasnikom	-	(38.206)	-	-	91.014	52.808
31. decembar 2016.	100.403	7.799	133.391	1.352	(37.629)	205.316

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

	Napomene	GRUPA 2016	2015	BANKA 2016	2015
Poslovne aktivnosti					
Gubitak prije poreza na dobit		(37.306)	(89.850)	(37.629)	(90.106)
<i>Uskladenja neto gubitka sa neto novcem od poslovnih aktivnosti:</i>					
Amortizacija		2.622	3.021	2.597	2.994
Gubici od umanjenja vrijednosti i rezervisanja, neto		9.613	87.061	9.613	87.061
Rezervisanja za primanja uposlenika		250	89	236	89
Rezervisanja za restrukturiranje		1.922	750	1.922	750
Obračunati troškovi		3.663	2.234	3.663	2.234
Gubitak od prodaje materijalne i nematerijalne imovine		48	8	48	8
Gubitak od prodaje imovine raspoložive za prodaju		206	-	206	-
Efekti promjena fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju		(87)	(292)	(143)	(292)
Prihod od dividendi priznat u izvještaju o bilansu uspjeha		(35)	(10)	(35)	(10)
Uskladihanja kursnih razlika		(350)	(7.092)	(350)	(7.092)
Prihod od kamata od finansijske imovine raspoložive za prodaju priznat u izvještaju o bilansu uspjeha		(1.099)	(516)	(1.096)	(516)
<i>Novčani tok prije promjena u operativnoj imovini i obavezama:</i>					
Neto (povećanje) / smanjenje obaveze rezerve kod Centralne banke Bosne i Hercegovine		(4.787)	7.838	(4.787)	7.838
Neto smanjenje / (povećanje) plasmana kod drugih banaka, prije umanjenja vrijednosti		4.035	(8.491)	4.035	(8.491)
Neto (povećanje) / smanjenje kredita i avansa klijentima, prije umanjenja vrijednosti		(21.064)	60.758	(21.064)	60.758
Neto smanjenje rezervisanja		(1.225)	(4.284)	(1.228)	(4.284)
Neto povećanje ostale imovine, prije umanjenja vrijednosti		(11.902)	(6.005)	(11.853)	(5.954)
Neto smanjenje obaveza prema drugim bankama		(61.537)	(130.482)	(61.537)	(130.482)
Neto povećanje obaveza prema klijentima		76.388	6.599	76.757	6.832
Neto (smanjenje) / povećanje ostalih obaveza		(3.839)	(439)	(3.836)	(442)
		(44.484)	(79.103)	(44.481)	(79.105)
Plaćeni porez na dobit		-	-	-	-
Neto novac korišten u poslovnim aktivnostima		(44.484)	(79.103)	(44.481)	(79.105)
Uлагаčke aktivnosti					
Neto povećanje materijalne i nematerijalne imovine		(1.720)	(2.949)	(1.720)	(2.947)
Povećanje finansijske imovine raspoložive za prodaju		(56.095)	(78.964)	(56.095)	(78.960)
Primici od prodaje materijalne i nematerijalne imovine		274	1.869	274	1.865
Primljene dividende		35	10	35	10
Prihod od kamata od finansijske imovine raspoložive za prodaju		1.110	291	1.107	291
Neto novac korišten u ulagačkim aktivnostima		(56.396)	(79.743)	(56.399)	(79.741)
Finansijske aktivnosti					
Povećanje kapitalnih rezervi		52.808	46.000	52.808	46.000
Neto novac ostvaren u finansijskim aktivnostima		52.808	46.000	52.808	46.000
Neto smanjenje novca i sredstava kod banaka		(48.072)	(112.846)	(48.072)	(112.846)
Novac i sredstva kod banaka na početku godine		211.441	324.287	211.441	324.287
Novac i sredstva kod banaka na kraju godine	15	163.369	211.441	163.369	211.441

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

1. OPĆI PODACI

Povijest i osnivanje

Addiko bank d.d. Sarajevo (u dalnjem tekstu: "Banka") je dobila odobrenje Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine koje je izdano na dan 17. januara 2000. godine i Banka je registrovana kod Županijskog suda u Mostaru 21. januara 2000. godine.

Banka je 31. oktobra 2016. promjenila naziv iz Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Mostar u Addiko Bank d.d. Sarajevo, kao i sjedište Banke sa adresu u Mostaru, Kneza Branimira 2b na novu adresu Trg solidarnosti 12, Sarajevo. Banka obavlja svoje poslovanje u Federaciji Bosne i Hercegovine preko Centrale u Sarajevu, 37 poslovnica i 1 ispostave u Federaciji Bosne i Hercegovine.

Banka je registrovana u Federaciji Bosne i Hercegovine za obavljanje platnog prometa, kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu, u skladu sa propisima Federacije Bosne i Hercegovine.

Direktni vlasnik Banke je Addiko Bank AG Austrija, dok su krajnji vlasnici Advent International Corporation, Sjedinjene Američke Države i Evropska banka za obnovu i razvoj (EBRD).

Banka je 100%-tni vlasnik društva Addiko Invest d.o.o. Mostar, koje zajedno sa Bankom čini Grupu. Društvo je zaduženo za osnivanje i upravljanje investicijskim fondovima: Investicijski fond CROBIH Fond d.d. Mostar ("IF CROBIH"), Otvoreni investicijski fond Addiko BH Equity, Investicijski fond Fortuna Fond d.d. Cazin i OIF Kapital.

2. OSNOVE PRIPREME

a) Izjava o usklađenosti

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

Ovi finansijski izvještaji odobreni su od strane Uprave Banke dana 24. marta 2017. godine za podnošenje Nadzornom odboru na usvajanje.

b) Osnova mjerena

Finansijski izvještaji Banke pripremljeni su na principu historijskog troška, s izuzetkom finansijske imovine i obaveza po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha i dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju koji se vode po fer vrijednosti.

c) Funkcionalna valuta i valuta prezentiranja

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

d) Korištenje procjena i prosudbi

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

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

2. OSNOVE PRIPREME (NASTAVAK)

d) Korištenje procjena i prosudbi (nastavak)

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

e) Vremenska neograničenost poslovanja

Finansijski izvještaji su sastavljeni su u skladu sa konceptom nastavka poslovanja koji podrazumijeva 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 nije ugrožena prvenstveno zahvaljujući povećanju kapitala od strane većinskog vlasnika Banke, te promjenom poslovne strategije.

Jedan od najtežih izazova sa kojima se Banka suočila u 2016. godini je pitanje korisnika kredita sa valutnom klauzulom u švicarskim francima. Banka je u martu 2016. godine ponudila olakšice fizičkim licima korisnicima kredita sa valutnom klauzulom u švicarskim francima u vidu smanjenja kreditnih obaveza za 30% uz konverziju u domaću valutu i uz fiksnu kamatu stopu novog kredita od 5,99%. Predložena ponuda Banke je imala i komponentu društvene odgovornosti, u vidu dodatne olakšice smanjenja iznosa kreditnih obaveza socijalno ugroženim kategorijama za 50%. Po ovom osnovu, Banka je pretrpjela gubitak u iznosu od 12,8 miliona KM.

Na dan 31. decembra 2016. godine, Banka je iskazala pokazatelj adekvatnosti kapitala u visini od 16%, što je iznad propisanog limita od 12% (na 31. decembar 2015.: 14,7%). S obzirom na kapitalnu i likvidnosnu poziciju Banke na dan 31. decembra 2016. godine, kao i činjenicu da se transakcija prodaje Addiko Grupe završila, Uprava je zaključila da ovi finansijski izvještaji mogu biti sačinjeni na bazi koncepta nastavka poslovanja koji podrazumijeva da će Grupa i Banka nastaviti poslovati u predvidljivoj budućnosti. Uprava smatra da ovom u prilog govori i činjenica da u momentu izrade izvještaja Banka raspolaže sa značajnim linijama refinansiranja čiji je vlasnik Addiko Bank AG, Austrija.

f) Novi standardi i tumačenja

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

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

2. OSNOVE PRIPREME (nastavak)

f) Novi standardi i tumačenja (nastavak)

- Izmjene MRS 16: "Nekretnine, postrojenja i oprema" i MRS 41: "Poljoprivreda" - Poljoprivreda: Plodonosne plantaže (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- Izmjene MRS 27: "Odvojeni finansijski izvještaji" - Metoda udjela u odvojenim finansijskim izvještajima (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- Izmjene različitih standarda i tumačenja "Poboljšanja MSFI-a (ciklus 2012.-2014.)" koja su rezultat projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 5, MSFI 7, MRS 19 i MRS 34) prvenstveno kroz otklanjanje nekonzistentnosti i raščišćavanje teksta (izmjene će biti na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016.).

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

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

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

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

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

a) Osnove konsolidacije

a) 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 utjecati 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 klasificirana kao nenadoknadiva ili djelomično nadoknadiva, te je razmotrila utjecaj Grupe na donošenje ključnih odluka te izloženost Grupe promjenjivim povratima iz svoje povezanosti sa subjektom.

b) Podružnice

Finansijski izvještaji se pripremaju za Banku i Grupu. Finansijski izvještaji Grupe uključuju konsolidovane finansijske izvještaje Banke i društva Addiko Invest d.o.o. Mostar koje je pod njenom kontrolom (podružnice). Ulaganje u podružnicu iskazuje se po trošku ulaganja umanjenom za ispravku vrijednosti u odvojenim finansijskim izvještajima Banke.

Podružnice 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 proizilaze iz transakcija između subjekata unutar Grupe su eliminisani u pripremi konsolidovanih finansijskih izvještaja. Računovodstvene politike koje koriste povezana društva su izmijenjene gdje god je to bilo potrebno radi osiguranja dosljednosti s politikama koje primjenjuje Grupa.

c) Transakcije koje se eliminisu prilikom konsolidacije

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

b) Ulaganja

Podružnica je subjekt koji je pod kontrolom Banke. Kontrola se postiže na način da Banka ima moć učešća u odlukama o finansijskim i poslovnim politikama subjekta na način da ostvari koristi od poslovanja povezane osobe.

Ulaganja u podružnice u ovim finansijskim izvještajima vrednuju se po trošku umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti pojedinačne investicije.

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

c) Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspjeha za obračunski period na koji se odnose metodom efektivne kamatne stope. Efektivna kamatna stopa je stopa koja diskonтуje procijenjene buduće novčane tokove finansijske imovine ili obaveza kroz očekivano trajanje finansijskog instrumenta (ili ako je prikladno kraći period) do njegove knjigovodstvene vrijednosti. Pri izračunu efektivne kamatne stope Banka procjenjuje buduće novčane tokove uzimajući u obzir sve ugovorne uslove, ali ne i buduće kreditne gubitke.

Prihod od kamata se obustavlja priznavati za kredite u kašnjenju. Naplaćena obustavljena kamata se iskazuje kao prihod kada se naplati. Kamate na depozite se pripisuju glavnici ako je to ugovorom predviđeno.

d) Prihodi od upravljačke provizije

Prihodi se priznaju prilikom isporuke usluge ili prenosa vlasništva. Prihodi od kamata priznaju se po principu obračunatih kamata na osnovu nepodmirene glavnice i po efektivnim kamatnim stopama koje su u primjeni.

Grupa ostvaruje prihode od provizije za upravljanje fondom, koja je regulisana Zakonom o društвima za upravljanje fondovima i o investicijskim fondovima (koji je u januaru 2009. godine zamijenjen novim Zakonom o investicijskim fondovima) i Pravilnikom o vrednovanju i obračunu imovine investicijskih fondova („Službene novine Federacije BiH“, broj 42/09). Neto vrijednost Fonda utvrđuje Grupa, a obračun vrijednosti kontrolиše i potvrđuje banka Depozitar.

U skladu sa Zakonom o investicijskim fondovima („Službene novine Federacije BiH“, broj 85/08, čl. 64.-66., koji je stupio na snagu 2. januara 2009. godine) upravljačka provizija se obračunava i isplaćuje u novcu, a zajedno sa svim drugim troškovima predviđenim prospektom i statutom može iznositi najviše do 3,5% prosječne neto godišnje vrijednosti imovine fonda.

e) Prihodi i rashodi od naknada i provizija

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

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

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

f) Neto dobit iz finansijskog poslovanja

Neto dobit iz finansijskog poslovanja obuhvata neto dobitke i gubitke od trgovanja stranim valutama, kao i neto dobitke i gubitke iz preračuna monetarne imovine i obaveza denominiranih u stranoj valuti na datum izvještavanja.

g) Prihod od dividendi

Prihod od dividendi priznaje se u bilansu uspjeha u trenutku nastanka prava za primitak dividende.

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

h) Najmovi

Grupa kao najmodavac

Najam kod kojeg Grupa i Banka kao najmodavac ne prenose suštinski sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo uključuje se u materijalnu i nematerijalnu imovinu po trošku nabavke umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Prihod od najma imovine u operativnom najmu priznaje se u bilansu uspjeha po linearnoj metodi tokom trajanja najma.

Grupa kao najmoprimec

Plaćanja na osnovu operativnog najma priznaju se u bilansu uspjeha linearnom metodom tokom trajanja najma.

i) Oporezivanje

Porezni rashod s aspekt poreza na dobit predstavlja zbirni iznos tekuće porezne obaveze i odgođenih poreza.

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

Odgođeni porez jeste iznos za koji se očekuje da će po njemu nastati obaveza ili povrat na osnovu razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza u finansijskim izještajima i pripadajuće porezne osnovice koja se koristi za izračunavanje oporezive dobiti, a obračunava se metodom bilanske obaveze. Odgođene porezne obaveze općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena porezna imovina se priznaje u onoj mjeri u kojoj je vjerovatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit na osnovu koje je moguće iskoristiti privremene razlike koje se odbijaju.

Knjigovodstveni iznos odgođene porezne imovine preispituje se na svaki datum bilansa i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerovatno da će biti raspoloživ dovoljan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela porezne imovine. Odgođeni porez obračunava se po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u periodu u kojem će doći do podmirenja obaveze ili realizacije sredstva. Odgođena porezna imovina i obaveze se ne diskontuju, te se klasificiraju kao dugoročna imovina i/ili obaveze u izještaju o finansijskom položaju.

Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist bilansa uspjeha, osim ako se odnosi na stavke koje se knjiže direktno u korist ili na teret kapitala, u kojem slučaju se odgođeni porez također iskazuje u okviru kapitala. Odgođena porezna imovina i obaveze se prebijaju ako se odnose na poreze na dobit koje je nametnula ista porezna vlast i ako Grupa i Banka namjeravaju podmiriti svoju tekuću poreznu imovinu i obaveze na neto osnovi.

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

j) Finansijski instrumenti

Priznavanje

Finansijska imovina i finansijske obaveze se priznaju kada Grupa i Banka postanu ugovorna strana u ugovoru vezanom za finansijski instrument.

Klasifikacija

Grupa i Banka klasificiraju svoje finansijske instrumente u sljedeće kategorije: dati krediti i potraživanja, finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, finansijska imovina raspoloživa za prodaju i ostale finansijske obaveze. Klasifikacija zavisi od namjere zbog koje su finansijski instrumenti stečeni. Uprava određuje klasifikaciju finansijskih instrumenata kod početnog priznavanja i preispituje tu klasifikaciju na svaki datum izvještavanja.

i) *Dati krediti i potraživanja*

Dati krediti i potraživanja su nederivativna finansijska imovina s fiksnim ili određenim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu. Dati krediti i potraživanja nastaju kada Banka odobrava novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja s tim potraživanjima, te uključuju plasmane i date kredite drugim bankama, zajmove i avanse klijentima i sredstva kod Centralne banke.

ii) *Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha*

Navedena kategorija ima dvije potkategorije: finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja (uključujući derivative) i oni koje je Uprava inicijalno rasporedila u kategoriju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha. Finansijski instrument raspoređuje se u ovu kategoriju ukoliko je stečen ili nastao radi prodaje ili ponovne kupovine u kratkom roku, u svrhu kratkoročnog stjecanja dobiti ili raspoređivanjem od strane uprave u ovu kategoriju.

Grupa raspoređuje finansijsku imovinu i obaveze u kategoriju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha kada:

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

Finansijski instrumenti po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha uključuju derivative.

iii) *Finansijska imovina raspoloživa za prodaju*

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju je ona koja se namjerava držati neodređen vremenski period, koja se može prodati zbog potreba likvidnosti ili promjena kamata, kursa ili cijena kapitala. Finansijska imovina raspoloživa za prodaju uključuje dužničke i vlasničke vrijednosne papire.

iv) *Ostale finansijske obaveze*

Ostale finansijske obaveze čine sve finansijske obaveze koje nisu vrednovane po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha i uključuju obaveze prema klijentima i obaveze prema bankama i drugim finansijskim institucijama.

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

- j) Finansijski instrumenti (nastavak)
- iv) Ostale finansijske obaveze (nastavak)

Početno i naknadno mjerjenje

Dati krediti i potraživanja mjere se početno po fer vrijednosti i kasnije po amortizovanom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenom za ispravku vrijednosti zbog umanjenja. Troškovi prema trećim stranama, kao što su tarife za osiguranje zajma, tretiraju se kao dio troška transakcije.

Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha početno se priznaje po fer vrijednosti, a transakcijski troškovi odmah terete bilans uspjeha. Nakon početnog priznavanja, Grupa vrednuje finansijske instrumente po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha po njihovoj fer vrijednosti, bez umanjenja za transakcijske troškove.

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju se početno vrednuje po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove koji se mogu direktno pripisati nabavci ili izdavanju finansijske imovine. Nakon inicijalnog vrednovanja sva finansijska imovina raspoloživa za prodaju iskazuje se po fer vrijednosti. Izuzetak su vlasničke vrijednosnice koje nemaju cijenu na aktivnom tržištu odnosno čija se fer vrijednost ne može pouzdano izmjeriti i vrednuju se po trošku nabavke uvećanom za transakcijske troškove, umanjenom za eventualna umanjenja vrijednosti.

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

Priznavanje dobitaka i gubitaka od naknadnog vrednovanja finansijskih instrumenata

Dobit i gubitak koji nastaju zbog promjena u fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju se priznaju direktno kao kapital tj. revalorizovane rezerve sa izuzetkom gubitaka po ispravci vrijednosti, kamate obračunate po metodu efektivne kamatne stope, i dobitaka i gubitaka po osnovu razlika na monetarnim sredstvima, koji se priznaju u bilansu uspjeha. U slučaju prodaje sredstva ili je sredstvo amortizovano, kumulativna dobit ili gubitak koja je prethodno bila priznata kao revalorizaciona rezerva se uključuje u bilans uspjeha perioda.

Dividende po ovim sredstvima se priznaju u bilansu uspjeha kada Banka uspostavi pravo primanja uplate.

Prestanak priznavanja

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

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

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

j) Finansijski instrumenti (nastavak)

Reklasifikacija

Za derivative i finansijske instrumente koje je Uprava inicijalno rasporedila po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha nisu dozvoljeni prenosi u druge portfolije. Finansijsku imovinu koja se drži radi trgovanja moguće je reklassificirati iz ove kategorije u slučaju kada su zadovoljeni sljedeći uvjeti: promjena namjere stjecanja finansijske imovine, te nastanak izvanrednih okolnosti. U slučaju reklassifikacije, fer vrijednost na datum reklassifikacije postaje novi trošak odnosno amortizovani trošak. Reklassifikacija je moguća u portfolij raspoloživ za prodaju, portfolij koji se drži do dospijeća te, zajmove i potraživanja. Prenosi iz drugih portfolija u portfolij po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha nisu dozvoljeni.

Finansijska imovina klasificirana kao raspoloživa za prodaju koja zadovoljava i definiciju zajmova i potraživanja (da nije klasificirana kao raspoloživa za prodaju) može se reklassificirati 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 reklassificiranu 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.

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 prijeboj određenih iznosa i kada postoji namjera izravnjanja 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.

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

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

j) Finansijski instrumenti (nastavak)

Identifikacija i mjerjenje umanjenja vrijednosti finansijske imovine

i) Finansijska imovina koja se vodi po amortizovanom trošku

Banka na svaki datum izvještavanja provjerava postoje li objektivni dokazi za umanjenje vrijednosti pojedine finansijske imovine ili grupa finansijske imovine. Umanjenje vrijednosti finansijske imovine ili grupe finansijske imovine priznaje se, ukoliko postoji objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti kao rezultat jednog ili više događaja nastalih nakon početnog priznavanja imovine (događaj koji uzrokuje umanjenje vrijednosti), te navedeni događaj (ili događaji) koji uzrokuje umanjenje vrijednosti ima utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove od finansijske imovine ili grupe finansijske imovine, koji se može pouzdano procijeniti.

Objektivni dokaz umanjenja vrijednosti finansijske imovine ili grupe finansijske imovine uključuje značajne finansijske poteškoće dužnika, nepodmirenje ili kašnjenje u plaćanju kamata ili glavnice, vjerovatnoča da će dužnik ući u stečajni postupak ili drugu finansijsku reorganizaciju i kad dostupni podaci ukazuju na mjerljivo smanjenje procijenjenih budućih novčanih tokova iz grupe finansijske imovine od njihovog početnog priznavanja, iako se smanjenje ne može identificirati za pojedinačnu finansijsku imovinu unutar Grupe.

Za finansijsku imovinu vrednovanu po amortizovanom trošku, Banka prvo provjerava postoji li objektivan dokaz za umanjenje vrijednosti pojedinačno, za finansijsku imovinu koja je pojedinačno značajna, ili grupno, za finansijsku imovinu koja nije pojedinačno značajna. U svrhu grupne procjene grupnog umanjenja vrijednosti, finansijska imovina se grupiše na osnovu sličnih obilježja kreditnog rizika.

Ukoliko postoji objektivni dokaz za umanjenje vrijednosti, gubitak od umanjenja vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova (isključujući očekivane buduće kreditne gubitke koji još nisu nastupili) diskontovanih originalnom efektivnom kamatnom stopom te finansijske imovine važećom u trenutku umanjenja vrijednosti imovine. Knjigovodstvena vrijednost imovine umanjuje se putem računa rezervacija za umanjenje vrijednosti, a iznos gubitka priznaje se u bilansu uspjeha.

Za individualno značajne kredite, iznos umanjenja vrijednosti se određuje na osnovu održivosti poslovnog plana klijenta, njegove sposobnosti da unaprijedi učinkovitost ukoliko nastupe finansijske poteškoće, postojanje druge finansijske podrške i ostvariva vrijednost kolateralna kao i vrijeme očekivanog novčanog prilieva.

Umanjenje vrijednosti se utvrđuje grupno za kreditne gubitke koji nisu individualno značajni. Za ocjenu grupnog umanjenja vrijednosti Banka koristi statističke modelle i historijske podatke o vjerovatnosti nastanka događaja koji uzrokuju umanjenje vrijednosti, vremenu potrebnom za oporavak, te ukupnom iznosu nastalog gubitka, prilagođene za procjenu uprave o tome jesu li tekući ekonomski i kreditni uvjeti takvi da je vjerovatno da će stvarni gubici biti veći ili manji od onih izračunatih na osnovu historijskih podataka.

Ukoliko se u sljedećem periodu iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji i to smanjenje se može objektivno povezati s događajem koji je nastao nakon što je priznato umanjenje vrijednosti (kao što je poboljšanje kreditne sposobnosti dužnika), prethodno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti se poništava usklađenjem računa ispravke vrijednosti. Iznos poništenja priznaje se u bilansu uspjeha.

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

j) Finansijski instrumenti (nastavak)

Identifikacija i mjerenje umanjenja vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

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

Kada je kredit nenaplativ, otpisuje se u korist povezanog računa ispravke vrijednosti. Takvi krediti otpisuju se nakon što su poduzete sve neophodne aktivnosti i utvrđen iznos gubitka. Naknadno naplaćeni otpisani iznosi priznaju se kao ukidanje gubitaka od umanjenja vrijednosti u bilansu uspjeha.

U skladu sa relevantnim propisima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ("Agencija" ili "FBA") Banka također računa i rezervacije u skladu sa tim propisima. Relevantni plasmani klasificiraju se u odgovarajuće skupine za potrebe Agencije u skladu sa navedenim propisima ovisno o danim kašnjenja, finansijskom položaju dužnika i instrumentima osiguranja, te rezervišu se u skladu sa propisanim postocima rezervisanja. Opća rezervacija se u skladu sa ovim propisima također obračunava po stopi od 2% na sve izloženosti koje nisu posebno umanjene.

Rezervisanja izračunata na način opisan u prethodnom paragrafu („FBA rezerve“) nisu priznata u ovim finansijskim izvještajima Banke. Ukoliko je umanjenje vrijednosti za potencijalne gubitke izračunato u skladu sa propisima Agencije veće od umanjenja vrijednosti izračunatog u skladu sa zahtjevima MSFI-a, navedena razlika prikazuje se kao usklađenje kod izračuna adekvatnosti kapitala na poziciji "Regulatorne rezerve".

ii) Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

Banka na svaki datum izvještavanja provjerava postoji li objektivni dokaz za umanjenje vrijednosti pojedine finansijske imovine ili grupe finansijske imovine. U slučaju vlasničkih ulaganja klasificiranih kao raspoloživi za prodaju, značajno ili produženo smanjenje fer vrijednosti ulaganja ispod troška stjecanja uzima se u obzir kod utvrđivanja je li vrijednost imovine umanjena.

Specifični finansijski instrumenti

i) Derivativni finansijski instrumenti

Banka koristi derivativne finansijske instrumente kako bi se na optimalan način zaštitala od izloženosti valutnom i riziku koji proizlazi iz poslovnih, finansijskih i ulagačkih aktivnosti. Banka ne drži niti izdaje derivativne finansijske instrumente u špekulativne svrhe. Računovodstvo zaštite od rizika se ne primjenjuje.

Derivativni finansijski instrumenti koji uključuju termske ugovore u stranoj valuti, inicijalno se priznaju u izvještaju o finansijskom položaju i naknadno mijere po fer vrijednosti. Fer vrijednosti se utvrđuju na osnovu modela koji koriste diskontovane novčane tokove.

Svi derivativi klasificiraju se kao finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ukoliko je njihova fer vrijednost pozitivna, odnosno kao finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ako je njihova fer vrijednost negativna.

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

j) Finansijski instrumenti (nastavak)

Specifični finansijski instrumenti (nastavak)

ii) Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe izvještavanja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvataju gotovinu, raspoloživa sredstva kod Centralne banke Bosne i Hercegovine („CBBH“) i stanja na žiro računima kod drugih banaka. Novac i novčani ekvivalenti uključuju obaveznu minimalnu rezervu kod Centralne banke, budući da sredstva obavezne rezerve nisu na raspolaganju Banci u njenom svakodnevnom poslovanju. Obavezna minimalna rezerva kod CBBH je iznos koji su obavezne izdvajati sve poslovne banke koje imaju dozvolu za rad u Bosni i Hercegovini.

iii) Plasmani bankama i obavezna rezerva kod Centralne banke

Plasmani bankama i obavezna rezerva kod Centralne banke klasificirani su kao dati krediti i potraživanja i vrednuju se po amortizovanom trošku umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti.

k) Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema početno se iskazuju po trošku nabavke umanjenom za ispravku vrijednosti i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak nabavke obuhvata nabavnu cijenu i sve troškove direktno povezane s dovođenjem sredstva u radno stanje za namjeravanu upotrebu. Troškovi tekućeg održavanja i popravaka, zamjene te investicijskog održavanja manjeg obima priznaju se kao rashod kad su nastali. Naknadni troškovi se uključuju u knjigovodstvenu vrijednost imovine ili se priznaju kao posebna imovina, samo u onim slučajevima kada postoji vjerovatnoća da će Banka u budućnosti imati ekonomsku korist od te imovine i ako se njena vrijednost može pouzdano utvrditi. Dobici i gubici temeljem rashodovanja ili otuđenja dugotrajne materijalne imovine iskazuju se u bilansu uspjeha u periodu u kojem su nastali.

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

	2015.	2016.
Zgrade	2%	2%
Uredska oprema	10-33,3%	10-33,3%
Vozila	25%	20%
Ulaganja u tuđu imovinu	20%	20%

Ulaganja u tuđu imovinu kapitalizuju se i amortizuju linearnom metodom ili tokom njihovog vijeka upotrebe ili tokom perioda najma, ovisno o tome šta je kraće. Dobici i gubici po osnovu otuđenja imovine utvrđuju se kao razlika novčanog priliva i knjigovodstvene vrijednosti i iskazuju se u bilansu uspjeha u okviru prihoda ili rashoda od prodaje nekretnina i opreme.

Banka pregleda procijenjeni vijek trajanja nekretnina i opreme na kraju svakog godišnjeg izvještajnog perioda. Tokom 2016. godine u skladu sa zahtjevima Zakona o porezu na dobit Federacije BiH („Službene novine Federacije BiH“, broj 15/16) shodno kojem su se mijenjale porezno priznate stope amortizacije, te na osnovu pregleda životnog vijeka dugotrajne imovine, Uprava je procijenila da je životni vijek pojedine imovine duži ili kraći nego inicijalno procijenjen, što je rezultiralo smanjenim troškom amortizacije i povećanjem neto rezultata za 2016. godinu u iznosu od 73 hiljade KM.

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

I) Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina početno se iskazuje po trošku nabavke umanjenom za ispravku vrijednosti i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak nabavke obuhvata sve troškove koji su direktno vezani za nabavku imovine.

Amortizacija se obračunava na svu nematerijalnu imovinu, osim imovine u pripremi, prema linearnoj metodi kako bi se otpisao trošak nabavke imovine kroz njen procijenjeni vijek trajanja. Korištene su sljedeće stope amortizacije:

Software	14,29% - 20%
----------	--------------

m) Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine obuhvataju ulaganja Grupe u nekretnine s namjerom ostvarivanja zarade od najamnine i/ili porasta tržišne vrijednosti, ali ne i ona ulaganja namijenjena prodaji u sklopu redovnog poslovanja, ulaganja koja se koriste u svrhu pružanja usluga ili u administrativne svrhe.

Ulaganja u nekretnine početno su iskazana po trošku nabavke uključujući transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, ulaganja u nekretnine vode se po trošku nabavke umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti.

Ulaganja u nekretnine amortizuaju se linearnom metodom kroz period od 50 godina.

Ulaganja u nekretnine prestaju se priznavati prilikom otuđenja ili kod konačnog povlačenja ulaganja u nekretnine iz upotrebe kada se ne očekuju bilo kakve buduće ekonomski koristi od otuđenja. Dobici i gubici od povlačenja ili otuđenja ulaganja u nekretnine priznaju se u bilansu uspjeha u periodu povlačenja ili otuđenja.

n) Stečena materijalna imovina

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

U skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardom ("MRS") 2: "Zalihe" takve nekretnine inicijalno se priznaju po trošku stjecanja. 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 bilansu uspjeha tekuće godine.

Dobici i gubici od prodaje priznaju se u bilansu uspjeha tekuće godine.

o) Umanjenje vrijednosti nefinansijske imovine

Na svaki datum izvještaja o finansijskom položaju Banka preispituje postojanje naznaka za umanjenje te preispituje knjigovodstvene iznose svoje ostale imovine da bi utvrdila postoje li naznake da je došlo do gubitaka uslijed umanjenja vrijednosti navedene imovine. Ako postoje takve naznake, procjenjuje se nadoknadivi iznos sredstva da bi se mogao utvrditi eventualni gubitak nastao umanjenjem. Banka redovno vrši i preispitivanje preostalog vijeka trajanja imovine.

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

o) Umanjenje vrijednosti nefinansijske imovine (nastavak)

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

Ako je procijenjeni nadoknadivi iznos imovine manji od knjigovodstvenog iznosa, onda se knjigovodstveni iznos te imovine umanjuje do nadoknadivog iznosa. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se odmah kao rashod, osim ako je predmetna imovina iskazano po revalorizovanom iznosu, u kojem slučaju se gubitak od umanjenja iskazuje kao smanjenje vrijednosti nastalo revalorizacijom sredstva.

Kod naknadnog poništenja gubitka od umanjenja vrijednosti, knjigovodstveni iznos imovine povećava se do revidiranog procijenjenog nadoknadivog iznosa te imovine, pri čemu veća knjigovodstvena vrijednost ne premašuje knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena da u prethodnim godinama nije bilo priznatih gubitaka na toj imovini uslijed umanjenja vrijednosti.

Poništenje gubitka od umanjenja vrijednosti odmah se priznaje kao prihod, osim ako se predmetna imovina ne iskazuje po procijenjenoj vrijednosti, u kojem slučaju se poništenje gubitka od umanjenja vrijednosti iskazuje kao povećanje uslijed revalorizacije.

p) Primanja zaposlenih

Kratkoročna primanja zaposlenih

Banka vrši plaćanja obaveza u smislu poreza, doprinosa, kao i naknada po osnovu radnog odnosa u skladu sa kolektivnim ugovorima u Federaciji BiH, tj. naknade za topli obrok, prevoz, jednokratne naknade, i sl. Ovi troškovi su priznati u bilansu uspjeha u istom periodu kao i troškovi plata osoblja.

Dugoročna primanja zaposlenih: otpremnine za mirovine

U skladu sa važećim pravnim propisima, te odredbama Pravilnika o radu Banke, isplata otpremnina se vrši ovisno o vrsti prekida radnog odnosa i za slučajeve za koje je određena isplata iste. U slučaju prestanka radnog odnosa zbog odlaska u mirovinu, Banka isplaćuje otpremninu u visini 6 neto individualnih plaća zaposlenika, a u slučaju prestanka radnog odnosa iz ekonomskih, tehničkih i organizacijskih razloga, zaposleniku se isplaćuje od 40%-70% iznosa individualne neto plaće koju je ostvarivao kod poslodavca za svaku godinu staža kod ovog poslodavca. Pored naprijed navedenih iznosa, dodatni iznos otpremnine može biti odobren od strane Uprave i Nadzornog odbora Banke, uzimajući u obzir okolnosti konkretnog slučaja.

Rezervisanja za otpremnine se zasnivaju na aktuarskim izvještajima i koriste se samo za što su namijenjeni. 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 Međunarodnog računovodstvenog standarda ("MRS") 19: "Primanja zaposlenih", promjena rezervisanja po osnovu otpremnina prikazuju se bilansu uspjeha u okviru „Troškova zaposlenih“ uz prepostavku 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. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

q) Preračunavanje stranih valuta

Poslovni događaji koji nisu iskazani u konvertibilnim markama početno se knjiže preračunavanjem po važećem kursu na datum transakcije. Monetarna imovina i obaveze iskazani u stranim valutama ponovno se preračunavaju na dan bilansa primjenom kursa važećeg na taj datum. Nemonetarne stavke u stranoj valuti iskazane po fer vrijednosti preračunavaju se primjenom valutnog kursa važećeg na datum procjene fer vrijednosti. Nemonetarne stavke u stranoj valuti iskazane po historijskom trošku se ne preračunavaju ponovno na dan bilansa. Dobici i gubici nastali preračunavanjem uključuju se u bilans uspjeha perioda.

Grupa i Banka vrednuju svoju imovinu i obaveze prema srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine koji je važeći na dan izvještaja o finansijskom položaju. Kuresevi Centralne banke Bosne i Hercegovine za najznačajnije valute koje je Banka primjenjivala u izradi bilansa na izvještajne datume su kako slijedi:

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

r) Rezervisanja

Rezervisanja se priznaju ako Grupa i Banka trenutno imaju pravnu ili izvedenu obavezu kao posljedicu događaja iz prošlog perioda, ako postoji vjerovatnost da će Grupa i Banka morati podmiriti navedenu obavezu i ako pouzdano može biti određen iznos te obaveze.

Iznos priznat kao rezervisanje je najbolja procjena naknade koja je potrebna za podmirenje sadašnje obaveze na datum izvještajnog perioda, uzimajući u obzir rizike i neizvjesnosti obaveza. Gdje su rezervisanja mjerena pomoću novčanih tokova koji se procjenjuju za podmirenje sadašnjih obaveza, njihov knjigovodstveni iznos je sadašnja vrijednost tih novčanih tokova.

Rezervisanja treba iskorištavati samo za izdatke za koje su rezervisanja izvorno priznata. Kada više nije vjerojatno da će podmirivanje obaveza zahtijevati odliv resursa koji utjelovljuju ekonomske koristi, rezervisanje se otpušta.

s) Kapital i rezerve

Dionički kapital

Dionički kapital obuhvata uplaćene obične dionice i izražava se u KM po nominalnoj vrijednosti.

Rezerva za kreditne gubitke formirane iz dobiti

Rezerva za kreditne gubitke formirana iz dobiti predstavlja višak rezervisanja za umanjenje vrijednosti izračunate u skladu sa propisima Agencije u odnosu na umanjenje vrijednosti izračunate prema zahtjevima MSFI. Rezerva je objavljena direktno u kapitalu (kao rezerva koju nije moguće rasporediti) i do 2012. godine povećanje je bilo pokriveno prenosom iz zadržane dobiti, nakon odobrenja dioničara.

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

s) Kapital i rezerve (nastavak)

Prije 2012. godine, potreba za prenos iz zadržane dobiti u predviđene rezerve u sklopu kapitala (regulatorne rezerve za kreditne gubitke) je izračunata za cijeli kreditni portfolij na neto osnovi, pri čemu su se uzimala u obzir oba slučaja, slučaj gdje je primjena propisa Agencije rezultirala većim rezervisanjima kao i slučaj gdje je primjena propisa Agencije rezultirala manjim rezervisanjima u odnosu na MSFI rezerve. Međutim, od 2012. godine, banke su obavezne da izračunaju iznos regulatornih rezervi za kreditne gubitke, uzimajući u obzir samo slučajevе gdje primjena propisa Agencije rezultira većim rezervisanjima. Retroaktivna primjena ove promjene u propisima Agencije nije potrebna. Na osnovu Odluke o minimalnim standardima za upravljanje kapitalom i klasifikaciju aktive banaka donesene od strane Agencije u februaru 2013. godine, višak regulatornih rezervi se neće prikazivati kao kretanje rezervi u okviru kapitala, već će isključivo biti korišten prilikom izračuna adekvatnosti kapitala. Samim tim, rezerve prikazane u finansijskim izvještajima na dan i za godinu koja je završila 31. decembra 2011. godine su ostale nepromjenjene do 31. decembra 2016. godine.

Dividende

Dividende na obične dionice priznaju se kao obaveza do isplate korisnicima u periodu u kojem su odobrene od strane dioničara Grupe i Banke.

t) Vanbilansne preuzete i potencijalne obaveze

U okviru redovnog poslovanja, Grupa sklapa ugovore kojima preuzima finansijske obaveze i koje vodi u vanbilansnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvataju garancije, akreditive, neiskorištene kreditne okvire i limite po kreditnim karticama. Grupa navedene preuzete finansijske obaveze iskazuje u izvještaju o finansijskom položaju ako i kada iste postanu plative.

u) Sredstva u ime i na račun drugih osoba

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i građana. Navedena sredstva ne čine dio imovine Banke, te su stoga isključena iz njenog izvještaja o finansijskom položaju. Za pružene usluge Banka ostvaruje naknadu.

v) Izvještavanje po segmentima

Dužnički vrijednosni papiri ili dionice Banke nisu predmetom trgovanja na javnim tržištima i ovi finansijski izvještaji ne podliježu regulativi Komisije za vrijednosne papire u svrhu izdavanja bilo kakve vrste instrumenata na javnom tržištu. Prema tome, Banka posluje kroz jedan poslovni i geografski segment, a to je pružanje bankarskih usluga u Bosni i Hercegovini.

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PRETPOSTAVKE

Kod primjene računovodstvenih politika, opisanih u Napomeni 3, Uprava donosi odluke, te daje procjene i pretpostavke koje utječu na iznose imovine i obaveza, koji se ne mogu izvesti iz ostalih izvora. Procjene i pretpostavke zasnivaju se na prijašnjim i ostalim relevantnim faktorima. Stvarni iznosi mogu se razlikovati od procijenjenih. Značajne procjene od strane Uprave na dan 31. decembra 2016. i 31. decembra 2015. godine u ovim finansijskim izvještajima su predstavljene ispod.

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

Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja

Grupa, u kontinuitetu, prati kreditnu sposobnost svojih klijenata. Potreba za umanjenjem vrijednosti bilansne i vanbilansne izloženosti Banke kreditnom riziku, procjenjuje se mjesечно.

Gubici od umanjenja vrijednosti uglavnom se priznaju u odnosu na knjigovodstvenu vrijednost zajmova pravnim osobama i građanima te kao rezervisanja za potencijalne i preuzete obaveze koje proizilaze 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 i za ostalu imovinu koja se ne vodi po fer vrijednosti gdje primarni rizik umanjenja nije kreditni rizik.

Grupa prvo procjenjuje da li postoji objektivan dokaz umanjenja vrijednosti posebno za imovinu koja je 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.

Grupa procjenjuje umanjenja vrijednosti u slučajevima kada procijeni da dostupni podaci ukazuju na vjerovatnost mjerljivog umanjenja budućih procijenjenih novčanih tokova imovine ili portfolija imovine. Kao dokaz se uzima nerедovnost otplate ili ostale naznake 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.

Grupa je, shodno inicijativi koja je provedena na nivou cjelokupne Addiko grupacije krajem 2016. godine, izvršila izmjenu svoje metodologije rezervisanja za kreditne rizike.

Prvi i glavni kriterij za određivanje vrste umanjenja vrijednosti je utvrđivanje je li se dogodio objektivni faktor za umanjenje vrijednosti (tzv. „okidač“), kako je definisano u politici utvrđivanja neurednog plaćanja obaveza i sanacije.

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PRETPOSTAVKE (NASTAVAK)

Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja (nastavak)

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 defaultu 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.

Portfolio rezervisanja za rizik predstavljaju ispravku vrijednosti imovine za nastale, ali neprijavljenе (neutvrđene) gubitke. Neizvršenje obaveze plaćanja se ne mora dogoditi kako bi se procijenio portfolio rezervisanja za rizik, već predstavlja generalnu mjeru očekivanog kreditnog rizika unutar portfolija korigovanu za period identifikacije gubitka.

Sudske postupci

Grupa procjenjuje iznos rezervisanja za troškove po sudske sporove (2015.: 12.475 hiljada KM), što Uprava procjenjuje dovoljnim.

Na dan 31. decembra 2016. godine, sudske postupci pokrenuti protiv Banke su iznosili 219,3 miliona KM, ne uključujući eventualne zatezne kamate. U ovaj iznos je uključeno 23,1 milion KM koji su već plaćeni u ranijim periodima, tako da ne predstavljaju dodatni rizik gubitka, ali imaju otvoren sudske postupak. Protiv Banke se vodi 1.115 sporova, a od čega se 958 postupaka odnosi na CHF tužbe i povećanje kamatne stope, vrijednosti 47,1 milion KM (ovaj iznos uključuje i druge tužbene zahtjeve, kao npr. zahtjev za naknadu štete, ukoliko je kombinovan sa CHF/zahtjevom za maržu).

U 2016. godini dogodio se značajan pravni gubitak u predmetu M-Rozić d.o.o. Mostar, u kojem je Banka platila ukupno dosuđeni iznos 21 milion KM. Zbog procjene Banke da se radi o nezakonitoj sudskoj odluci uložena je revizija Vrhovnom sudu Federacije BiH po kojoj se odluka očekuje u trećem kvartalu 2017. godine.

Krediti s valutnom klauzulom u CHF-u

Banka je u cilju rješavanja kreditnog portfolija sa valutnom klauzulom u CHF-u, 8. marta 2016. godine pokrenula CHF projekat.

U skladu sa stanjem na dan 29. februara 2016. godine, Banka je kao obim projekta utvrdila 2.544 kreditne partije fizičkih osoba. Broj partija nije sadržavao partije kredita koje su posljedica prethodnih ponuđenih rješenja vezano za problematiku CHF-a, a vezani su za partiju inicijalnog odobrenja kredita (46 partija).

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PRETPOSTAVKE (NASTAVAK)

Krediti s valutnom klauzulom u CHF-u (nastavak)

Projekt je zvanično 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.

Zaključno sa 31. decembrom 2016. godine realizovano je 1.386 zahtjeva (54% od ukupnog broja partija) dok je u toku trajanja izvjestan broj partija zatvoren redovnom otplatom.

Preostali broj partija fizičkih osoba s valutnom klauzulom u CHF u portfoliju banke na 31. decembar 2016. godine je 1.075.

Ukupno je otpisano 23,7 miliona KM bilansne i 10,1 milion KM vanbilansne izloženosti klijenata s efektom na bilans uspjeha u iznosu troška od 12,4 miliona KM.

Porezi

Grupa formira poreznu obavezu u skladu sa poreznim zakonima Federacije Bosne i Hercegovine. Porezna prijava podložna je odobravanju od strane poreznih vlasti koje imaju pravo naknadno pregledati poslovne knjige poreznog obaveznika. Može se dogoditi da se tumačenje poreznih zakona od strane Porezne uprave kako je primjenjena na transakcije i poslove Grupe ne podudara s tumačenjem Uprave, a rezultat toga je da Porezna uprava može preispitivati neke poslove Grupe ili razrezati dodatni porez ili novčane kazne ili kamate, koje mogu biti značajne. Prema zakonu o Poreznoj Upravi Federacije BiH, porezne obaveze zastarijevaju nakon pet godina. To praktično znači da porezne vlasti imaju prava da odrede plaćanje neizmirenih obaveza u roku od pet godina od trenutka kada je obaveza nastala.

Regulatorni zahtjevi

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

Stečena materijalna imovina

Banka i Grupa povremeno preuzimaju 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 bilansu uspjeha.

Otpremnine

Troškovi za dugoročna rezervisanja koja se odnose na buduće odlive za otpremnine kod odlaska zaposlenih u mirovinu, formiraju se na bazi aktuarskog obračuna u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardom ("MRS") 19: "Primanja zaposlenih". Za ovaj obračun Grupa angažuje ovlaštenog aktuara koji vrši obračun na bazi podataka iz kadrovske evidencije Grupe prema predviđenom vremenu umirovljenja 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.

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PRETPOSTAVKE (NASTAVAK)

Otpremnine (nastavak)

Ovlašteni aktuar je u januaru 2017. godine izvršio novi obračun rezervisanja u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardom ("MRS") 19: "Primanja zaposlenih" sa stanjem na dan 31. decembra 2016. godine. Prema novom obračunu Grupa je knjižila povećanje ranije obračunatih rezervisanja na teret aktuarskih gubitaka u okviru kapitala. Procjena kratkoročnih rezervisanja za neiskorišteno godišnje odmore vrši se prema broju dana neiskorištenih godišnjih odmora na dan izvještaja o finansijskom položaju i prosječnoj mjesecnoj bruto plati po zaposlenom.

Umanjenje vrijednosti sredstava raspoloživih za prodaju

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

Pored toga, umanjenje vrijednosti može biti primjerno kada postoje dokazi lošeg finansijske situacije, uspjeha industrije ili sektora, promjena u tehnologiji, i operativnih i finansirajućih gotovinskih tokova.

Kada bi se svako smanjenje fer vrijednosti ispod cijene smatralo značajnim i produženim, Grupa i Banka bi imali smanjenje gubitka u iznosu od 20 hiljada KM u svojim finansijskim izvještajima za 2016. godinu, što predstavlja transfer ukupnih rezervi fer vrijednosti u bilans uspjeha.

Fer vrijednost nekretnina i investicijskih nekretnina

Fer vrijednost nekretnina i investicijskih nekretnina se procjenjuje na osnovu tržišne vrijednosti slične imovine na sličnim lokacijama, od strane certificiranih procjenitelja na redovnoj osnovi. Fer vrijednost je određena putem metode kapitalizacije dobiti uzimajući u obzir stvarni ili moguće ostvarivi godišnji prihod od procjenjivane nekretnine, koji se nakon toga 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 se odnose na tržiste Bosne i Hercegovine.

5. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA

Banka prati poslovanje po poslovnim segmentima (javna preduzeća, privreda, stanovništvo) i po geografskom segmentu (poslovnice) za svrhe grupnog izvještavanja Matične banke i radi internih finansijskih analiza, a u cilju upravljanja rezultatom Banke i postizanja veće profitabilnosti.

Segmenti prepoznati za potrebe izvještavanja po segmentima u skladu sa MSFI 8 uključuju sljedeće:

- Poslovanje sa maloprodajnim segmentom-Retail (RET), u okviru kojeg se prepoznaju tri podsegmenta i to:
 - podsegment fizičkih lica (PI) ,
 - affluent podsegment (AFF),
 - kao i podsegment malih i srednjih preduzeća (SME)
- Poslovanje sa korporativnim segmentom - Corporate (COR)
- Poslovanje sa segmentom javnih preduzeća - Public (PUB)
- Riznica (RIZ)
- Ostalo (OST)

Tabele u nastavku prikazuju ukupnu analizu bilansa uspjeha za Banku, s obzirom da ona predstavlja glavni segment konsolidovanog bilansa uspjeha.

BANKA	RET	COR	PUB	RIZ	OST	Ukupno
Za godinu koja je završila 31. decembar 2016.						
Prihodi po osnovu kamata	17.633	5.928	719	1.404	-	25.684
Rashodi po osnovu kamata	(6.441)	(71)	(145)	(1.041)	-	(7.698)
Neto prihod od kamata	11.192	5.857	574	363	-	17.986
Prihodi po osnovu naknada i provizija	8.736	2.345	133	1	-	11.216
Rashodi po osnovu naknada i provizija	(2.715)	(487)	(28)	-	-	(3.230)
Neto prihod od naknada i provizija	6.021	1.858	105	1	-	7.985
Ostali prihodi	3.669	1.632	37	492	938	6.768
Prihodi iz redovnog poslovanja	20.882	9.347	716	856	938	32.739
Rashodi iz redovnog poslovanja (Gubitak) / dobit prije umanjenja vrijednosti, rezervisanja i poreza na dobit	(20.694)	(4.081)	(546)	(652)	(34.782)	(60.755)
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	188	5.266	170	204	(33.844)	(28.016)
GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	6.692	3.906	161	200	(48.588)	(37.629)
Porez na dobit	-	-	-	-	-	-
NETO GUBITAK TEKUĆE GODINE	6.692	3.906	161	200	(48.588)	(37.629)

5. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (NASTAVAK)

BANKA	RET	COR	PUB	RIZ	OST	Ukupno
Za godinu koja je završila 31. decembar 2015.						
Prihodi po osnovu kamata	23.240	7.590	1.183	600	119	32.732
Rashodi po osnovu kamata	(6.511)	(238)	(178)	(3.046)	-	(9.973)
Neto prihod od kamata	16.729	7.352	1.005	(2.446)	119	22.759
Prihodi po osnovu naknada i provizija	9.196	2.011	224	-	-	11.431
Rashodi po osnovu naknada i provizija	(1.868)	(692)	-	(333)	-	(2.893)
Neto prihod od naknada i provizija	7.328	1.319	224	(333)	-	8.538
Ostali prihodi	-	-	-	-	10.026	10.026
Prihodi iz redovnog poslovanja	24.057	8.671	1.229	(2.779)	10.145	41.323
Rashodi iz redovnog poslovanja	(31.235)	(8.407)	(593)	(1.185)	-	(41.420)
(Gubitak) / dobit prije umanjenja vrijednosti, rezervisanja i poreza na dobit	(7.178)	264	636	(3.964)	10.145	(97)
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	(60.214)	(14.274)	(22)	(43)	(15.456)	(90.009)
GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	(67.392)	(14.010)	614	(4.007)	(5.311)	(90.106)
Porez na dobit	-	-	-	-	(908)	(908)
NETO GUBITAK TEKUĆE GODINE	(67.392)	(14.010)	614	(4.007)	(6.219)	(91.014)

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	227.874	133.935	10.997	433.372	40.358	846.536
Ukupne obaveze	473.951	97.384	28.991	5.524	35.370	641.220
31. decembar 2015. godine						
Ukupna imovina	207.452	113.778	24.990	411.552	50.985	808.757
Ukupne obaveze	424.009	71.301	28.252	67.061	29.122	619.745

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 utjecaj na kvalitetu 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. Na temelju raspoređivanja plasmana, odnosno zajmoprimeca u rizične skupine, Banka identificira, odnosno utvrđuje mogući nivo kreditnih gubitaka, tj. opći kreditni rizik i potencijalni kreditni gubitak.

Procjenu kreditnih gubitaka Grupa i Banka vrše pojedinačno po svakom dužniku odnosno grupi povezanih osoba i/ili na nivou portfolija segmentiranom prema relevantnim kriterijima. Banka redovno prati navedene rizike i preispituje ih u skladu sa internim programima i politikama i Odlukama Agencije za bankarstvo Federacije BiH.

Grupa i Banka upravljuju kreditnim rizikom redovnom analizom kreditne sposobnosti postojećih i potencijalnih zajmoprimeaca 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, osiguranje naplate (svi krediti osigurani su instrumentima osiguranja i to garancijama, hipotekama i drugim vrstama osiguranja), dospijeće i valutu.

Banka ima oformljene posebne organizacijske jedinice zadužene za upravljanje, kontrolu kreditnog rizika kao i naplatu problematičnih potraživanja shodno organizacijskoj šemi korištenoj unutar Addiko Bank Grupe. Banka je uvela jasnije i strožije kriterije kod odobravanja svih novih zaduženja. Banka je također podigla nivo odgovornosti za kontinuirani monitoring i rano prepoznavanje rizika i poduzimanje aktivnosti na otklanjanju istoga. Procjena kreditnog rizika i odgovornost za isti je djelimično prebačena sa kreditnih odbora na ličnu odgovornost, a u cilju kvalitetnije procjene rizika (ne samo na nivou kreditnog odbora).

Banka odobrava kredite u skladu sa definisanim procesima odobrenja kredita, a na osnovu kreditne sposobnosti dužnika odnosno isključivo na osnovu njegovog održivog novčanog toka, kao primarnog izvora povrata kredita. Kreditne odluke se donose, odnosno nositelj nadležnosti se određuje na osnovu ukupne obaveze/limita grupe povezanih osoba.

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

a) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Za sve plasmane u Banci postoji više nivoa ovlaštenja za odobravanje plasmana, od kojih je najviši Nadzorni odbor matičnog društva. Relevantni odjel zadužen za upravljanje kreditnim rizicima daje neobavezujuće mišljenje prilikom svakog odobrenja, ovlašten je za odobravanje plasmana do 250.000 EUR izloženosti dužnika i/ili grupe povezanih osoba (kroz sistem 4 oka), te ima pravo glasa na lokalnom kreditnom odboru sa kompetencijom odlučivanja do 5.000.000 EUR.

U cilju osiguranja poslovnih aktivnosti, i na osnovu procijenjenih rizika od potencijalnih gubitaka, Banka vrši obračun rezervisanja, a na osnovu izloženosti riziku koje proizlaze iz kredita i vanbilansnih potraživanja.

Banka vrši izračun rezervisanja za relevantna potraživanja primjenom jednog od tri pristupa (metoda):

- Portfolij rezervisanja za latentne gubitke (PRPLL) se primjenjuju na potraživanja za koja događaj gubitka (IBNR) još uvijek nije prepoznat od strane Banke na određeni datum
- Portfolij rezervisanja za rizike - kolektivno umanjenje vrijednosti (SRPci) se primjenjuju za ona potraživanja Banke su po svom iznosu ispod nivoa značajnosti relevantnom za individualnu procjenu umanjenja, a kod kojih je već utvrđen objektivan dokaz umanjenja vrijednost. Ovakva individualno neznačajna potraživanja Banka grupiše u portfolije sa sličnim karakteristikama i vrši procjenu umanjenja na kolektivnoj osnovi.
- Pojedinačna rezervisanja za rizik - individualno umanjenje vrijednosti (SRPii) predstavlja umanjenje vrijednosti po svakom pojedinačnom potraživanju za iznos koji se očekuje da se neće moći naplatiti u ugovorenom roku. Iznos gubitka za koji se koriguje preostala izloženost je rezultat bruto izloženosti umanjene za očekivane buduće novčane tokove diskontovane na sadašnju vrijednost gdje se očekivani budući novčani tokovi procjenjuju i priznaju za svako pojedinačno potraživanje (partiju).

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 su veće od 250 EUR-a te da je kašnjenje od ulaska u materijalno značajno kašnjenje veće od 90 dana) ili koji imaju iskazane probleme u poslovanju. Po kategorizaciji to su plasmani u C, D i E kategoriji ili sredstva sa posebnim rezervisanjima u skladu sa MRS („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 Funkcije restrukturiranja, ali se ne smatraju NPL plasmanima.

Upravljanje problematičnim plasmanima je od marta 2016. godine organizovano kroz rad Odjela Upravljanja kreditnim operacijama (funkcija restrukturiranja i funkcija workout-a) koji je nadležan za poslovanje sa korporativnim segmentom (COR) i segmentom javnih poduzeća (PUB) uključujući i fizičke osobe (u cjelini ili djelimično) u slučaju da sa jednim ili više pravnih osoba - čine grupu povezanih osoba i Sektora upravljanja kreditnim rizikom i naplatom u retail segmentu koji je nadležan za segment malih i srednjih poduzeća (SME) i fizičkih osoba.

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

a) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Upravljanje problematičnim plasmanima (nastavak)

Funkcija restrukturiranja unutar Odjela upravljanja kreditnim operacijama nadležna je za sve klijente COR i PUB (sa svim njihovim povezanim osobama) 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 stjecanju ovih uvjeta. Prije prenosa u Odjel upravljanja kreditnim operacijama, Tržište radi Protokol o prenosu klijenta, odobrenje prenosa je u nadležnosti kreditnih odbora. Dodatno, Funkcija restrukturiranja ima pravo povlačenja i drugih klijenata koji imaju rejting bolji od 5A u svim slučajevima u kojima Funkcija restrukturiranja procijeni da bi moglo doći do pogoršanja kreditnog rizika.

Prilikom identifikacije klijenta kao „NPL“ klijenta, Funkcija restrukturiranja preuzima odgovornost i nadležnost za cijelu grupu klijenata u Banci i odgovorna je za definisanje strategije naplate na nivou grupe klijenata. Prenos klijenata u Funkciju restrukturiranja se radi na nivou grupe povezanih osoba, a svi članovi jedne grupe dobijaju rejting najlošijeg člana grupe. U izuzetnim slučajevima, Funkcija restrukturiranja 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 u Funkciju restrukturiranja, ista dobija funkcije i Tržišta i Credit Menadžmenta, nadležan je za obradu klijenata, monitoring istih, predlaganje načina rješavanja i mogućnosti naplate potraživanja Banke, izračun kreditnog rizika na nivou partije/klijenta po lokalnoj regulativi i MSFI standardima, pribavljanje validnih procjena kolateralna, korekcije rejtinga, vrši procjenu i predlaganje formiranja visine SRP rezervisanja, te naplatu potraživanja svim raspoloživim pravnim sredstvima.

Za sve klijente iz nadležnosti funkcije restrukturiranja i funkcije workout-a obavezan je monitoring svakih šest mjeseci u vidu kreditnog izvještaja, koji ide na odobrenje u skladu sa nadležnostima kreditnih odbora.

Odjel upravljanja kreditnim operacijama u smislu vrste/tipa organizacijske jedinice se sastoji od sljedećih organizacijskih jedinica:

- Funkcija underwritinga,
- Funkcija finansijske analize,
- Funkcija korporativnog praćenja,
- Funkcija restrukturiranja,
- Workout funkcija,

Odjel naplate je nadležan za naplatu potraživanja od fizičkih osoba i MICRO poduzeća i organizovan je na način da obavlja svoje poslove kroz sljedeće funkcije:

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

a) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Upravljanje problematičnim plasmanima (nastavak)

- Funkcija rane naplate je nadležna za servisiranje neurednih klijenata/dužnika, sudužnika i jamaca sa kašnjenjem od 1 do 90 dana.
- Funkcija kasne naplate pravnih poslova i povrata imovine je nadležna za servisiranje neurednih klijenata / dužnika, sudužnika i jamaca čiji ugovori su otkazani kao i za pokretanje i vođenje sudskega postupka za naplatu potraživanja.
- Funkcija za restrukture je nadležna za provođenje mjera finansijskog restrukturiranja za portfolij u nadležnosti Sektora.
- Funkcija administracije svojim djelovanjem pruža administrativnu podršku Sektoru u procesu naplate i odgovorna je za slanje opomena i obavještenja o dugu klijentima putem SMS i pisama. Zadužena je za aktiviranje instrumenata osiguranja, izračune dugovanja, otkaze ugovora, saradnju sa eksternim agencijama za naplatu, prigovore, i sl.

Maksimalna izloženost kreditnom riziku

Tabela u nastavku prikazuje maksimalnu izloženost Grupe i Banke kreditnom riziku po stawkama izvještaja o finansijskom položaju.

	GRUPA	BANKA	
	2016.	2015.	2016.
<i>Uključeno u izvještaje o finansijskom položaju</i>			
Novčana sredstva i sredstva banaka	137.200	179.225	137.200
Obavezna rezerva kod CBBH	59.783	54.996	59.783
Plasmani kod drugih banaka	26.933	30.993	26.933
Zajmovi i avansi klijentima	371.663	346.220	371.663
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	171.035	113.470	171.035
Ostala imovina bez stečene imovine	19.158	8.578	19.023
Ukupno finansijska imovina	785.772	733.482	785.637
<i>Vanbilansna izloženost</i>			
Potencijalne i preuzete obaveze	105.803	88.781	105.803
Ukupna izloženost kreditnom riziku	891.575	822.263	891.440
			822.180

Za stavke iz izvještaja o finansijskom položaju, izloženost predstavljena u prethodnoj tabeli zasnovana je na neto knjigovodstvenoj vrijednosti. Pozicije vanbilansa su također prikazane u neto knjigovodstvenoj vrijednosti kako su prikazane u finansijskim izvještajima.

Maksimalna izloženost iskazana je bez umanjenja za vrijednost instrumenata osiguranja naplate. Krediti i potraživanja od klijenata prikazani su bez umanjenja za naplaćenu neprihodovanu naknadu.

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

a) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Zajmovi i avansi klijentima - Sistem rangiranja

Sistem rangiranja u Grupi i Banci (kao i u čitavoj Addiko Grupi) mora biti predstavljen u skladu sa Glavnom skalom (pet rejting klase i po pet nivoa u okviru svake klase). Putem internih rejtinga se iskazuje vjerovatnoća neplaćanja („probability of default“) određenog klijenta kome je dodijeljen neki rejting sa interne rejting skale Addiko Grupe.

Rejting klijenta se revidira i ažurira u skladu sa internim aktima Banke odnosno Addiko Grupe.

Svi rezultati rejtinga se prikazuju shodno glavnoj ljestvici Addiko Grupe, koja ima 25 rejtinga (5 za neuredne slučajeve/neplaćanje i 20 za uredne).

Addiko Grupa grupiše rejtinge u 5 rejting klase:

- 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 5 (rejtinzi od 5A-5E) koja obuhvata klijente kod kojih postoji značajno kašnjenje u plaćanju obaveza odnosno u kreditnu sposobnost klijenta.

Izloženost Grupe i Banke kreditnom riziku po osnovu zajmova i avansa po kategorijama, data je u nastavku:

GRUPA I BANKA	Pravna lica		Stanovništvo		Ukupno	
	Bruto	Umanjenja za rizik	Bruto	Umanjenja za rizik	Bruto	Umanjenja za rizik
31. decembar 2016.						
Bez rejtinga	8	(1)	12.922	(452)	12.930	(453)
1A-1E	7.850	(15)	7.550	(113)	15.400	(128)
2A-2E	44.845	(308)	124.581	(2.042)	169.426	(2.350)
3A-3E	52.122	(1.082)	52.284	(843)	104.406	(1.925)
4A-4E	14.027	(684)	13.047	(347)	27.074	(1.031)
5A-5E	59.440	(27.680)	168.457	(151.903)	227.897	(179.583)
Ukupno	178.292	(29.770)	378.841	(155.700)	557.133	(185.470)
Ukupno (neto)		148.522		223.141		371.663

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

a) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Zajmovi i avansi klijentima - Sistem rangiranja (nastavak)

GRUPA I BANKA	Pravna lica		Stanovništvo		Ukupno	
	Bruto	Umanjenja za rizik	Bruto	Umanjenja za rizik	Bruto	Umanjenja za rizik
31. decembar 2015.						
Bez rejtinga	1.491	(1.418)	3.209	(426)	4.700	(1.844)
1A-1E	9.039	(294)	965	(21)	10.004	(315)
2A-2E	29.254	(659)	117.952	(2.131)	147.206	(2.790)
3A-3E	40.810	(598)	47.270	(1.001)	88.080	(1.599)
4A-4E	18.234	(141)	31.688	(1.509)	49.922	(1.650)
5A-5E	77.826	(34.776)	195.087	(183.631)	272.913	(218.407)
Ukupno	176.654	(37.886)	396.171	(188.719)	572.825	(226.605)
Ukupno (neto)		138.768		207.452		346.220

Zajmovi i avansi klijentima: analiza po učinku

GRUPA I BANKA	2016.	2015.
Nedospjeli neumanjeni	327.202	293.218
Dospjeli neumanjeni	1.498	1.486
Neprihodujući krediti	228.433	278.121
Bruto	557.133	572.825
Kolektivno i individualno umanjenje vrijednosti (SRPi/ SRPci)	(179.958)	(221.424)
Portfelj rezervisanja za latentne gubitke (PRPLL)	(5.512)	(5.181)
Neto	371.663	346.220

Nedospjeli krediti neumanjene vrijednosti

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

GRUPA I BANKA	2016.	2015.
Pravna lica	117.714	94.564
Stanovništvo	209.488	198.654
	327.202	293.218

Dospjeli krediti, neumanjene vrijednosti

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

GRUPA I 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.						
Pravna lica	1.132	5	1	-	-	1.138
Stanovništvo	321	30	9	-	-	360
	1.453	35	10	-	-	1.498

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

a) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Zajmovi i avansi klijentima: *analiza po učinku (nastavak)*

Dospjeli krediti, neumanjene vrijednosti (nastavak)

GRUPA I BANKA						
31. decembar 2015.	do 30 dana	od 30 do 60 dana	od 60 do 90 dana	od 90 do 180 dana	preko 180 dana	Ukupno
Pravna lica	857	8	1	-	-	866
Stanovništvo	316	303	1	-	-	620
	1.173	311	2	-	-	1.486

Krediti umanjene vrijednosti

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

GRUPA I BANKA	Pravna lica	Stanovništvo	Ukupno
31. decembar 2016.			
Bruto	59.440	168.993	228.433
Kolektivno i individualno umanjenje vrijednosti (SRPi/ SRPci)	(27.680)	(152.228)	(179.958)
Neto	31.760	16.765	48.525
Fer vrijednost kolaterala	39.499	35.029	74.528
31. decembar 2015.			
Bruto	81.224	196. 897	278.121
Kolektivno i individualno umanjenje vrijednosti (SRPi/ SRPci)	(36.343)	(185.081)	(221.424)
Neto	44.881	11.816	56.697
Fer vrijednost kolaterala	50.576	49.531	100.107

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

a) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Zajmovi i avansi klijentima: analiza po dанима кањења

Zajmovi i avansi klijentima Grupe i Banke (u bruto i neto iznosu) po dанима кањења prikazani su u tabeli ispod:

GRUPA I BANKA	Pravna lica	Stanovništvo	Ukupno
31. decembar 2016.			
Bez kaњења	151.189	217.910	369.099
Kasni između 1 i 90 dana	4.537	9.509	14.046
Kasni preko 90 dana	22.566	151.422	173.988
Ukupno bruto krediti i potraživanja	178.292	378.841	557.133
Portfelj rezervisanja za latentne gubitke (PRPLL)	(2.090)	(3.422)	(5.512)
Kolektivno i individualno umanjenje vrijednosti (SRPi/ SRPci)	(27.680)	(152.278)	(179.958)
Ukupno rezervisanja za potencijalne gubitke	(29.770)	(155.700)	(185.470)
Neto krediti i potraživanja	148.522	223.141	371.663
31. decembar 2015.			
Bez kaњења	141.803	213.241	355.044
Kasni između 1 i 90 dana	4.848	7.957	12.805
Kasni preko 90 dana	30.003	174.973	204.976
Ukupno bruto krediti i potraživanja	176.654	396.171	572.825
Portfelj rezervisanja za latentne gubitke (PRPLL))	(1.543)	(3.638)	(5.181)
Kolektivno i individualno umanjenje vrijednosti (SRPi/ SRPci)	(36.343)	(185.081)	(221.424)
Ukupno rezervisanja za potencijalne gubitke	(37.886)	(188.719)	(226.605)
Neto krediti i potraživanja	138.768	207.452	346.220

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 konvertiran, 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 restrukturiranih i refinansiranih kredita na dan 31. decembra 2016. i 2015. godine dat je u nastavku:

	Broj ponovno ugovorenih kredita	Vrijednost
31. decembar 2016.		
Pravne osobe	2	274
Fizičke osobe i poduzetnici	1.261	35.698
Ukupno	1.263	35.972
31. decembar 2015.		
Pravne osobe	5	6.170
Fizičke osobe i poduzetnici	217	5.784
Ukupno	222	11.954

Granska koncentracija

Analiza finansijskih sredstava Grupe i Banke po industrijskim sektorima na bruto i neto principu (umanjeno za rezervacije) je prikazana u sljedećoj tabeli:

GRUPA I BANKA	2016.	%	2015.	%
Stanovništvo	379.759	68,16	406.869	71,03
Trgovina	62.712	11,26	48.883	8,53
Rudarstvo i industrija	1	0,00	360	0,06
Usluge, turizam i ugostiteljstvo	10.480	1,88	9.349	1,63
Transport i komunikacije	5.351	0,96	4.267	0,75
Trgovina nekretninama	4.409	0,79	5.041	0,88
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	3.422	0,61	4.142	0,72
Građevinarstvo	14.075	2,53	13.893	2,43
Finansijske institucije	5.696	1,02	7.671	1,34
Energetika	96	0,02	95	0,02
Administracija i druge javne usluge	41.712	7,49	39.633	6,92
Ostalo	29.420	5,28	32.622	5,69
Minus: Rezervisanja za umanjenje vrijednosti	(185.470)	-	(226.605)	-
	371.663	100	346.220	100

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 I BANKA	Do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Na dan 31. decembra 2016.				
Obaveze po kreditima	8.641	47.369	14.311	70.321
Plative, činidbene garancije i akreditivi	193	36.870	7	37.070
	8.834	84.239	14.318	107.391
Na dan 31. decembra 2015.				
Obaveze po kreditima	36.244	16.987	11.556	64.787
Plative, činidbene garancije i akreditivi	23.156	3.544	-	26.700
	59.400	20.531	11.556	91.487

b) Tržišni rizik

S obzirom da Banka predstavlja glavni segment konsolidovanog izvještaja o finansijskom položaju, sljedeće 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, strane valute i kapitalnih proizvoda, koji su svi izloženi općim i specifičnim tržišnim kretanjima i promjenama u nivou promjenjivosti tržišnih stopa i cijena kao što su kamatne stope, kurs stranih valuta i cijena kapitala.

Opći 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. Također 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.

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

b) Tržišni rizik (nastavak)

Mjerenje rizika

Osnovni alat koji se koristi za mjerenje i kontrolu izloženosti tržišnom riziku unutar portfolija za trgovanje Banke je Value-at-Risk („VaR“). VaR trgovачkog portfolija je procijenjeni gubitak koji proizilazi iz portfolija 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 historijskih 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:

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

VaR Banke prema vrstama rizika za 2016. i 2015. godinu iznosi:

BANKA	Minimum	Maksimum	Prosječno	31. decembar
2016.				
Kamatni rizik	38,5	178,1	112,1	171,2
Devizni rizik	1,3	7,8	3,8	7,8
Cjenovni rizik	1,5	4,7	3,1	4,5
Rizik kreditne marže	24,7	294,2	112,0	58,4
	66,0	484,8	231,0	241,9
2015.				
Kamatni rizik	160,4	305,3	215,0	305,4
Devizni rizik	1,9	11,5	4,9	3,5
Cjenovni rizik	2,3	6,3	3,9	6,3
Rizik kreditne marže	4,9	61,6	22,2	21,6
	169,5	384,7	246,0	336,8

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

c) Devizni rizik

Devizni rizik predstavlja izloženost Grupe i Banke mogućem utjecaju promjena deviznih kurseva i opasnost da nepovoljne promjene rezultiraju gubicima u KM (domaćoj valuti), pri čemu nivo FX rizika predstavlja funkciju visine i dužine trajanja izloženosti Banke (klijenta) mogućim promjenama deviznih kurseva i ovisi o visini zaduženja banke u inostranstvu i stepena valutne usklađenosti finansijske imovine i obaveza i vanbilansa Banke, odnosno stepena usklađenosti njenih valutnih i novčanih tokova.

Izloženost deviznom riziku kontroliše se dnevno prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama, te za finansijsku imovinu i obaveze denominirane u stranim valutama. Tokom godine otvorene devizne pozicije održavale su se u okviru limita propisanih Odlukama Agencije za bankarstvo Federacije BiH i u okviru internih limita utvrđenih prema grupnoj metodologiji. Devizna usklađenost finansijske imovine i obaveza među ostalim 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 za upravljanje deviznim rizikom Banke.

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

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 konsolidovanih izvještaja. Valuta EUR nije razmatrana s obzirom da je kurs KM vezan za kurs eura.

Valuta	Otvorena devizna pozicija na 31. decembar 2016.			Otvorena devizna pozicija na 31. decembar 2015.		
		Povećanje 10%	Smanjenje 10%		Povećanje 10%	Smanjenje 10%
USD	411	76,3	(76,3)	(65)	(11,68)	11,68
CHF	757	137,9	(137,9)	(3)	(0,49)	0,49

Otvorena pozicija u stranoj valuti predstavlja neto izloženost u stranoj valuti. Analiza pokazuje utjecaj razumno mogućih promjena kurseva stranih valuta u odnosu na KM te njihov utjecaj 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	KM	Ukupno
31. decembar 2016.						
AKTIVA						
Novac i sredstva kod banaka	22.306	1.742	1.250	2.749	135.322	163.369
Obavezna rezervna kod Centralne banke BiH	-	-	-	-	59.783	59.783
Plasmani kod drugih banaka	19.511	7.422	-	-	-	26.933
Zajmovi i avansi klijentima	234.292	55	26.648	-	110.668	371.663
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	138.966	12.521	-	-	20.023	171.510
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	26.577	26.577
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	827	827
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	468	468
Pretplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	1.783	1.783
Ostala imovina	2.581	4.163	1	17	14.665	21.427
Ukupna aktiva	417.656	25.903	27.899	2.766	370.116	844.340
PASIVA						
Obaveze prema drugim bankama	404	165	4.903	2	50	5.524
Obaveze prema klijentima	281.575	25.250	3.625	2.655	285.249	598.354
Rezervisanja	-	-	-	-	20.920	20.920
Rezervisanja za preuzete i potencijalne finansijske obaveze	248	7	-	-	1.333	1.588
Ostale obaveze	952	70	28	3	11.973	13.026
Ukupne obaveze	283.179	25.492	8.556	2.660	319.525	639.412
Aktiva - vanbilansne obaveze	20.927	-	2.277	-	154.511	177.715
Pasiva - vanbilansne obaveze	156.790	-	20.863	-	-	177.653
Neto devizna pozicija	(1.386)	411	757	106	205.102	204.990

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

c) Devizni rizik (nastavak)

GRUPA	EUR	USD	CHF	Ostale valute	KM	Ukupno
31. decembar 2015.						
AKTIVA						
Novac i sredstva kod banaka	38.557	1.995	4.906	2.467	163.516	211.441
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	-	-	-	-	54.996	54.996
Plasmani kod drugih banaka	9.773	20.585	-	-	635	30.993
Zajmovi i avansi klijentima	196.107	10	105.823	-	44.280	346.220
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	76.989	-	-	-	37.326	114.315
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	35.778	35.778
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	238	238
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	479	479
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	1.783	1.783
Ostala imovina	1.465	3.358	2	17	5.562	10.404
Ukupna aktiva	322.891	25.948	110.731	2.484	344.593	806.647
PASIVA						
Obaveze prema drugim bankama	2.507	60	64.468	1	25	67.061
Obaveze prema klijentima	264.107	25.950	3.827	2.999	225.083	521.966
Rezervisanja	-	-	-	-	14.160	14.160
Rezervisanja za preuzete i potencijalne finansijske obaveze	483	32	-	-	2.191	2.706
Ostale obaveze	3.241	2	62	6	9.088	12.399
Ukupne obaveze	270.338	26.044	68.357	3.006	250.547	618.292
Aktiva - vanbilansne obaveze	66.497	-	-	-	133.975	200.472
Pasiva - vanbilansne obaveze	133.975	-	66.636	-	-	200.611
Neto devizna pozicija	(14.925)	(96)	(24.262)	(522)	228.021	188.216

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

c) Devizni rizik (nastavak)

Banka je imala sljedeću deviznu poziciju:

BANKA	EUR	USD	CHF	Ostale valute	KM	Ukupno
31. decembar 2016.						
AKTIVA						
Novac i sredstva kod banaka	22.306	1.742	1.250	2.749	135.322	163.369
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	-	-	-	-	59.783	59.783
Plasmani kod drugih banaka	19.511	7.422	-	-	-	26.933
Zajmovi i avansi klijentima	234.292	55	26.648	-	110.668	371.663
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	138.966	12.521	-	-	19.907	171.394
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	2.711	2.711
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	26.276	26.276
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	827	827
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	468	468
Pretplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	1.783	1.783
Ostala imovina	2.581	4.163	1	17	14.567	21.329
Ukupna aktiva	417.656	25.903	27.899	2.766	372.312	846.536
PASIVA						
Obaveze prema drugim bankama	404	165	4.903	2	50	5.524
Obaveze prema klijentima	281.575	25.250	3.625	2.655	287.214	600.319
Rezervisanja	-	-	-	-	20.869	20.869
Rezervisanja za preuzete i potencijalne finansijske obaveze	248	7	-	-	1.333	1.588
Ostale obaveze	952	70	28	3	11.867	12.920
Ukupne obaveze	283.179	25.492	8.556	2.660	321.333	641.220
Aktiva - vanbilansne obaveze	20.927	-	2.277	-	154.511	177.715
Pasiva - vanbilansne obaveze	156.790	-	20.863	-	-	177.653
Neto devizna pozicija	(1.386)	411	757	106	205.490	205.378

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

c) Devizni rizik (nastavak)

BANKA	EUR	USD	CHF	Ostale valute	KM	Ukupno
31. decembar 2015.						
AKTIVA						
Novac i sredstva kod banaka	38.557	1.995	4.906	2.467	163.516	211.441
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	-	-	-	-	54.996	54.996
Plasmani kod drugih banaka	9.773	20.585	-	-	635	30.993
Zajmovi i avansi klijentima	196.107	10	105.823	-	44.280	346.220
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	76.989	-	-	-	37.133	114.122
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	2.711	2.711
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	35.452	35.452
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	238	238
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	479	479
Pretplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	1.783	1.783
Ostala imovina	1.465	3.358	2	17	5.480	10.322
Ukupna aktiva	322.891	25.948	110.731	2.484	346.703	808.757
PASIVA						
Obaveze prema drugim bankama	2.507	60	64.468	1	25	67.061
Obaveze prema klijentima	265.107	25.950	3.827	2.999	225.679	523.562
Rezervisanja	-	-	-	-	14.126	14.126
Rezervisanja za preuzete i potencijalne finansijske obaveze	483	32	-	-	2.191	2.706
Ostale obaveze	3.241	2	62	6	8.979	12.290
Ukupne obaveze	271.338	26.044	68.357	3.006	251.000	619.745
Aktiva - vanbilansne obaveze	66.497	-	-	-	133.975	200.472
Pasiva - vanbilansne obaveze	133.975	-	66.636	-	-	200.611
Neto devizna pozicija	(15.925)	(96)	(24.262)	(522)	229.678	188.873

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 uslijed 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 dospijeća. U slučaju viška fiksne kamatne stope na strani aktive, rastuće bi kamatne stope, na primjer, imale negativan utjecaj 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 tablica prikazuje osjetljivost trenutne vrijednosti portfolija banke na razumnu promjenu kamatnih stopa (paralelni pomak) uz konstantne sve ostale varijable.

BANKA	Osjetljivost na promjene kamatne stope			
31. decembar 2016.				
BAM	+200bp (171)	-200bp 195	+100bp (88)	-100bp 95
EUR	(6.214)	7.372	(3.233)	3.521
CHF	(333)	353	(169)	174
USD	366	(389)	186	(192)
OST	48	(50)	24	(25)
	(6.304)	7.480	(3.281)	3.573
31. decembar 2015.				
BAM	+200bp 6.150	-200bp (6.869)	+100bp 3.159	-100bp (3.338)
EUR	1.707	(1.894)	875	(922)
CHF	(1.732)	1.862	(881)	914
USD	895	(978)	457	(478)
OST	10	(11)	5	(5)
	7.030	(7.890)	3.615	(3.829)

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

e) Upravljanje rizikom likvidnosti

Grupa i Banka definišu rizik likvidnosti kao rizik nemogućnosti plaćanja dospjelih obaveza na vrijeme, 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 izvršavanja plaćanja i poduzmu aktivnosti refinansiranja u bilo koje vrijeme.

Praćenje rizika likvidnosti se, s jedne strane, provodi 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 identificiranih rizika likvidnosti.

Analiza ročnosti za finansijska sredstva i obaveze

Tabela u nastavku prikazuje analizu sredstava i obaveza Grupe po njihovom dospjeću, 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
Na dan 31. decembra 2016.					
AKTIVA					
Novac i sredstva kod banaka	163.369	-	-	-	163.369
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	59.783	-	-	-	59.783
Plasmani kod drugih banaka		12.289	14.644	-	26.933
Zajmovi i avansi klijentima	122.021	12.648	55.962	181.032	371.663
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	171.510	-	-	-	171.510
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	-
Nekretnine i oprema	-	-	-	26.577	26.577
Nematerijalna imovina	-	-	-	827	827
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	468	468
Potraživanja za porez	-	-	-	1.783	1.783
Odgodjena porezna imovina	-	-	-	-	-
Ostala imovina	21.427	-	-	-	21.427
Ukupna aktiva	538.110	24.937	70.606	210.687	844.340
PASIVA					
Obaveze prema drugim bankama	629	-	-	4.895	5.524
Obaveze prema klijentima	390.887	15.065	90.017	102.385	598.354
Rezervisanja	-	-	-	20.920	20.920
Rezervisanja za preuzete i potencijalne finansijske obaveze	-	-	-	1.588	1.588
Ostale obaveze	13.026	-	-	-	13.026
Ukupne obaveze	404.542	15.065	90.017	129.788	639.412
Ročna neusklađenost	133.563	9.872	(19.411)	80.899	204.923

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

e) Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

GRUPA	Do 1 mjeseca	1 - 3 mjeseca	3-12 mjeseci	Preko 1 godine	Ukupno
Na dan 31. decembar 2015.					
AKTIVA					
Novac i sredstva kod banaka	211.441	-	-	-	211.441
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	54.996	-	-	-	54.996
Plasmani kod drugih banaka	13.409	645	16.939	-	30.993
Zajmovi i avansi klijentima	140.179	8.755	40.420	156.866	346.220
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	114.315	-	-	-	114.315
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	-
Nekretnine i oprema	-	-	-	35.778	35.778
Nematerijalna imovina	-	-	-	238	238
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	479	479
Potraživanja za porez	-	-	-	1.783	1.783
Ostala imovina	10.404	-	-	-	10.404
Ukupna aktiva	544.744	9.400	57.359	195.144	806.647
PASIVA					
Obaveze prema drugim bankama	2.597	-	-	64.464	67.061
Obaveze prema klijentima	302.913	17.250	117.916	83.887	521.966
Rezervisanja	-	-	-	14.160	14.160
Rezervisanja za preuzete i potencijalne finansijske obaveze	-	-	-	2.706	2.706
Ostale obaveze	12.399	-	-	-	12.399
Ukupne obaveze	317.909	17.250	117.916	165.217	618.292
Ročna neusklađenost	226.835	(7.850)	(60.557)	29.927	188.355

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

e) Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

Tabela u nastavku prikazuje analizu sredstava i obaveza Banke po njihovom dospeću, 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
Na dan 31. decembra 2016.					
AKTIVA					
Novac i sredstva kod banaka	163.369	-	-	-	163.369
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	59.783	-	-	-	59.783
Plasmani kod drugih banaka		12.289	14.644	-	26.933
Zajmovi i avansi klijentima	122.021	12.648	55.962	181.032	371.663
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	171.394	-	-	-	171.394
Ulaganja u podružnice	2.711	-	-	-	2.711
Nekretnine i oprema	-	-	-	26.276	26.276
Nematerijalna imovina	-	-	-	827	827
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	468	468
Potraživanja za porez	-	-	-	1.783	1.783
Ostala imovina	21.329	-	-	-	21.329
Ukupna aktiva	540.607	24.937	70.606	210.386	846.536
PASIVA					
Obaveze prema drugim bankama	629	-	-	4.895	5.524
Obaveze prema klijentima	392.852	15.065	90.017	102.385	600.319
Rezervisanja	-	-	-	20.869	20.869
Rezervisanja za preuzete i potencijalne finansijske obaveze	-	-	-	1.588	1.588
Ostale obaveze	12.920	-	-	-	12.920
Ukupne obaveze	406.401	15.065	90.017	129.737	641.220
Ročna neusklađenost	134.206	9.872	(19.411)	80.649	205.316

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

e) Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

BANKA	Do 1 mjeseca	1 - 3 mjeseca	3-12 mjeseci	Preko 1 godine	Ukupno
Na dan 31. decembra 2015.					
AKTIVA					
Novac i sredstva kod banaka	211.441	-	-	-	211.441
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	54.996	-	-	-	54.996
Plasmani kod drugih banaka	13.409	645	16.939	-	30.993
Zajmovi i avansi klijentima	140.179	8.755	40.420	156.866	346.220
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	114.122	-	-	-	114.122
Ulaganja u podružnice	2.711	-	-	-	2.711
Nekretnine i oprema	-	-	-	35.452	35.452
Nematerijalna imovina	-	-	-	238	238
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	479	479
Potraživanja za porez	-	-	-	1.783	1.783
Ostala imovina	10.322	-	-	-	10.322
Ukupna aktiva	547.180	9.400	57.359	194.818	808.757
PASIVA					
Obaveze prema drugim bankama	2.597	-	-	64.464	67.061
Obaveze prema klijentima	303.209	17.550	118.916	83.887	523.562
Rezervisanja	-	-	-	14.126	14.126
Rezervisanja za preuzete i potencijalne finansijske obaveze	-	-	-	2.706	2.706
Ostale obaveze	12.290	-	-	-	12.290
Ukupne obaveze	318.096	17.550	118.916	165.183	619.745
Ročna neusklađenost	229.084	(8.150)	(61.557)	29.635	189.012

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

e) Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

Analiza finansijskih obaveza po preostalom nediskontovanom ugovorenom dospijeću

Tabela u nastavku prikazuje preostalo nediskontovano dospijeće finansijskih obaveza Grupe i Banke:

GRUPA	Do 1 mjeseca	1 - 3 mjeseca	3 - 12 mjeseci	Preko 1 godine	Ukupno	Knjigovodstvena vrijednost
Na dan 31. decembra 2016.						
Obaveze prema drugim bankama	6.676	-	-	198	6.874	5.524
Obaveze prema klijentima	600.185	59	1.299	5.923	607.446	598.354
	608.837	59	1.299	6.121	616.316	605.843
Na dan 31. decembra 2015.						
Obaveze prema drugim bankama	68.703	-	-	2.850	71.553	67.061
Obaveze prema klijentima	523.111	67	1.752	4.447	529.377	521.966
	591.814	67	1.752	7.297	600.930	589.027

BANKA	Do 1 mjeseca	1 - 3 mjeseca	3 - 12 mjeseci	Preko 1 godine	Ukupno	Knjigovodstvena vrijednost
Na dan 31. decembra 2016.						
Obaveze prema bankama-depoziti	6.676	-	-	198	6.874	5.524
Obaveze prema klijentima	602.161	59	1.299	5.923	609.442	600.319
	608.837	59	1.299	6.121	616.316	605.843
Na dan 31. decembra 2015.						
Obaveze prema bankama-depoziti	68.703	-	-	2.850	71.553	67.061
Obaveze prema klijentima	524.716	67	1.753	4.447	530.983	523.562
	593.419	67	1.753	7.297	602.536	590.623

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

f) Fer vrijednost finansijske imovine i obaveza

MSFI 13 definiše fer vrijednost kao cijenu koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke sredstava ili plaćena za prenos neke obaveze u urednoj transakciji među tržišnim učesnicima na datum mjerena.

Radi veće dosljednosti i uporedivosti mjera fer vrijednosti te s tim povezanih informacija za ovaj MSFI utvrđuje hijerarhiju fer vrijednosti koja klasificira u tri nivoa inpute za tehnike procjene vrijednosti:

- Inputi nivoa 1: cijene (neusklađene) koje kotiraju na aktivnim tržištima za identičnu imovinu ili obaveze i kojima entitet ima pristup na datum odmjeravanja.
- Inputi nivoa 2: inputi koji nisu kotirane cijene uključene u nivo 1 koje su uočljive za imovinu ili obavezu, bilo direktno ili indirektno.
- Inputi nivoa 3: neuočljivi inputi za imovinu ili obavezu.

MSFI 13 navodi tri tehnike vrednovanja koje subjekti mogu koristiti u utvrđivanju fer vrijednosti.

- Tržišni pristup - Koriste se cijene i druge relevantne informacije iz tržišnih transakcija identičnim ili uporedivim (tj. sličnom) sredstvima i obavezama ili grupom sredstava i obaveza.
- Troškovni pristup - Tehnika vrednovanja kojom se dobija iznos koji bi bio potreban u sadašnjem trenutku da bi se zamjenio uslužni kapacitet neke imovine (koji se često naziva i tekućim troškom zamjene).

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

GRUPA Na dan 31. decembra 2016.	Knjigovo- dstvena vrijednost	Fer vrijednost ukupno	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Finansijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti					
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	171.510	171.394	118.160	53.223	127
Finansijska imovina koja ne se vodi po fer vrijednosti					
Novac i sredstva kod banaka	163.369	163.369	-	-	163.369
Obavezna rezerva kod Centralne banke	59.783	59.783	-	-	59.783
Plasmani kod drugih banaka	26.933	26.756	-	-	26.756
Zajmovi i avansi klijentima	371.663	360.689	-	-	360.689
Ostala imovina	21.427	21.427	-	-	21.427
Ostala aktiva za koju je fer vrijednost objavljena					
Nekretnine i oprema	26.577	26.577	-	-	26.577
Nematerijalna ulaganja	827	827	-	-	827
Ulaganja u nekretnine	468	468	-	-	468
	842.557	831.406	118.160	53.223	660.023
Finansijske obaveze koje se ne vode po fer vrijednosti					
Obaveze prema drugim bankama	5.524	5.658	-	-	5.658
Obaveze prema klijentima	598.354	604.288	-	-	604.288
Ostale obaveze	12.876	12.876	-	-	12.876
	616.754	622.822			622.822

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

f) Fer vrijednost finansijske imovine i obaveza (nastavak)

GRUPA Na dan 31. decembra 2015.	Knjigovo-dstvena vrijednost	Fer vrijednost ukupno	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Finansijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti					
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	114.315	114.122	-	113.816	306
Finansijska imovina koja ne se vodi po fer vrijednosti					
Novac i sredstva kod banaka	211.441	211.441	-	-	211.441
Obavezna rezerva kod Centralne banke	54.996	54.996	-	-	54.996
Plasmani kod drugih banaka	30.993	30.823	-	-	30.823
Zajmovi i avansi klijentima	346.220	366.559	-	-	366.559
Ostala imovina	10.404	10.322	-	-	10.322
Ostala aktiva za koju je fer vrijednost objavljena					
Nekretnine i oprema	35.778	35.452	-	-	35.452
Nematerijalna ulaganja	238	238	238	-	-
Ulaganja u nekretnine	479	479	-	-	479
	804.864	824.432	238	113.816	710.378
Finansijske obaveze koje se ne vode po fer vrijednosti					
Obaveze prema drugim bankama	67.061	66.095	-	-	66.095
Obaveze prema klijentima	521.966	527.691	-	-	527.691
Ostale obaveze	12.375	12.266	-	-	12.266
	601.402	606.052	-	-	606.052

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

f) Fer vrijednost finansijske imovine i obaveza (nastavak)

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

BANKA Na dan 31. decembra 2016.	Knjigovo-dstvena vrijednost	Fer vrijednost ukupno	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Finansijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti					
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	171.394	171.394	118.160	53.107	127
Finansijska imovina koja ne se vodi po fer vrijednosti					
Novac i sredstva kod banaka	163.369	163.369	-	-	163.369
Obavezna rezerva kod Centralne banke	59.783	59.783	-	-	59.783
Plasmani kod drugih banaka	26.933	26.756	-	-	26.756
Zajmovi i avansi klijentima	371.663	360.689	-	-	360.689
Ulaganja u podružnice	2.711	2.711	-	-	2.711
Ostala imovina	21.329	21.329	-	-	21.329
Ostala aktiva za koju je fer vrijednost objavljena					
Nekretnine i oprema	26.276	26.276	-	-	26.276
Nematerijalna ulaganja	827	827	-	-	827
Ulaganja u nekretnine	468	468	-	-	468
	844.753	833.602	118.160	53.107	662.335
Finansijske obaveze koje se ne vode po fer vrijednosti					
Obaveze prema drugim bankama	5.524	5.658	-	-	5.658
Obaveze prema klijentima	600.319	606.253	-	-	606.253
Ostale obaveze	12.770	12.770	-	-	12.770
	618.613	624.681	-	-	624.681

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

f) Fer vrijednost finansijske imovine i obaveza (nastavak)

BANKA Na dan 31. decembra 2015.	Knjigovo- dstvena vrijednost	Fer vrijednost ukupno	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Finansijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti					
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	114.122	114.122	-	113.816	306
Finansijska imovina koja ne se vodi po fer vrijednosti					
Novac i sredstva kod banaka	211.441	211.441	-	-	211.441
Obavezna rezerva kod Centralne banke	54.996	54.996	-	-	54.996
Plasmani kod drugih banaka	30.993	30.823	-	-	30.823
Zajmovi i avansi klijentima	346.220	366.559	-	-	366.559
Ulaganja u podružnice	2.711	2.711	-	-	2.711
Ostala imovina	10.322	10.322	-	-	10.322
Ostala aktiva za koju je fer vrijednost objavljena					
Nekretnine i oprema	35.452	35.452	-	-	35.452
Nematerijalna ulaganja	238	238	238	-	-
Ulaganja u nekretnine	479	479	-	-	479
	806.974	827.143	238	113.816	713.089
Finansijske obaveze koje se ne vode po fer vrijednosti					
Obaveze prema drugim bankama	67.061	66.095	-	-	66.095
Obaveze prema klijentima	523.562	527.691	-	-	527.691
Ostale obaveze	12.266	12.266	-	-	12.266
	602.889	606.052	-	-	606.052

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

f) Fer vrijednost finansijske imovine i obaveza (nastavak)

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

U sljedećoj tabeli prikazano je kretanje finansijskih sredstava koja spadaju u Nivo 3 i koja imaju ponavljajuće mjerjenje:

GRUPA	S.W.I.F.T SCRL	Registrar vrijednosnih papira FBiH	Sarajevska berza	Šoko specijalna oprema	Šoko tvornica transmisija	Ventilator Soko	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2016.	52	61	32	108	26	45	324
Povećanje za godinu	-	-	-	(108)	(26)	(45)	(179)
Stanje na dan 31. decembra 2016.	52	61	32	-	-	-	145
Stanje na dan 1. januara 2015.	52	61	32	108	26	45	324
Stanje na dan 31. decembra 2015.	52	61	32	108	26	45	324

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

f) Fer vrijednost finansijske imovine i obaveza (nastavak)

BANKA	S.W.I.F.T SCRL	Registrar vrijednosnih papira FBiH	Sarajevska berza	Soko specijalna oprema	Soko tvornica transmisija	Ventilator Soko	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2016.	52	43	32	108	26	45	306
Povećanje za godinu	-	-	-	(108)	(26)	(45)	(179)
Stanje na dan 31. decembra 2016.	52	43	32	-	-	-	127
Stanje na dan 1. januara 2015.	52	43	32	108	26	45	306
Stanje na dan 31. decembra 2015.	52	43	32	108	26	45	306

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:

- definiranje i identifikacija operativnog rizika,
- razvoj i primjena metoda i sistema za mjerjenje, analizu, ograničenje i kontrolu operativnog rizika u skladu sa regulatornim i zahtjevima Addiko Group,
- mjerjenje, 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 u skladu sa zakonskom regulativom i standardima Addiko Group,
- provođenje kvalitativnih procjena (analize scenarija i procjene rizika) s ciljem identifikacije i procjene rizika u poslovnim procesima,
- upravljanje reputacijskim rizikom s ciljem identificiranja, procjene, kontrole, praćenja i prijavljivanja reputacijskog rizika,
- edukacija svih zaposlenika s ciljem poboljšanja njihovog znanja i iskustva, osviještenosti i vještina u operativnom riziku uopće ili u specifičnim procesima (npr. prikupljanje podataka o gubitku, procjena rizika),
- razvoj sistema internih kontrola kroz sistem mapiranja svih SIK relevantnih procesa unutar banke, definisanjem vlasnika istih, prepoznavanjem rizika koji se pojavljuju unutar datog procesa, adekvatnog načina umanjenja istih te testiranja učinkovitosti postavljenih kontrola,
- procjena i uspostava adekvatnog upravljanju operativnim rizicima prilikom razvoja novih proizvoda,
- procjena rizika eksternalizacije i upravljanje eksternaliziranim aktivnostima unutar Banke u saradnji sa poslovnim jedinicama nositeljima eksternaliziranih aktivnosti.

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

g) Operativni rizici (nastavak)

U cilju unapređenja procesa upravljanja operativnim rizicima u Banci su planirane sljedeće aktivnosti:

- kontinuirana edukacija svih zaposlenika Banke s ciljem povećanja znanja i svijesti o važnosti upravljanja Operativnim rizikom - jačanje OpRisk kulture,
- definisanje i praćenje ključnih pokazatelja operativnog rizika,
- razvoj matrice rizika u definisanim poslovnim procesima banke zasnovanom na rezultatima provedbe internog kontrolnog sistema,
- testiranje kontrole rizika ustanovljenih za SIK relevantne proceze banke,
- razvoj metodologije praćenja novih kategorija rizika, model risk i „conduct“ risk.

h) Upravljanje rizikom kapitala

U skladu sa Zakonom o bankama („Službene novine Federacije BiH“, broj 39/98, 32/00, 48/01, 27/02, 41/02, 58/02, 13/03, 19/03 i 28/03), minimalni iznos uplaćenog novčanog kapitala Banke i najniži iznos neto kapitala koji Banka mora održavati, ne može biti manji od 15.000 hiljada KM. Banka ima dionički kapital u iznosu od 100.403 hiljade KM, i usklađena je sa odredbama ovog zakona. Banka je pokrila akumulirani gubitak 2015. godine u iznosu 91.014 hiljada KM iz fonda rezervi. Ukupan fond rezervi 31. decembra 2016. iznosi 7.799 hiljada KM a nastao je kao razlika uplata 52.808 hiljada KM na dan 27. jula 2016. godine i 46.000 hiljada KM na dan 31. decembra 2016. godine i gubitka 2015. godine.

Kapital Banke čine osnovni kapital umanjen za odbitne stavke osnovnog kapitala i dopunski kapital.

Osnovni kapital Banke čine uplaćeni dionički kapital i rezerve Banke. Odbitne stavke osnovnog kapitala su iznos nematerijalne imovine, nepokriveni gubitak iz prethodnih godina i gubitak tekuće godine, knjigovodstvena vrijednost vlastitih akcija u posjedu Banke.

Dopunski kapital Banke čine: dionički kapital iz osnovnog nominalnog iznosa trajnih prioritetnih kumulativnih dionica izdatih po osnovu novčanih uplata u dionički kapital, dionički kapital iz osnovnog nominalnog iznosa trajnih prioritetnih kumulativnih dionica izdatih po osnovu uloženih stvari i prava u dionički kapital, iznos općih rezervi za pokriće kreditnih gubitaka za aktivan banke procijenjenu kao kategorija A - Dobra aktiva, iznos pozitivnih revalorizacijskih rezervi po osnovi efekata promjene fer vrijednosti imovine, iznos obračunate dobiti u tekućoj godini revidirane i potvrđene od strane eksternog revizora, iznos dobiti za koju je FBA izdala rješenje o privremenoj obustavi raspodjele, iznos subordiniranih dugova najviše 50% iznosa osnovnog kapitala i iznos stavki - obaveza trajnog karaktera bez obaveze za vraćanje.

Iznos općih rezervi za pokriće kreditnih gubitaka za aktivan banke procijenjenu kao kategorija A - Dobra aktiva na dan 31. decembra 2016. godine ne može biti veći od 1,25% ukupne rizikom ponderirane aktive.

Ciljevi Banke u pogledu upravljanja kapitalom su:

- osigurati usaglašenost sa zahtjevima Agencije za bankarstvo,
- osigurati usaglašenost sa standardima Addiko Grupe,
- osigurati i jaku kapitalnu osnovu kao podršku daljem razvoju poslovanja Banke,
- osigurati mogućnost dugoročnog nastavka poslovanja uz osiguranje prihoda dioničarima.

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

h) Upravljanje rizikom kapitala (nastavak)

Banka je u obavezi održavati adekvatnost kapitala na minimalno 12%, osnovni kapital na minimalno 50% ukupnog kapitala, odnosno da obim i strukturu svog poslovanja uskladi sa pokazateljima poslovanja koji su definisani propisima Agencije za bankarstvo, tj. Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje kapitalom banaka i drugim odlukama Agencije za bankarstvo iz oblasti nadzora i kontrole rada banaka, i Zakonom o bankama Federacije BiH.

Uprava 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.

	2016.	2015.
Osnovni kapital - Tier I kapital		
Dionički kapital	100.403	100.403
Zakonske rezerve	7.799	46.005
Nepokriveni i tekući gubitak	(37.629)	(91.014)
Nematerijalna imovina	(1.174)	(762)
Ukupno osnovni kapital	69.399	54.632
Dopunski kapital - Tier II kapital		
Opće rezerve kategorija A po regulativi FBA	5.981	6.830
Pozitivne revalorizacijske rezerve	1.353	227
Ukupno dopunski kapital	7.334	7.057
Odbitne stavke od kapitala*		
Nedostajuće regulatorne rezerve	-	-
Neto kapital	76.733	61.689
Ukupna ponderirana rizična aktiva (nerevidirano)*	328.262	269.454
Ukupan ponderirani rizični vanbilans (nerevidirano)*	94.437	86.724
Ponderirani operativni rizik (nerevidirano)*	55.838	64.154
Ukupno ponderirani rizici	478.537	420.332
Adekvatnost kapitala na dan 31. decembra	16,0%	14,7%
Stopa osnovnog kapitala u odnosu na ukupno ponderirane rizike	14,5%	13,0%

*Iznosi kapitala i ostalih bilansnih pozicija u prethodnoj tabeli su obračunati u skladu sa regulativom Agencije za bankarstvo FBiH.

7. PRIHODI OD KAMATA

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Kamate na zajmove i avanse stanovništvu	17.170	22.132	17.170	22.132
Kamate na zajmove i avanse pravnim licima	7.110	9.889	7.110	9.889
Kamate na plasmane kod drugih banaka	213	41	213	41
Kamate na finansijske instrumente raspoložive za prodaju	1.191	670	1.191	670
	25.684	32.732	25.684	32.732

8. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Kamate na depozite od stanovništva	6.292	6.466	6.292	6.466
Kamate na sredstva drugih banaka	843	2.874	843	2.874
Kamate na depozite od pravnih lica	360	454	363	464
Ostale kamate	200	169	200	169
	7.695	9.963	7.698	9.973

9. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Naknade od ostalih usluga stanovništva	5.472	5.937	5.472	5.937
Naknade od ostalih usluga pravnim licima	2.532	2.550	2.532	2.550
Naknade od usluga bankama	2.522	2.341	2.522	2.341
Naknade od izdanih garancija	689	603	689	603
	11.215	11.431	11.215	11.431

10. NETO DOBIT IZ FINANSIJSKOG POSLOVANJA

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Konverzija imovine i obaveza u stranoj valuti, neto	1.003	1.256	1.003	1.256
Neto rashod od prodaje imovine raspoložive za prodaju	(206)	-	(206)	-
Neto prihod od usklađenja fer vrijednosti vrijednosnih papira	87	292	143	292
	884	1.548	940	1.548

11. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Prihodi od prefakturisanih troškova povezanim stranama	133	209	133	209
Prihod od brokerskih usluga	826	611	-	-
Neto prihod od zakupnina	149	295	149	295
Otpuštanje rezervisanja za naknade zaposlenima (Napomena 28.)	140	10	139	10
Prihod od osiguravajućih kuća	32	53	32	53
Prihod po oslobođanju rezervi za sudske sporove (Napomena 28.)	-	2.948	-	2.948
Neto prihod od prodaje preuzetih kolaterala	252	133	252	133
Prihodi od kartičnog poslovanja	955	119	955	119
Ostali prihodi	439	539	441	538
	2.926	4.917	2.101	4.305

12. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Bruto plaće	13.852	13.756	13.624	13.552
Ostali troškovi zaposlenih	2.811	1.877	2.811	1.877
	16.663	15.633	16.435	15.429

Prosječan broj zaposlenih u Banci za godine koje su završile na dan 31. decembra 2016. i 2015. godine bio je 454, odnosno 507.

13. OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Troškovi sudske sporova	21.070	-	21.070	-
Održavanje i popravke	5.532	6.276	5.532	6.276
Članarine i druge naknade	2.507	2.373	2.397	2.322
Troškovi zakupnine	1.749	2.257	1.742	2.250
Konsultantske usluge	1.475	2.020	1.460	1.999
Ostali porezi i doprinosi	1.052	981	1.052	981
Troškovi komunalnih usluga	1.142	1.274	1.142	1.274
Troškovi osiguranja	1.096	1.294	1.096	1.294
Troškovi telekomunikacija	1.009	1.036	1.000	1.026
Ostale usluge	707	1.135	707	1.135
Reklamiranje, marketing i sponzorisanje	989	1.000	989	1.000
Otpis sitnog inventara	565	557	562	557
Osiguranje	429	482	429	482
Gubitak od rashodovane materijalne i nematerijalne imovine	48	8	48	8
Ostali troškovi	2.549	2.439	2.497	2.393
	41.919	23.132	41.723	22.997

14. UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Zajmovi i avansi klijentima (Napomena 19.)	(18.025)	74.553	(18.025)	74.553
Olakšice za klijente s kreditima s valutnom klauzulom u CHF	12.791	-	12.791	-
Umanjenje materijalne i nematerijalne imovine i ulaganja u nekretnine (Napomene 22., 23., 24. i 25.)	7.521	9.045	7.521	9.045
Rezervisanje za sudske sporove (Napomena 28.)	5.813	2.241	5.813	2.241
Direktno otpisani zajmovi i potraživanja	1.202	920	1.202	920
Preuzete i potencijalne finansijske obaveze -otpuštanje rezervisanja (Napomena 29.)	(1.118)	(883)	(1.118)	(883)
Ostala rezervisanja za potencijalne obaveze	677	-	677	-
Umanjenje stečene imovine	390	4.094	390	4.094
Ostala imovina (Napomena 25.)	334	107	334	107
Plasmani kod drugih banaka (Napomena 18.)	28	(68)	28	(68)
	9.613	90.009	9.613	90.009

Otpuštanje rezervisanja za kreditne rizike rezultat je primjene nove metodologije koja je započela sa primjenom u novembru 2016. godine, te otpuštanja rezervisanja u iznosu od 27,7 miliona KM. Ova rezervisanja su u toku 2015. godine knjižena kao rezultat metodoloških izmjena u segmentu rezervisanja neprihodujućih kredita i pozajmica stanovništvu nastalih kao rezultat provedene „backtesting“ analize. U toku 2016. godine, primjenom nove metodologije knjiženo je otpuštanje navedenih umanjenja za kreditne rizike, odnosno djelimična njihova alokacija na pojedinačne kreditne izloženosti. Efekat primjene nove metodologije se ogleda kroz dva glavna razloga: promjena PRP metodologije (nove PD i LGD procjene, ukidanje Cure rate faktora, nova risk segmentacija), promjena SRPci metodologije (korištenje LDG BE parametara, nova risk segmentacija).

Umanjenje vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine Banke u poslovnoj 2016. godini se odnosi na rashod od usklađivanja vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine u iznosu od 7.521 hiljadu KM i posljedica je obezvređenja uslijed smanjenja neto nadoknadive vrijednosti imovine u skladu sa odredbama Međunarodnog računovodstvenog standarda ("MRS") 36: "Umanjenje vrijednosti sredstava".

15. POREZ NA DOBIT

a) Komponente poreza na dobit

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Tekući porez	34	26	-	-
Odgođeni porez	-	908	-	908
	34	934	-	908

Porezna obaveza Banke izračunava se na temelju računovodstvene dobiti, uzimajući u obzir porezno nepriznate troškove i neoporezive prihode. Stopa poreza na dobit za godine koje su završile 31. decembra 2016. i 31. decembra 2015. bila je 10%.

15. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

a) Komponente poreza na dobit (nastavak)

Usklađivanje između poreza na dobit prikazanog u poreznoj bilanci i računovodstvenog poreza na dobit je predstavljeno kako slijedi:

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Gubitak prije poreza na dobit	(37.340)	(89.850)	(37.629)	(90.106)
<i>Porezni prihod po stopi od 10%</i>	(3.734)	(8.985)	(3.763)	(9.010)
Učinci nepriznatih rashoda	3.206	185	3.206	185
Učinci nepriznatih prihoda	(4)	(10)	(4)	(10)
Efekti poreza na dobit subsidijara	34	26	-	-
Porezni gubici za koje nije priznata odgođena imovina	532	8.810	561	8.835
Porez na dobit za godinu	34	26	-	-

U skladu sa Zakonom o porezu na dobit, porezni gubici se mogu prenositi i koristiti u periodu od pet sljedećih godina. Odgođena porezna imovina koja se odnosi na gubitke nije zabilježena u finansijskim izvještajima u tekućoj godini, jer je neizvjesno da će Banka imati dovoljnu poreznu dobit na koju može koristiti pogodnosti iz neiskorištenih poreznih gubitaka i odgođene porezne imovine.

Banka nema odgođene porezne imovine koja proizlazi iz poreznih gubitaka a koje namjerava koristiti.

Grupa i Banka ima porezno nepriznate gubitke u iznosu od 607 hiljada KM koji ističu u 2021. godini, te 23.072 hiljade KM koji ističu u 2019. i 2020. godini.

b) Odgođeni porezi

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Odgodene porezne obaveze				
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju (Napomena 20.)	150	24	150	24
	150	24	150	24

Kretanje odgođenih poreza može se prikazati kako slijedi:

GRUPA I BANKA	31. decembar 2015.	Priznato u tekućem rezultatu	Priznato u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	31. decembar 2016.	Odgodena porezna imovina	Odgodene porezne obaveze
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	(24)	-	(126)	(150)	-	(150)
	(24)	-	(126)	(150)	-	(150)

16. NOVAC I SREDSTVA KOD BANAKA

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Novac na žiro računu kod Centralne banke Bosne i Hercegovine	116.015	141.107	116.015	141.107
Tekući računi kod drugih banaka	21.185	38.116	21.185	38.116
Novac u blagajni	26.168	32.217	26.168	32.217
Čekovi	1	1	1	1
	163.369	211.441	163.369	211.441

17. OBAVEZNA REZERVA KOD CENTRALNE BANKE BOSNE I HERCEGOVINE

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Obavezna rezerva kod Centralne banke Bosne i Hercegovine	59.783	54.996	59.783	54.996
	59.783	54.996	59.783	54.996

18. PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Kratkoročni depoziti u bankama u sljedećim zemljama:				
Zemlje OECD-a	26.980	31.009	26.980	31.009
<i>Ukupno bruto depoziti kod drugih banaka</i>	<i>26.980</i>	<i>31.009</i>	<i>26.980</i>	<i>31.009</i>
Manje: Umanjenje vrijednosti za moguće gubitke	(47)	(16)	(47)	(16)
	26.933	30.993	26.933	30.993

18. PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA (NASTAVAK)

Na dan 31. decembra 2016. godine, Banka je imala nekoliko plasmana depozita na međubankarskom tržištu u valuti EUR i USD. Iznosi plasmana bili su:

- 6.000.000 EUR, rok dospijeća 31. avgust 2017. godine, a kamatna stopa 0,5% godišnje,
- 1.500.000 EUR, rok dospijeća 29. decembar 2017. godine, a kamatna stopa 0,5% godišnje,
- 2.500.000 EUR, rok dospijeća 31. januar 2017. godine, a kamatna stopa 0,65% godišnje i
- 4.000.000 USD, rok dospijeća 6. februar 2017. godine, a kamatna stopa 1,12% godišnje.

Promjene na umanjenju vrijednosti plasmana kod drugih banaka mogu se prikazati kako slijedi:

	GRUPA	BANKA			
		2016.	2015.	2016.	2015.
Stanje na dan 1. januara		16	84	16	84
Promjene u umanjenju vrijednosti za moguće gubitke, neto (Napomena 14.)		28	(68)	28	(68)
Efekti promjene kursa stranih valuta		3	-	3	-
Stanje na dan 31. decembra		47	16	47	16

19. ZAJMOVI I AVANSI KLIJENTIMA

GRUPA I BANKA	Pravna lica		Stanovništvo		Ukupno	
	2016.	2015.	2016.	2015.	2016.	2015.
Ukupno zajmovi i avansi prije umanjenja vrijednosti	178.292	176.654	378.841	396.171	557.133	572.825
Manje: Umanjenje vrijednosti	(29.774)	(37.886)	(155.696)	(188.719)	(185.470)	(226.605)
Ukupno	148.518	138.768	223.145	207.452	371.663	346.220

Zajmovi su uglavnom odobreni klijentima u Federaciji Bosne i Hercegovine.

Promjene na umanjenju vrijednosti su kako slijedi:

	GRUPA	BANKA			
		2016.	2015.	2016.	2015.
Stanje na dan 1. januara		226.605	154.101	226.605	154.101
Smanjenje (povećanje) umanjenja vrijednosti zajmova datih pravnim licima (Napomena 14.)		(19.199)	14.339	(19.199)	14.339
Povećanje umanjenja vrijednosti zajmova datih stanovništvu (Napomena 14.)		1.174	60.214	1.174	60.214
Smanjenje - unwinding (kamatni prihod na umanjena potraživanja)		(3.816)	(7.303)	(3.816)	(7.303)
CHF olakšice		(10.935)	-	(10.935)	-
Prodaja - Brush IV		(4.751)	-	(4.751)	-
Otpis		(3.955)	(1.848)	(3.955)	(1.848)
Efekti promjene kursa stranih valuta		347	7.102	347	7.102
Stanje na dan 31. decembra		185.470	226.605	185.470	226.605

19. ZAJMOVI I AVANSI KLIJENTIMA (NASTAVAK)

Ponderisane kamate po zajmovima mogu se prikazati kako slijedi:

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Pravna lica	4,51%	5,24%	4,51%	5,24%
Stanovništvo	7,75%	7,19%	7,75%	7,19%

20. FINANSIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
<i>Dužničke vrijednosnice</i>				
<i>Obveznice</i>				
Vlada Španjolske	19.720	20.262	19.720	20.262
LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUITTON SE	3.749	3.717	3.749	3.717
Vlada Italije	-	9.524	-	9.524
Total Capital S.A.	1.727	1.829	1.727	1.829
JP Morgan Chase and CO	8.372	-	8.372	-
Republika Bugarska	14.387	-	14.387	-
Barclays PLC	14.201	-	14.201	-
Lloyds Bank	9.780	-	9.780	-
Norddeutsche Landesbank	9.584	-	9.584	-
Vlada Republike Srbije	12.521	-	12.521	-
Toyota	3.739	3.716	3.739	3.716
Republika Rumunjska	15.408	15.456	15.408	15.456
KA Finanz AG	4.971	4.910	4.971	4.910
Deutsche Bank AG	-	17.523	-	17.523
Vlada Federacije BiH	5.855	5.897	5.855	5.897
<i>Trezorski zapisi</i>				
Vlada Federacije BiH	13.745	14.983	13.745	14.983
Vlada Republike Srpske	33.276	15.653	33.276	15.653
	171.035	113.470	171.035	113.470
<i>Vlasničke vrijednosnice</i>				
CROBIH Fond	282	471	184	296
S.W.I.F.T SCRL	52	52	52	52
Uzajamni fond HYPO BH EQUITY	48	51	48	51
Registrar vrijednosnih papira FBiH	61	61	43	43
Sarajevska berza d.d. Sarajevo	32	32	32	32
Soko Specijalna oprema d.o.o. Mostar	-	108	-	108
Soko tvornica transmisija d.o.o. Mostar	-	25	-	25
Ventilator Soko d.o.o. Mostar	-	45	-	45
	475	845	359	652
	171.510	114.315	171.394	114.122

20. FINANSIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU (NASTAVAK)

Struktura obveznica i trezorskih zapisa po nominalnoj vrijednosti na dan 31. decembra 2016. godine se može prikazati kako slijedi:

Imovina	Broj	Diskontna cijena	Nominalna cijena	Datum dospijeća	Kupon
Obveznice					
JP Morgan Chase and CO	4.300	8.372	8.410	27.1.2020.	0,55 + 3M EURIBOR
Republika Bugarska	7.000	14.321	13.691	21.3.2023.	0,55 + 3M EURIBOR
Vlada Španjolske	10.000	19.720	19.558	30.4.2017.	2,10%
LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUITTON SE	1.800	3.749	3.520	13.11.2020.	1,75%
Barclays Bank	7.000	14.130	13.691	23.3.2021.	1,88%
Total Capital S.A.	800	1.727	1.565	28.1.2019.	4,88%
Toyota Motor Credit Corp.	1.800	3.739	3.520	23.7.2020.	1,80%
KA Finanz AG	2.500	4.971	4.890	11.8.2020.	0,38%
Republika Rumunjska	6.800	15.408	13.300	18.9.2020.	4,63%
Republika Srbija	6.600	12.432	12.246	25.2.2020.	4,88%
Norddeutsche Landesbank	4.900	9.584	9.584	23.6.2017.	0,40 + 3M EURIBOR
Lloyds Bank	5.000	9.780	9.779	10.9.2019.	0,45 + 3M EURIBOR
Vlada Federacije BiH	5.865	5.855	5.865	27.6.2017.	6,10%
Potraživanja za obračunate kamate		230	-		
		124.018	119.619		
Trezorski zapisi					
Vlada Federacije BiH	186	1.851	1.860	23.6.2017.	-
Vlada Federacije BiH	1.189	11.890	11.890	19.7.2017.	-
Vlada Republike Srpske	30	300	300	27.1.2017.	-
Vlada Republike Srpske	1.000	9.997	10.000	27.1.2017.	-
Vlada Republike Srpske	1.000	9.986	10.000	4.7.2017.	-
Vlada Republike Srpske	900	8.994	9.000	3.4.2017.	-
Vlada Republike Srpske	400	3.999	4.000	7.6.2017.	-
		47.017	47.050		
		171.035	166.669		

20. FINANSIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU (NASTAVAK)

Struktura obveznica i trezorskih zapisa po nominalnoj vrijednosti na dan 31. decembra 2015. godine se može prikazati kako slijedi:

Imovina	Broj	Diskontna cijena	Nominalna cijena	Datum dospjeća	Kupon
Obveznice					
Deutsche Bank AG	30	5.841	5.867	15.4.2019.	0,55 + 3M EURIBOR
Deutsche Bank AG	60	11.682	11.735	15.4.2019.	0,55 + 3M EURIBOR
Vlada Španjolske	10.000	20.099	19.558	30.4.2017.	2,10%
LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUITTON SE	1.800	3.717	3.520	13.11.2020.	1,75%
Vlada Italije	4.800	9.524	9.388	15.12.2016.	1,50%
Total Capital S.A.	800	1.780	1.565	28.1.2019.	4,88%
Toyota Motor Credit Corp.	1.800	3.706	3.520	23.7.2020.	1,80%
KA Finanz AG	25	4.908	4.890	11.8.2020.	0,38%
Republika Rumunjska	5.000	11.356	9.779	18.9.2020.	4,63%
Republika Rumunjska	1.800	4.088	3.520	18.9.2020.	4,63%
Vlada Federacije BiH	46.545	46	47	31.3.2016.	2,50%
Vlada Federacije BiH	5.865	5.846	5.865	27.6.2017.	6,10%
Potraživanja za obračunate kamate		241	-		
		82.834	79.254		
Trezorski zapisi					
Vlada Federacije BiH	500	4.995	5.000	13.4.2016.	-
Vlada Federacije BiH	1.000	9.988	10.000	11.5.2016.	-
Vlada Republike Srpske	500	4.989	5.000	8.4.2016.	-
Vlada Republike Srpske	545	5.432	5.450	16.5.2016.	-
Vlada Republike Srpske	525	5.232	5.250	21.6.2016.	-
		30.636	30.700		
		113.470	109.954		

21. ULAGANJA U PODRUŽNICE

Ulaganja u podružnice na dan 31. decembra 2016. i 2015. godine predstavljena su po trošku sticanja:

	GRUPA	BANKA	
		2016.	2015.
Addiko Invest d.o.o. Mostar		-	-
		2.711	2.711

Naziv	Djelatnost	Sjedište	% vlasništva
Addiko Invest d.o.o. Mostar	Finansijske usluge	Bosna i Hercegovina	100

22. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

GRUPA	Građevine i zemljište	Uredska oprema i vozila	Investicije u toku	Ulaganja na tuđoj imovini	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST					
31. decembar 2014.	48.736	11.322	479	1.405	61.942
Nabavke	-	2	1.042	-	1.044
Prenos sa/na	209	935	(1.197)	53	-
Otuđenja	-	(83)	(11)	-	(94)
31. decembar 2015.	48.945	12.176	313	1.458	62.892
Nabavke	-	-	693	-	693
Prenos sa/na	133	646	(786)	7	0
Otuđenja	(76)	(2.651)	-	(408)	(3.135)
31. decembar 2016.	49.002	10.171	220	1.057	60.450
AKUMULIRANA AMORTIZACIJA					
31. decembar 2014.	10.577	6.431	-	478	17.486
Amortizacija za godinu	940	1.613	-	277	2.830
Otuđenja	-	(75)	-	-	(75)
Gubitak od umanjenja vrijednosti	6.389	304	-	180	6.873
31. decembar 2015.	17.906	8.273	-	935	27.114
Amortizacija za godinu	770	1.230	-	183	2.183
Otuđenja	(39)	(2.377)	-	(407)	(2.823)
Gubitak od umanjenja vrijednosti	7.140	259	-	-	7.399
31. decembar 2016.	25.777	7.385	-	711	33.873
SADAŠNJA VRIJEDNOST					
31. decembar 2016.	23.225	2.786	220	347	26.577
31. decembar 2015.	31.039	3.903	313	523	35.778

22. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA (NASTAVAK)

BANKA	Građevine i zemljište	Uredska oprema i vozila	Investicije u toku	Ulaganja na tuđoj imovini	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST					
31. decembar 2014.	48.357	11.217	479	1.405	61.458
Nabavke	-	-	1.042	-	1.042
Prenos sa/na	209	935	(1.197)	53	-
Otuđenja	-	(83)	(11)	-	(94)
31. decembar 2015.	48.566	12.069	313	1.458	62.406
Nabavke	-	-	693	-	693
Prenos sa/na	133	646	(786)	7	-
Otuđenja	(76)	(2651)	-	(407)	(3.134)
31. decembar 2016.	48.623	10.064	220	1.058	59.965
AKUMULIRANA AMORTIZACIJA					
31. decembar 2014.	10.491	6.384	-	478	17.353
Amortizacija za godinu	929	1.598	-	276	2.803
Otuđenja	-	(75)	-	-	(75)
Gubitak od umanjenja vrijednosti	6.389	304	-	180	6.873
31. decembar 2015.	17.809	8.211	-	934	26.954
Amortizacija za godinu	758	1.217	-	183	2.158
Otuđenja	(39)	(2.376)	-	(407)	(2.822)
Gubitak od umanjenja vrijednosti	7.140	259	-	-	7.399
31. decembar 2016.	25.668	7.311	-	710	33.689
SADAŠNJA VRIJEDNOST					
31. decembar 2016.	22.955	2.753	220	348	26.276
31. decembar 2015.	30.757	3.858	313	524	35.452

Za pojedine stanove, zgrade i ulaganja u nekretnine zaključeno je da na dan 31. decembra 2016. godine dio imovine posjeduje indikatore umanjenja, odnosno da je njena knjigovodstvena vrijednost veća od nadoknadivog iznosa (što je za materijalnu imovinu tržišna vrijednost odnosno procjena ovlaštenog procjenitelja), a što je dovelo do umanjenja 7.140 hiljada KM.

Kod opreme došlo je do smanjenja vrijednosti IT opreme u iznosu 259 hiljada KM.

23. NEMATERIJALNA IMOVINA

	GRUPA	BANKA
NABAVNA VRJEDNOST		
31. decembar 2014.	967	959
Povećanja	1.905	1.905
31. decembar 2015.	2.872	2.864
Povećanja	1.027	1.027
Otpisi	(10)	(10)
31. decembar 2016.	3.889	3.881
AKUMULIRANA AMORTIZACIJA		
31. decembar 2014.	694	686
Povećanja	175	175
Gubitak od umanjenja vrijednosti	1.765	1.765
31. decembar 2015.	2.634	2.626
Povećanja	428	428
31. decembar 2016.	3.062	3.054
NETO KNJIGOVODSTVENA VRJEDNOST		
31. decembar 2015.	238	238
31. decembar 2016.	827	827

24. ULAGANJA U NEKRETNINE

	GRUPA	BANKA
NABAVNA VRJEDNOST		
31. decembar 2014.	786	786
31. decembar 2015.	786	786
31. decembar 2016.	786	786
AKUMULIRANA AMORTIZACIJA		
31. decembar 2014.	200	200
Povećanja	16	16
Gubitak od umanjenja vrijednosti	91	91
31. decembar 2015.	307	307
Povećanja	11	11
31. decembar 2016.	318	318
NETO KNJIGOVODSTVENA VRJEDNOST		
31. decembar 2015.	479	479
31. decembar 2016.	468	468

25. OSTALA IMOVINA

	GRUPA		BANKA	
	2016	2015	2016	2015
Posebni tekući računi	10.786	1.191	10.786	1.191
Preuzeti kolaterali raspoloživi za prodaju	2.305	1.827	2.305	1.827
Kartično poslovanje	1.241	1.261	1.241	1.261
Avansi dobavljačima	576	399	576	399
Prazne zgrade	476	598	476	598
Uredska oprema	101	106	101	106
Potraživanja za naknade i provizije	75	76	75	76
Potraživanja od Addiko Bank a.d. Banja Luka	39	17	39	17
Potraživanja od BORA d.o.o. Banja Luka	-	76	-	76
Potraživanja od HETA d.o.o. Sarajevo	-	12	-	12
Potraživanja za usluge upravljanja	101	83	-	-
Razlika u fondovima	-	77	-	77
Ostala imovina	6.862	5.543	6.865	5.544
<i>Ukupno ostala imovina</i>	<i>22.562</i>	<i>11.266</i>	<i>22.464</i>	<i>11.184</i>
Manje: Umanjenje vrijednosti	(1.135)	(862)	(1.135)	(862)
	21.427	10.404	21.329	10.322

Promjene na umanjenju vrijednosti za moguće gubitke dajemo kako slijedi:

	GRUPA		BANKA	
	2016	2015	2016	2015
Stanje na dan 1. januara	862	1.017	862	1.017
Umanjenja vrijednosti (Napomena 14.)	334	107	334	107
Otpis	(61)	(262)	(61)	(262)
Stanje na dan 31. decembra	1.135	862	1.135	862

26. OBAVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Kratkoročni depoziti:				
U KM	48	24	48	24
U stranoj valuti	581	610	581	610
	629	634	629	634
Dugoročni depoziti:				
U stranoj valuti	4.895	66.427	4.895	66.427
Ukupno depoziti banaka:	5.524	67.061	5.524	67.061
Dugoročni zajmovi od strane banke	-	-	-	-
	5.524	67.061	5.524	67.061

26. OBAVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA (NASTAVAK)

Dugoročni depoziti na dan 31. decembra 2016. i 2015. godine mogu se prikazati kako slijedi:

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Addiko Bank AG, Austrija (oročeni depoziti za razdoblje kraće od 3 godine)	4.895	23.020	4.895	23.020
Addiko Bank AG, Austrija (oročeni depoziti za razdoblje od 3 do 5 godine)	-	43.407	-	43.407
	4.895	66.427	4.895	66.427

Na dan 31. decembra 2016. godine Banka je imala jedan oročeni pasivni depozit u CHF valuti od Addiko Bank AG, Austrija, sa promjenjivom kamatnom stopom koja je iznosila 6M Libor + 2,015% godišnje.

27. OBAVEZE PREMA KLIJENTIMA

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Depoziti po viđenju:				
Stanovništvo:				
U KM	125.335	105.954	125.335	105.954
U stranoj valutи	120.863	95.926	120.863	95.926
	246.198	201.880	246.198	201.880
Pravne osobe:				
U KM	117.735	69.405	119.700	69.701
U stranoj valutи	10.577	12.758	10.577	12.758
	128.312	82.163	130.277	82.459
Ukupno depoziti po viđenju	374.510	284.043	376.475	284.339
Oročeni depoziti:				
Stanovništvo:				
U KM	32.493	40.153	32.493	40.153
U stranoj valutи	171.113	181.976	171.113	181.976
	203.606	222.129	203.606	222.129
Pravne osobe:				
U KM	9.686	9.570	9.686	9.870
U stranoj valutи	10.552	6.224	10.552	7.224
	20.238	15.794	20.238	17.094
Ukupno oročeni depoziti	223.844	237.923	223.844	239.223
	598.354	521.966	600.319	523.562

Prosječna kamatna stopa po kamatnom trošku iznosi 1,27% na dan 31. decembra 2016. godine (31. decembar 2015. godine: 1,37%).

28. REZERVISANJA

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Rezervisanja za sudske sporove	18.248	12.495	18.228	12.475
Rezervisanja za restrukturiranje	1.977	1.100	1.977	1.100
Rezervisanja za godišnje odmore	522	143	515	139
Rezervisanja za otpremnine	173	442	149	412
Ukupno	20.920	14.180	20.869	14.126

Kretanje rezervisanja može se prikazati kako slijedi:

GRUPA	Rezervisanja za restrukturiranje	Obaveze prema zaposlenima	Rezervisanja za sudske sporove (Napomene 11. i 14.)	Ukupno
Stanje na dan 31. decembra 2014.	500	639	17.305	18.444
Povećanje	750	89	2.241	3.100
Smanjenje	-	-	(2.948)	(2.948)
Smanjenje uslijed plaćanja	(150)	(143)	(4.103)	(4.416)
Stanje na dan 31. decembra 2015.	1.100	585	12.495	14.180
Povećanje	1.922	514	5.813	8.249
Smanjenje	-	(139)	-	(139)
Smanjenje uslijed plaćanja	(1.045)	(265)	(40)	(1.350)
Stanje na dan 31. decembra 2016.	1.977	695	18.248	20.920

BANKA	Rezervisanja za restrukturiranje	Obaveze prema zaposlenima	Rezervisanja za sudske sporove (Napomene 11. i 14.)	Ukupno
Stanje na dan 31. decembra 2014.	500	605	17.305	18.410
Povećanje	750	89	2.241	3.080
Smanjenje	-	-	(2.948)	(2.948)
Smanjenje uslijed plaćanja	(150)	(143)	(4.123)	(4.416)
Stanje na dan 31. decembra 2015.	1.100	551	12.475	14.126
Povećanje	1.922	514	5.813	8.249
Smanjenje	-	(139)	-	(139)
Smanjenje uslijed plaćanja	(1.045)	(262)	(60)	(1.367)
Stanje na dan 31. decembra 2016.	1.977	664	18.228	20.869

28. REZERVISANJA (NASTAVAK)

Rezervisanje za sudske sporove

Struktura rezervisanja za pravne slučajeve:

	GRUPA 2016.	BANKA	
		2015.	2015.
Rezervisanja za sudske sporove	18.248	12.495	18.228
Ukupno	18.248	12.495	18.228
			12.475

Banka zaključno sa 31. decemrom 2016. godine vodi izvršne, parnične i stečajne postupke radi naplate svojih potraživanja i ostvarivanja drugih prava i interesa. Na isti dan protiv Banke postoji određeni broj parničnih postupaka, pokrenut od strane pravnih i fizičkih osoba.

U cilju naplate potraživanja po osnovu kredita, garancija, akreditiva ili po drugim osnovama Banka na dan 31. decembra 2016. godine od strane Sektora upravljanja kreditnim rizikom i naplatom u retail segmentu vodi ukupno 8.338 sudske sporova, sa ukupnom vrijednošću sporova od 215.884 hiljade KM, a od strane Odjela upravljanja kreditnim operacijama vodi se ukupno 25 aktivnih sudske sporova i to: sporovi za predmete banke ukupno 8 sa ukupnom vrijednošću sporova od 4.865 hiljada KM i sporovi za predmete sintetičkog portfolia ukupno 15 sa ukupnom vrijednošću 20.297 hiljada KM.

Rezervisanja za restrukturiranje

Na dan 14. novembra 2016. godine Uprava Banke usvojila je odluku o preseljenju organizacijskih jedinica Addiko Bank d.d. Sarajevo iz Mostara u Sarajevo, pokretanju projekta preseljenja i usvajanju Programa zbrinjavanja viška radnika i provođenja mjera restrukturiranja.

U skladu sa tim, Uprava je, kako je i navedeno naprijed navedenom Odlukom, 5. decembra 2016. godine usvojila program zbrinjavanja viška radnika i provođenje mjera restrukturiranja, a u skladu s odredbama Međunarodnog računovodstvenog standarda ("MRS") 37: "Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva", te na osnovu istog formirala nova rezervisanja za restrukturiranje u iznosu od 760 hiljada KM.

Procesi i aktivnosti preseljenja Centrale i smanjenje broja radnika inicirani su i definisani već i krajem 2016. godine, te se očekuje okončanje do kraja 2017. godine.

Radnicima čija se radna mjesta ukidaju neće biti ponuđeno radno mjesto u Sarajevu, dok će se ostalima ponuditi novi ugovori o radu s promjenom mesta rada.

Prilikom izračuna troškova otpremnina u obzir je uzeto je stanje za novembar 2016. godine.

Radnici kojima je ponuđeno radno mjesto u Sarajevo imali su zakonski rok za izjašnjenje o prihvaćanju odnosno neprihvaćanju novih ugovora o radu s promjenom mesta rada, te nakon prikupljanja svih odgovora napravljenja je ponovna kalkulacija gdje je ustanovljeno da je potrebno rezervisati dodatni iznos u visini od 345 hiljada KM.

Uprava Addiko Grupe je u decembru 2016. godine obavijestila radnike cijele Grupacije o planiranom smanjenu broja radnika na nivou cijele Grupe, te je u skladu sa brojem radnika koji će dodatno biti smanjen u Addiko Bank d.d. Sarajevo, Uprava donijela odluku o rezervama za mjere restrukturiranja u iznosu od 541 hiljadu KM.

28. REZERVISANJA (NASTAVAK)

Rezervisanja za restrukturiranje (nastavak)

Sljedeća tabela prikazuje očekivani period dospijeća rezervisanja za restrukturiranje:

	2016.	2015.
do 1 godine	1.977	750
od 1 do 5 godina	-	-
Ukupno	1.977	750

Rezervisanje za otpremnine

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

Analiza osjetljivosti otpremnina (0,5bp) u slučaju promjene stope diskonta može se prikazati kako slijedi:

	U KM
Diskontna stopa	6%
Sadašnja vrijednost obaveza (KM)	148
% odstupanja u odnosu na korištenu stopu	4,65% (4,28%)

Ukoliko bi kamatna stopa sa kojom se vrši diskontovanje bila manja za 0,5% vrijednost obaveza bi porasla za 4,65%. Ukoliko bi kamatna stopa sa kojom se vrši diskontovanje bila veća za 0,5% vrijednost obaveza bi se smanjila za 4,28%.

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

	U KM
Prosječna otpremnina	trenutna
Sadašnja vrijednost obaveza (KM)	148
% odstupanja u odnosu na korištenu stopu	manja za 0,5% (0,50%)
	veća za 0,5% 148,74 0,50%

Promjena zarada direktno proporcionalno utiče na promjene otpremnina.

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

	U KM
Prosječna starost	trenutna
Sadašnja vrijednost obaveza (KM)	148
% odstupanja u odnosu na korištenu stopu	manja za 1 godinu (4,69%)
	veća za 1 godinu 155 4,92%

Ukoliko bi zaposleni u prosjeku bili stariji za godinu dana sadašnja vrijednost otpremnina bi porasla za 4,92%, a ukoliko bi zaposleni u prosjeku bili mlađi godinu dana prosječna otpremnina bi se smanjila za 4,69%.

28. REZERVISANJA (NASTAVAK)

Rezervisanje za otpremnine (nastavak)

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

	2016.	2015.
U narednih 12 mjeseci	-	4
Između 1 i 5 godina	23	20
Između 5 i 10 godina	122	21
Preko 10 godina	-	367
	149	412

29. REZERVISANJA ZA PREUZETE I POTENCIJALNE FINANSIJSKE OBAVEZE

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Neiskorišteni zajmovi	70.321	64.787	70.321	64.787
Plative garancije	14.622	6.197	14.622	6.197
Činidbene garancije	21.269	19.083	21.269	19.083
Akreditivi	1.179	1.420	1.179	1.420
Ukupno	107.391	91.487	107.391	91.487
Rezervisanja za preuzete i potencijalne finansijske obaveze	1.588	2.706	1.588	2.706

Promjene u rezervisanjima za preuzete i potencijalne finansijske obaveze:

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Stanje na dan 1. januara	2.706	3.579	2.706	3.579
Otpuštanje rezervisanja (Napomena 14.)	(1.118)	(883)	(1.118)	(883)
Efekti kursnih razlika	-	10	-	10
Stanje na dan 31. decembra	1.588	2.706	1.588	2.706

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 tabeli iznad.

30. OSTALE OBAVEZE

	GRUPA	BANKA		
	2016.	2015.	2016.	2015.
Obaveze za neraspoređene prilive	6.328	4.934	6.328	4.934
Obračunati troškovi	2.542	2.234	2.542	2.234
Obaveze prema zaposlenima	1.215	1.169	1.199	1.169
Ukalkulisani bonusi	1.121	-	1.121	-
Ograničena sredstva	563	609	563	609
Obaveze za kartično poslovanje	219	178	219	178
Protestirane garancije	150	150	150	150
Odgodena porezna obaveza (Napomena 15.)	150	24	150	24
Komisioni poslovi	94	-	94	-
Ostale porezne obaveze	87	112	87	112
Obaveze prema dobavljačima	139	563	86	520
Razgraničenja	76	2.101	76	2.101
Ostale obaveze	342	305	305	259
	13.026	12.379	12.920	12.290

31. KAPITAL

Dionički kapital

Direktni vlasnik Banke je Addiko Bank AG Austrija, dok je krajnji vlasnik Advent International Corporation, Sjedinjene Američke Države.

Vlasnička struktura Banke je kako slijedi:

	31. decembar 2016.		31. decembar 2015.	
	Dionički kapital	Vlasništvo %	Dionički kapital	Vlasništvo %
Addiko Bank AG Beč, Austrija	100.401	99,998	100.401	99,998
Ostali dioničari	2	0,002	2	0,002
	100.403	100,00	100.403	100,00

Banka je u toku 2016. godine izvršila pokriće akumuliranog gubitka u iznosu 91.014 hiljada KM (iznos se sastoji od gubitka 2015. godine). Pokriće je izvršeno direktnom uplatom u fond rezervi (ukupan iznos prije pokrića 98.808 hiljada KM - uplata 46.000 hiljada KM u 2015. godini i 52.808 hiljada KM u 2016. godini) i fonda rezervi iz dobiti (ukupan iznos prije pokrića 5 hiljada KM). Preostali iznos na direktnoj uplati u fond rezervi je 7.799 hiljada KM.

Regulatorne rezerve

Regulatorne rezerve na 31. decembar 2016. godine su iznosile 133.391 hiljadu KM (31. decembra 2015.: 133.391 hiljadu KM). Banka je stvorila više regulatornih rezervi nego što je potrebno u iznosu od 110.615 hiljada KM (31. decembra 2015.: 112.045 hiljada KM). Banka će, u skladu sa regulatornim zahtjevima, navedeno uzeti u obzir samo kod izračuna adekvatnosti kapitala.

Na dan 31. decembra 2016. godine, potrebni nivo regulatornih rezervi je bio 22.776 hiljada KM (31. decembra 2015.: 21.346 hiljada KM).

32. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Prema definiciji iz Međunarodnog računovodstvenog standarda ("MRS") 24: "Objavljivanje povezanih strana", povezane strane su strane koje predstavljaju:

- a) društva koja direktno ili indirektno putem jednog ili više posrednika, kontrolišu izvještajno društvo ili su pod njegovom kontrolom, odnosno koja izvještajno društvo kontroliše zajedno s drugim subjektima (što uključuje maticu, zavisne subjekte i sestrinska društva);
- b) pridružene osobe - društva u kojima Banka ima značajan utjecaj a koja nisu ni povezano lice, niti zajedničko ulaganje investitora;
- c) fizičke osobe koje direktno ili indirektno imaju pravo glasa u Banci koje im omogućava značajan utjecaj na Banku, kao i bilo koji drugi subjekt za koji se očekuje da će utjecati ili biti pod utjecajem povezane osobe u poslovanju s Bankom;
- d) rukovodioci na ključnim položajima, odnosno osobe koje imaju ovlaštenja i odgovornosti za planiranje, usmjeravanje i kontrolisanje aktivnosti Banke, uključujući direktore i službene osobe Banke i članove njihovih užih obitelji; i
- e) društva u kojima bilo koja osoba navedena pod (c) ili (d) ima značajan interes u glasačkim pravima ili koje je direktno ili indirektno u vlasništvu navedenih osoba, odnosno u kojima iste mogu imati značajan utjecaj. To uključuje društva u vlasništvu direktora ili većinskih dioničara Banke, kao i poduzetnike čiji rukovodioci na ključnim položajima su istovremeno na istim ili sličnim položajima u Banci.

Prilikom razmatranja svake moguće transakcije s povezanom stranom pažnja je usmjerena na suštinu odnosa, a ne samo na pravni oblik.

32. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Potraživanja				
Plasmani - Addiko Bank AG (bivši Hypo Group AG Klagenfurt)	606	5.278	606	5.278
Plasmani - Addiko Bank a.d. Banja Luka (bivši Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka)	14.689	-	14.689	-
Plasmani - Addiko Bank d.d. Zagreb (bivši Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Zagreb)	1.343	1.600	1.343	1.600
Ostalo - Addiko Bank a.d. Banja Luka (bivši Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka)	55	68	55	68
Plasmani - Addiko Bank d.d. Ljubljana (bivši Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Ljubljana)	172	284	172	284
Ostalo - Addiko Bank AG Austria (bivši Hypo Group AG Klagenfurt)	1	-	1	-
Plasmani - Addiko Bank a.d. Beograd (bivši Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd)	4.976	9.808	4.976	9.808
Ostalo - Addiko Bank a.d. Beograd (bivši Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd)	4	-	4	-
Ostalo - Addiko Bank a.d. Podgorica (bivši Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Podgorica)	6	6	6	6
	21.852	17.044	21.852	17.044
Obaveze				
Depoziti - Addiko Bank AG (bivši Hypo Group AG Klagenfurt)	4.897	66.432	4.897	66.432
Ostalo - Addiko Bank AG (bivši Hypo Group AG Klagenfurt)	88	287	88	287
Ostalo - Addiko Bank a.d. Banja Luka (bivši Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka)	3	17	3	17
Depoziti - Addiko Bank d.d. Zagreb (bivši Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Zagreb)	104	90	104	90
Depoziti - Addiko Bank a.d. Beograd (bivši Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd)	34	-	34	-
Depoziti - Addiko Bank a.d. Banja Luka (bivši Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka)	514	521	514	521
Ostalo - Addiko Bank d.d. Zagreb (bivši Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Zagreb)	76	97	76	97
Ostalo - Addiko Bank a.d. Beograd (bivši Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd)	-	5	-	5
Depoziti - Addiko Bank a.d. Podgorica (bivši Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Podgorica)	-	50	-	50
	5.716	67.499	5.716	67.499

32. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

	GRUPA 2016.	2015.	BANKA 2016.	2015.
Prihod				
Ostali prihod - Addiko Bank a.d. Banja Luka (bivši Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka)	81	192	81	192
Ostali prihod - Addiko Bank AG (bivši Hypo Group AG Klagenfurt)	70	-	70	-
Prihodi od naknada i provizija - Addiko Bank a.d. Banja Luka (bivši Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka)	448	210	448	210
Prihod od kamata - Addiko Bank d.d. Zagreb (bivši Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Zagreb)	5	-	5	-
Prihod od naknada i provizija - Addiko Bank AG (bivši Hypo Group AG Klagenfurt)	-	-	-	-
Prihodi od naknada i provizija - Addiko Bank a.d. Podgorica (bivši Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Podgorica)	-	51	-	51
Prihod od kamata - Addiko Bank AG (bivši Hypo Group AG Klagenfurt)	25	43	25	43
Prihod od kamata - Addiko Bank a.d. Beograd (bivši Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd)	33	6	33	6
Prihod od kamata - Addiko Bank d.d. Ljubljana (bivši Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Ljubljana)	20	-	20	-
	682	502	682	502
Rashodi				
Rashod od kamata - Addiko Bank AG (bivši Hypo Group AG Klagenfurt)	826	2.644	826	2.644
Administrativni troškovi - Addiko Bank AG (bivši Hypo Group AG Klagenfurt)	-	632	-	632
Rashod od naknada i provizija - Addiko Bank AG (bivši Hypo Group AG Klagenfurt)	6	124	6	124
Administrativni troškovi - Addiko Bank d.d. Zagreb (bivši Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Zagreb)	506	542	506	542
Administrativni troškovi - Addiko Bank a.d. Banja Luka (bivši Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka)	44	82	44	82
Rashod od naknada i provizija - Addiko Bank a.d. Banja Luka (bivši Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka)	21	45	21	45
Rashod od naknada i provizija - Addiko Bank d.d. Zagreb (bivši Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Zagreb)	4	4	4	4
Ostali troškovi - Addiko Bank AG (bivši Hypo Group AG Klagenfurt)	246	-	246	-
Rashod od naknada i provizija - Addiko Bank a.d. Beograd (bivši Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd)	1	-	1	-
	1.654	4.073	1.654	4.073

32. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

Naknade članovima Uprave i Nadzornog odbora prikazane su kako slijedi:

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Naknade menadžmentu i Nadzornom odboru	792	507	792	507
Porezi i doprinosi na naknade	622	398	622	398
	1.414	905	1.414	905

33. KOMISIONI POSLOVI

Banka upravlja sredstvima kao povjerenik za i u ime trećih osoba, pa se s toga vode odvojeno od imovine banke. Za ove usluge Banka naplaćuje proviziju u iznosu od 1% od ukupno plasiranog novca.

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Imovina				
Državne institucije	655	630	655	630
Ukupno	655	630	655	630
Obaveze				
Zajmovi pravnim licima	749	553	749	553
Ukupno	749	553	749	553
Razlika (Napomena 30.)	(94)	77	(94)	77

34. GUBITAK PO DIONICI

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Neto gubitak tekuće godine	(37.340)	(90.784)	(37.629)	(91.014)
Ponderisani broj dionica	532.500	532.500	532.500	532.500
Osnovni gubitak po dionici u KM	(70,12)	(170,5)	(70,6)	(170,9)

Razrijeđeni gubici po dionici nisu utvrđeni obzirom da Grupa i Banka nemaju potencijalno umanjenje dionica kao što su konvertibilni dug i opcije.

35. OPERATIVNI NAJAM

Operativni najam se većinom odnosi na zakup za poslovne, zakup za iznajmljen prostor za ugradnju bankomata kao i zakup za potrebe arhive te zakup za stanove.

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

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Do 1 godine	453	167	453	167
Između 1 i 5 godina	526	786	526	786
Preko 5 godina	52	199	52	199
	1.031	1.152	1.031	1.152

Troškovi zakupa u poslovnoj 2016. godini za Grupu i Banku iznose 1.031 hiljadu KM, dok su u poslovnoj 2015. godini iznosili 1.152 hiljade KM.

Buduće ukupne minimalne očekivane naplate po ugovorenom najmu su:

	GRUPA		BANKA	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Do 1 godine	193	167	193	167
Između 1 i 5 godina	199	786	199	786
Preko 5 godina	-	199	-	199
	392	1.152	392	1.152

Prihodi od najma u poslovnoj 2016. godini za Grupu i Banku iznose 193 hiljade KM, dok su u poslovnoj 2015. godini iznosili 293 hiljade KM.

36. USVAJANJE IZVJEŠTAJA

Potpisali u ime Addiko Bank d.d. Sarajevo, Sarajevo, dana 24. marta 2017. godine:



Sanela Pašić

Direktor



Belma Sekavić-Bandić

Izvršni direktor

Organi Addiko Bank d.d.

na dan 31.12.2016.

Nadzorni odbor

Hans-Hermann Anton Lotter	Predsjednik
Markus Bodo Krause	Dopredsjednik
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

Sanela Pašić	Direktor
Belma Sekavić Bandić	Izvršni direktor
Selma Omić	Izvršni direktor

Interni revizor: Ana Maria Sivrić

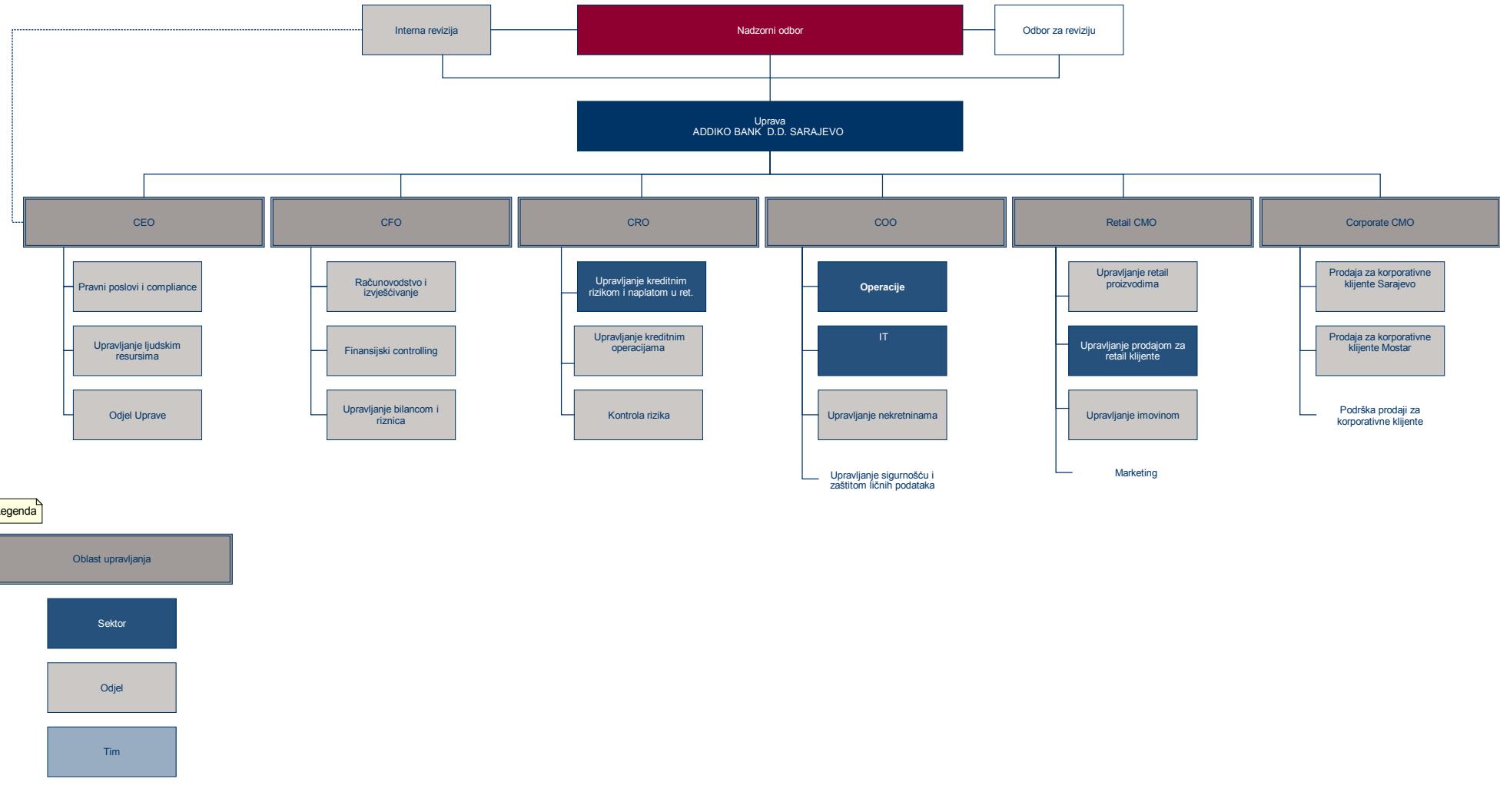
Organizacijska struktura

na dan 31.12.2016.

ADDIKO BANK D.D.

Trg solidarnosti 12
71 000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina

Važi od 31.12.2016



Ekspert funkcija

Poslovne jedinice Addiko Bank d.d.

Addiko Bank d.d. Sarajevo

Centrala, Trg Solidarnosti 12, 71 000 Sarajevo
 +387 33 755 755
 +387 33 755 855
 info.fbih@addiko.com

Bihać

Bosanska b.b.,
 77 000 Bihać, Bosanska b.b.
 Tel. + 387 37 229 761,
 Fax +387 37 229 773

Bugojno

Sultan Ahmedova b.b.,
 70 230 Bugojno,
 Tel. +387 30 259 565,
 Fax +387 30 259 564

Busovača

16. Kolovoza b.b.,
 72 260, Busovača,
 Tel. + 387 30 735 090,
 Fax. + 387 30 735 091

Čapljina

Ante Starčevića b.b.,
 88 300 Čapljina,
 Tel. +387 36 808 292,
 Fax +387 36 808 810

Čitluk

Broćanski trg 2,
 88 260 Čitluk,
 Tel. +387 36 640 420,
 Fax +387 36 640 427

Domaljevac

Posavskih branitelja 148,
 76 233 Domaljevac,
 Tel. +387 31 719 900,
 Fax +387 31 791 990

Gračanica

22. divizije b.b.,
 75 320 Gračanica,
 Tel. + 387 35 701 361,
 Fax +387 35 701 368;

Gradačac

H. K. Gradaščevića b.b.,
 76 250, Gradačac,
 Tel + 387 35 821 490,
 Fax + 387 35 821 495

Grude

Dr. Franje Tuđmana 4,
 88 340 Grude,
 Tel. +387 39 660 390,
 Fax +387 39 661 745

Ilijadža

Rustempašina b.b.,
 71 210 Ilijadža,
 Tel. +387 33 770 293,
 Fax +387 33 770 298;

Jajce

Kulina Bana 1,
 70 101 Jajce,
 Tel. +387 30 654 555,
 Fax. +387 30 654 558

Kiseljak

Josipa Bana Jelačića b.b.,
 71 250 Kiseljak,
 Tel. + 387 30 877 288,
 Fax. + 387 30 877 297

Konjic

Trg državnosti b.b.,
 88 400 Konjic,
 Tel. +387 36 735 300,
 Fax +387 36 735 303

Kreševo

Fra Grge Martića 122,
 71 260 Kreševo,
 Tel. +387 30 800 603,
 Fax +387 30 800 608

Livno

PC Forum Splitska b.b.,
 80 101 Livno,
 Tel. +387 34 208 613,
 Fax +387 34 201 385

Lukavac

Lukavačkih brigada b.b, TZC "Omega",
 75 300, Lukavac,
 Tel. +387 35 551 101,
 Fax +387 35 551 106

Ljubuški

Stube IV, lamela A,
 88 320 Ljubuški,
 Tel. +387 39 835 794,
 Fax +387 39 835 795

Mostar

Stjepana Radića, lamela E,
 88 000 Mostar,
 Tel. +387 36 448 120/121,
 Fax +387 36 335 877

Mostar
Trg Hrvatskih velikana b.b.-Rondo,
88 000 Mostar,
Tel. +387 36 449 850,
Fax +387 36 335 832

Novi Travnik
Ive Andrića 35,
72 270 Novi Travnik,
Tel. +387 30 795 212/211,
Fax, + 387 30 795 214

Orašje
V ulica 29,
76 270 Orašje,
Tel. +387 31 719-800/805,
Fax +387 31 719 808

Posušje
Fra Grge Martića b.b.,
88 240 Posušje,
Tel. +387 39 685 191,
Fax +387 36 335 876

Sarajevo
Dobrinja, Mustafe Kamerića 6-7,
71 000 Sarajevo,
Tel.+387 33 775 373,
Fax +387 33 775 378

Sarajevo
Ispostava Hrasno, Azize Šaćirbegović 122,
71 000 Sarajevo,
Tel.+387 33 715 027,
Fax +387 33 715 816

Sarajevo
Maršala Tita 18a,
71 000 Sarajevo,
Tel. +387 33 563 191,
Fax +387 33 217 285

Sarajevo
Pofalići, Zmaja od Bosne b.b.,
71 000 Sarajevo,
Tel. +387 33 723 604,
Fax +387 33 723 600;

Sarajevo
Stari Grad, Zelenih beretki 11,
71 000 Sarajevo,
Tel.+387 33 252 480,
Fax +387 33 252 488

Sarajevo
Trg solidarnosti 12,
71 000 Sarajevo,
Tel. +387 33 755 724,
Fax +387 33 755 725

Široki Brijeg
Fra Didaka Buntića b.b.,
88 220 Široki Brijeg,
Tel. +387 39 702 500,
Fax +387 39 702 508

Tomislavgrad
Mijata Tomića b.b.,
80 240 Tomislavgrad,
Tel. +387 34 352 311,
Fax +387 34 352 329

Travnik
Trg republike 11a,
72 270 Travnik,
Tel. +387 30 540 852/861,
Fax +387 30 540 660

Tuzla
Maršala Tita 2b,
75 101 Tuzla,
Tel +387 35 302 241,
Fax + 387 35 302 242

Tuzla
Trgovinsko zanatski centar b.b., Sjenjak,
75 101 Tuzla,
Tel.+387 35 302 320,
Fax +387 36 335 865

Uskoplje
Kralja Tomislava b.b.,
70 280 Uskoplje,
Tel. +387 30 496 420,
Fax +387 30 495 733

Visoko
Dr. Džananovića 8,
71 300, Visoko,
Tel. +387 32 731 001,
Fax +387 32 731 002

Vitez
Stjepana Radića 6,
72 250 Vitez,
Tel. +387 30 718 608,
Fax +387 30 718 603

Zenica
PSC Kamberovića polje,
72 000 Zenica,
Tel. + 387 32 449 733,
Fax. + 387 32 449 738

Živinice
Alije Izetbegovića 36,
75 270 Živinice,
Tel. + 387 35 743 190/191,
Fax +387 35 743 195

Odgovara za sadržaj:

Addiko Bank d.d. Sarajevo

71 000 Sarajevo

Trg Solidarnosti 12

Tel. +387 70 340 340 , +387 33 755 755 ,

Fax +387 33 755 855

addiko-fbih.ba

e-mail: info.fbih@addiko.com

Napomena:

Godišnji izvještaj je pripremljen uz veliku pažnju, a sve sadržane informacije su provjerene. Ne može se spriječiti eventualno javljanje grešaka u zaokruživanju, grešaka kod slaganja i printanja te grešaka u izražavanju. Izvještaj na engleskoj jezičkoj varijanti je prijevod.

Addiko Bank