

**CENTRALNA BANKA
BOSNE I HERCEGOVINE**

FINANCIJSKA IZVJEŠĆA
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA
31. PROSINCA 2015.

Kazalo

Stranica

**Odgovornost Uprave i Upravnog vijeća za pripremu
i odobravanje godišnjih financijskih izvješća**

1

Izvješće neovisnog revizora

2

Financijska izvješća

Račun dobiti i gubitka

3

Izvješće o sveobuhvatnoj dobiti

4

Bilanca stanja

5

Izvješće o promjenama u kapitalu

6

Izvješće o novčanim tokovima

8

Bilješke uz financijska izvješća

9 - 48

Odgovornost Uprave i Upravnog vijeća za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvješća

Uprava je dužna za svaku financijsku godinu pripremiti financijska izvješća koja pružaju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Centralne banke Bosne i Hercegovine („Banke“), te rezultata njezina poslovanja i novčanog toka, u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja („MSFI“) koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde („OMRS“), te je odgovorna za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje financijskih izvješća. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke, te sprječavanje i otkrivanje prijevara i ostalih nepravilnosti.

Upravno vijeće je odgovorno za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu sa važećim zakonskim zahtjevima, a Uprava je odgovorna za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih i razboritih pretpostavki i procjena, te pripremanje financijskih izvješća po načelu trajnosti poslovanja.

Uprava je dužna podnijeti na odobravanje Upravnom vijeću godišnja financijska izvješća, a Upravno vijeće odobrava godišnja financijska izvješća te ih podnosi Parlamentarnoj skupštini Bosne i Hercegovine.

Financijska izvješća prikazana na stranicama od 3 do 48 odobrena su od strane Upravnog vijeća 31. ožujka 2016. godine, i u skladu s tim u nastavku potpisana u ime Banke:


dr Senad Softić
Guverner



Izvješće neovisnog revizora

Upravnom vijeću Centralne banke Bosne i Hercegovine

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvješća Centralne banke Bosne i Hercegovine ("Banka") koji se sastoje od bilance stanja na dan 31. prosinca 2015. godine, te računa dobiti i gubitka, izvješća o sveobuhvatnoj dobiti, izvješća o promjenama u kapitalu i izvješća o novčanim tijekovima za godinu koja je tada završila, kao i sažetka značajnih računovodstvenih politika i ostalih bilješki.

Odgovornost Uprave za finansijska izvješća

Uprava je odgovorna za pripremanje i fer prezentiranje priloženih finansijskih izvješća sukladno Međunarodnim standardima finansijskog izvješćivanja, kao i za one interne kontrole koje Uprava smatra neophodnim za pripremanje finansijskih izvješća koji ne sadrže materijalno značajne pogreške, bilo zbog prevare ili pogrešaka.

Odgovornost Revizora


Naša je odgovornost izraziti neovisno mišljenje o priloženim finansijskim izvješćima na temelju naše revizije. Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim standardima revizije. Navedeni standardi zahtijevaju da reviziju planiramo i obavimo kako bismo se u razumnoj mjeri uvjerali da finansijska izvješća ne sadrže materijalno značajne pogreške.

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

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

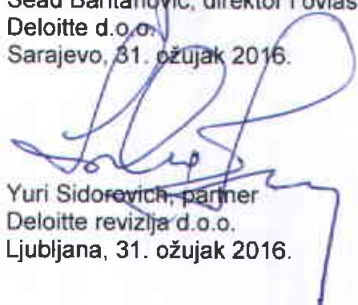
Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijska izvješća prikazuju objektivno i fer, u svim materijalno značajnim stavkama, finansijski položaj Centralne banke Bosne i Hercegovine na dan 31. prosinca 2015. godine, te rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila, sukladno Međunarodnim standardima finansijskog izvješćivanja.


Sead Bahtanović, direktor i ovlašten revizor
Deloitte d.o.o.
Sarajevo, 31. ožujak 2016.




Sabina Softić, partner i ovlašten revizor
Deloitte d.o.o.
Sarajevo, 31. ožujak 2016.


Yuri Sidorevich, partner
Deloitte revizija d.o.o.
Ljubljana, 31. ožujak 2016.

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za godinu koja je završila 31. prosinca

| U tisućama KM | Bilješka | 2015. | 2014. |
|---|----------|-----------------|-----------------|
| Prihod od kamata | 18 | 28.475 | 32.386 |
| Rashod od kamata | 18 | - | (2.086) |
| Efekti negativnih kamatnih stopa od kamatonosne financijske imovine | 18 | (1.098) | (5) |
| NETO PRIHOD OD KAMATA | | 27.377 | 30.295 |
| Prihod od provizija i naknada | 19 | 9.188 | 9.160 |
| Rashod od provizija i naknada | 19 | (619) | (848) |
| NETO PRIHOD OD PROVIZIJA I NAKNADA | | 8.569 | 8.312 |
| Neto realizirani dobiti od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju | 6 | 24.266 | 28.732 |
| Neto dobiti od tečajnih razlika | 20 | 858 | 534 |
| Ostali prihodi | 21 | 815 | 959 |
| OPERATIVNI PRIHODI | | 61.885 | 68.832 |
| Troškovi osoblja | 22 | (20.433) | (19.975) |
| Administrativni i ostali operativni troškovi | 23 | (7.824) | (11.259) |
| Amortizacija | 10 | (2.250) | (2.187) |
| OPERATIVNI TROŠKOVI | | (30.507) | (33.421) |
| NETO DOBIT ZA GODINU | | 31.378 | 35.411 |

Bilješke na stranicama od 9 do 48 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

IZVJEŠĆE O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

za godinu koja je završila 31. prosinca

| U tisućama KM | Bilješka | 2015. | 2014. |
|---|----------|----------------|------------------|
| NETO DOBIT ZA GODINU | | 31.378 | 35.411 |
| Ostala sveobuhvatna dobit | | | |
| <i>Stavke koje se mogu naknadno prenositi u račun dobiti i gubitka</i> | | | |
| Monetarno zlato | | | |
| Neto promjena u pravičnoj vrijednosti monetarnog zlata | 3.6., 7 | (435) | 18.606 |
| | | (435) | 18.606 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | | | |
| Neto promjena u pravičnoj vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju | 6 | 20.837 | 114.659 |
| Pravična vrijednost realiziranih dobitaka od financijske imovine raspoložive za prodaju prenešenih u račun dobiti i gubitka | 6 | (24.266) | (28.732) |
| | | (3.429) | 85.927 |
| Ukupno ostali sveobuhvatni (gubitak) / dobit | | (3.864) | (104.533) |
| UKUPNO SVEOBUHVAATNA DOBIT ZA GODINU | | 27.514 | 139.944 |

Bilješke na stranicama od 9 do 48 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

BILANCA STANJA

na dan

| U tisućama KM | Bilješka | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. |
|---|----------|-----------------------|-----------------------|
| AKTIVA | | | |
| Strana valuta u gotovini | 4 | 128.520 | 71.811 |
| Depoziti kod inozemnih banaka | 5 | 1.003.635 | 2.181.732 |
| Specijalna prava vučenja u Međunarodnom monetarnom fondu | 25 | 3.778 | 5.203 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 6 | 6.145.872 | 4.955.537 |
| Monetarno zlato | 7 | 182.315 | 182.750 |
| Ulaganja koja se drže do dospijeca | 8 | 1.142.191 | 428.560 |
| Ostala aktiva | 9 | 3.955 | 5.517 |
| Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina | 10 | 44.828 | 46.190 |
| Ostala ulaganja | 11 | 27.813 | 27.813 |
| UKUPNO AKTIVA | | 8.682.907 | 7.905.113 |
| OBVEZE, KAPITAL I REZERVE | | | |
| Gotov novac u optjecaju | 12 | 3.499.468 | 3.210.508 |
| Depoziti banaka | 13 | 4.063.537 | 3.751.149 |
| Depoziti Vlade i ostalih deponenata | 14 | 501.594 | 331.436 |
| Rezerviranja za obveze i troškove | 15 | 1.452 | 1.294 |
| Ostale obveze | 16 | 23.127 | 25.684 |
| Ukupno obveze | | 8.089.178 | 7.320.071 |
| Početni kapital | | 25.000 | 25.000 |
| Generalne rezerve (zadržana dobit) | | 532.267 | 519.716 |
| Ostale rezerve | | 31.300 | 31.300 |
| Rezerve pravične vrijednosti – monetarno zlato | | (61.145) | (60.710) |
| Rezerve pravične vrijednosti – financijska imovina raspoloživa za prodaju | | 66.307 | 69.736 |
| Ukupno kapital i rezerve | 17 | 593.729 | 585.042 |
| UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE | | 8.682.907 | 7.905.113 |

Bilješke na stranicama od 9 do 48 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

IZVJEŠĆE O PROMJENAMA U KAPITALU

za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

U tisućama KM

Stanje na dan 1. siječnja 2015.

Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu

Dobit za godinu

Ostala sveobuhvatna dobit

Raspodjela dobiti

Raspodjela dobiti u državni proračun (Bilješka 24)

Stanje na dan 31. prosinca 2015.

| Početni kapital | Generalne rezerve (zadržana dobit) | Ostale rezerve | Rezerve pravične vrijednosti – monetarno zlato | Rezerve pravične vrijednosti – financijska imovina | Ukupno |
|-----------------|------------------------------------|----------------|--|--|----------|
| 25.000 | 519.716 | 31.300 | (60.710) | 69.736 | 585.042 |
| - | 31.378 | - | - | - | 31.378 |
| - | - | - | (435) | (3.429) | (3.864) |
| | 31.378 | - | (435) | (3.429) | 27.514 |
| - | (18.827) | - | - | - | (18.827) |
| 25.000 | 532.267 | 31.300 | (61.145) | 66.307 | 593.729 |

Bilješke na stranicama od 9 do 48 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

IZVJEŠĆE O PROMJENAMA U KAPITALU (NASTAVAK)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

U tisućama KM

| | Početni kapital | Generalne rezerve (zadržana dobit) | Ostale rezerve | Rezerve pravične vrijednosti – monetarno zlato | Rezerve pravične vrijednosti – finansijska imovina raspoloživa za prodaju | Ukupno |
|--|-----------------|------------------------------------|----------------|--|---|----------|
| Stanje na dan 1. siječnja 2014. | 25.000 | 505.552 | 31.300 | (79.316) | (16.191) | 466.345 |
| Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu | | | | | | |
| Dobit za godinu | - | 35.411 | - | - | - | 35.411 |
| Ostala sveobuhvatna dobit | - | - | - | 18.606 | 85.927 | 104.533 |
| Raspodjela dobiti | - | 35.411 | - | 18.606 | 85.927 | 139.944 |
| Raspodjela dobiti u državni proračun (Bilješka 24) | - | (21.247) | - | - | - | (21.247) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2014. | 25.000 | 519.716 | 31.300 | (60.710) | 69.736 | 585.042 |

Bilješke na stranicama od 9 do 48 čine sastavni dio ovih finansijskih izvješća.

IZVJEŠĆE O NOVČANIM TOKOVIMA

za godinu koja je završila 31. prosinca

U tisućama KM

| | Bilješka | 2015. | 2014. |
|--|----------|--------------------|------------------|
| NOVČANI TOKOVI OD OPERATIVNIH AKTIVNOSTI | | | |
| Dobit za godinu | | 31.378 | 35.411 |
| Usklađenja: | | | |
| Amortizacija | | 2.250 | 2.187 |
| Neto realizirani dobiti od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju | | (24.266) | (28.732) |
| Prihodi od donacija | | (122) | (76) |
| Rezerviranja za obveze i troškove | | 341 | 314 |
| Gubitak od otuđenja nekretnina i opreme | | 2 | 20 |
| Troškovi manjka gotovog novca | | - | 600 |
| Prihodi od dividendi priznani u računu dobiti i gubitka | | (586) | (504) |
| Prihodi od kamate na ulaganja koja se drže do dospeljeća i financijsku imovinu raspoloživu za prodaju priznani u računu dobiti i gubitka | | (28.344) | (29.954) |
| Rashodi od kamate priznani u računu dobiti i gubitka | | - | 2.086 |
| Neto novčani tokovi od operativnih aktivnosti prije promjena na poslovnoj imovini i obvezama | | (19.347) | (18.648) |
| Promjene na poslovnoj imovini i obvezama | | | |
| Smanjenje ostale aktive | | 1.632 | 2.502 |
| Povećanje gotovog novca u optjecaju | | 288.960 | 300.650 |
| Povećanje depozita | | 482.546 | 333.583 |
| (Smanjenje) / povećanje ostalih obveza | | (15) | 839 |
| Isplata otpremnina | | (183) | (11) |
| Plaćena kamata | | - | (2.425) |
| Neto novac od operativnih aktivnosti | | 753.593 | 616.490 |
| NOVČANI TOKOVI OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI | | | |
| Kupovine nekretnina, opreme i nematerijalne imovine | | (890) | (4.859) |
| Prilivi od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju | | 4.975.016 | 6.697.122 |
| Povećanje financijske imovine raspoložive za prodaju | | (6.123.737) | (7.023.196) |
| Naplaćena glavnica i kamata od ulaganja koja se drže do dospeljeća | | 14.444 | 2.709 |
| Kupovine ulaganja koja se drže do dospeljeća | | (720.508) | (323.859) |
| Primljena dividenda | | 586 | 504 |
| Neto novac od investicijskih aktivnosti | | (1.855.089) | (651.579) |
| NOVČANI TOKOVI OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI | | | |
| Raspodjela dobiti u državni proračun | | (21.247) | (18.052) |
| Neto novac od financijskih aktivnosti | | (21.247) | (18.052) |
| Neto (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata | | (1.122.743) | (53.141) |
| Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. siječnja | | 2.258.928 | 2.312.069 |
| Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. prosinca | 25 | 1.136.185 | 2.258.928 |

Bilješke na stranicama od 9 do 48 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

1. OSNOVNE INFORMACIJE

Centralna banka Bosne i Hercegovine ("Banka") osnovana je u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine, koji je usvojila Parlamentarna skupština Bosne i Hercegovine („BiH“) 20. lipnja 1997. godine, suglasno Općem okvirnom sporazumu za mir u Bosni i Hercegovini.

Centralna banka Bosne i Hercegovine je počela sa radom 11. kolovoza 1997. godine.

Osnovni ciljevi i zadaci Centralne banke Bosne i Hercegovine jesu:

- da definira, usvoji i kontrolira provođenje monetarne politike BiH putem izdavanja domaće valute (konvertibilne marke ili "KM") uz puno pokriće u slobodno konvertibilnim deviznim sredstvima;
- da drži i upravlja službenim deviznim rezervama Banke na siguran i profitabilan način;
- da sprovodi monetarnu politiku u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci BiH;
- da uspostavi i održava odgovarajuće platne i obračunske sustave;
- da koordinira djelatnosti agencija za bankarstvo nadležnih za izdavanje bankarskih licenci i superviziju banaka;
- da prima depozite od državnih i javnih institucija BiH i depozite od komercijalnih banaka;
- da izdaje propise i smjernice za ostvarivanje djelatnosti Banke, u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci BiH;
- da učestvuje u radu međunarodnih organizacija koje rade na učvršćivanju finansijske i ekonomske stabilnosti zemlje;
- da zastupa BiH u međunarodnim organizacijama o pitanjima monetarne politike.

Najviši organ Banke je Upravno vijeće koje je nadležno za utvrđivanje monetarne politike i kontrolu njenog provođenja, organizaciju i strategiju Banke, u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine.

Upravu Banke čine guverner i viceguverneri, koje imenuje guverner uz odobrenje Upravnog vijeća. Uprava operativno rukovodi poslovanjem Banke.

U skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine guverner, uz odobrenje Upravnog vijeća, imenuje glavnog internog revizora i tri zamjenika.

Banka posluje preko Centralnog ureda, tri glavne jedinice sa sjedištem u Sarajevu, Mostaru i Banjoj Luci i dvije podružnice Brčko distrikt i Pale, koja je pod nadležnošću Glavne banke Republike Srpske Centralne banke Bosne i Hercegovine Banja Luka.

Tijekom 2014. i 2015. godine, uključujući i razdoblje do datuma izdavanja ovog izvješća, članove Upravnog vijeća, Uprave, Ureda glavnog internog revizora i Revizijskog komiteta čine:

Upravno vijeće

| | |
|-----------------------|---|
| dr. Senad Softić | predsjedavajući (od 11. kolovoza 2015.) |
| mr. Ankica Kolobarić | član (od 11. kolovoza 2015.) |
| dr. Kemal Kozarić | član (od 11. kolovoza 2015.) |
| mr. Trivo Marinković | član (od 11. kolovoza 2015.) |
| dr. Ljubiša Vladušić | član (od 11. kolovoza 2015.) |
| dr. Kemal Kozarić | predsjedavajući (do 10. kolovoza 2015.) |
| dr. Fikret Čaušević | član (do 10. kolovoza 2015.) |
| dr. Milenko Krajišnik | član (do 10. kolovoza 2015.) |
| dr. Željko Šain | član (do 10. kolovoza 2015.) |
| dr. Vasilj Žarković | član (do 10. kolovoza 2015.) |

Uprava

| | |
|-----------------------|-------------------------------------|
| dr. Senad Softić | guverner (od 11. kolovoza 2015.) |
| dr. Kemal Kozarić | guverner (do 10. kolovoza 2015.) |
| mr. Ernadina Bajrović | viceguverner |
| dr. Radomir Božić | viceguverner (do 16. veljače 2016.) |
| mr. Ankica Kolobarić | viceguverner |

1. OSNOVNE INFORMACIJE (NASTAVAK)

Ured glavnog internog revizora

| | |
|--------------------|------------------------------------|
| mr. Edis Kovačević | glavni interni revizor |
| Jasmina Novalija | zamjenik glavnog internog revizora |
| Angela Medić | zamjenik glavnog internog revizora |
| Krstinja Tošović | zamjenik glavnog internog revizora |

Revizijski komitet

| | |
|-----------------|------------------------------|
| dr. Mila Gadžić | član |
| dr. Sead Kreso | član |
| Radomir Repija | član (od 01. rujna 2015.) |
| Gordana Ković | član (do 31. kolovoza 2015.) |

2. OSNOVA ZA PRIPREMU

2.1. Izjava o usklađenosti

Financijska izvješća Banke pripremljena su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvješćivanja, objavljenim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde.

2.2. Osnova mjerenja

Financijska izvješća su pripremljena na osnovi povijesnog troška izuzev kod ponovnog mjerenja vrijednosti određenih finansijskih instrumenata i monetarnog zlata koji su iskazani po pravičnoj vrijednosti.

Povijesni trošak je općenito formiran na osnovi pravične vrijednosti dane naknade u zamjenu za imovinu.

Pravična vrijednost je cijena koja bi bila ostvarena prodajom ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji među tržišnim učesnicima na datum mjerenja, neovisno o tome da li je ona vidljiva neposredno ili procijenjena nekom drugom metodom vrednovanja. Prilikom procijenjivanja pravične vrijednosti imovine ili obveze, Banka uzima u obzir karakteristike imovine ili obveze koju bi tržišni sudionici uzeli u obzir prilikom procijenjivanja njihove cijene na datum mjerenja.

Prilikom mjerenja i/ili objavljivanja u ovim finansijskim izvješćima, pravična vrijednost je utvrđena na prethodno navedenim osnovama, izuzev kod mjerenja koja imaju određene sličnosti sa pravičnom vrijednosti, ali nisu pravična vrijednost, kao što je slučaj sa neto prodajnom vrijednošću u MRS-u 2 ili uporabnom vrijednošću kod MRS-a 36.

Pored toga, za potrebe finansijskog izvješćivanja, mjerenje pravične vrijednosti je kategorizirano je na Razinu 1, 2 ili 3 u ovisnosti o stupnju dostupnosti ulaznih podataka za mjerenje pravične vrijednosti kao i značaja koji ulazni podaci imaju na mjerenje pravične vrijednosti u cjelini, kako slijedi:

- Ulazni podaci Razine 1 su (neusklađene) cijene koje kotiraju na aktivnim tržištima za identičnu imovinu ili obvezu koje su Banci dostupne na datum mjerenja.
- Ulazni podaci Razine 2 su ulazni podaci, osim kod kotiranih cijena uključenih u Razinu 1, koji su dostupni za predmetnu imovinu, odnosno obvezu, bilo neposredno ili posredno.
- Ulazni podaci Razine 3 su ulazni podaci o predmetnoj imovini, odnosno obvezi koji nisu dostupni.

2.3. Korištenje procjena i pretpostavki

Priprema finansijskih izvješća u skladu sa MSFI zahtijeva od Uprave korištenje procjena i pretpostavki koje utječu na iskazane iznose imovine i obveza, kao i objavljivanje iznosa potencijalne imovine i obveza na izvještajni datum te odgovarajuće iskazane iznose prihoda i rashoda za izvještajno razdoblje. Stvarni iznosi mogu se razlikovati od ovih procjena.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se razmatraju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena ukoliko izmjena utječe samo na to razdoblje ili i u razdoblju izmjene i u budućim razdobljima, ako izmjena utječe i na tekuće i na buduća razdoblja.

Informacije o iznosima gdje postoje značajne nesigurnosti njihove procjene i ključne pretpostavke prilikom korištenja računovodstvenih politika koje imaju najveći utjecaj na iznose priznane u finansijskim izvješćima Banke su objavljene u Bilješki 3.17.

2. OSNOVA ZA PRIPREMU (NASTAVAK)

2.4. Funkcionalna i izvještajna valuta

Financijska izvješća Banke prikazana su u državnoj valuti Bosne i Hercegovine koju predstavlja konvertibilna marka (KM). Sve finansijske informacije su zaokružene na najbližu tisuću (ukoliko nije drukčije navedeno).

Službeni tečaj KM prema euru (EUR) određen je Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine u iznosu 1,95583 KM = 1 EUR. Prema Zakonu, Banka je dužna da bez restrikcija kupuje i prodaje KM za EUR, unutar teritorija Bosne i Hercegovine, po definiranom tečaju.

Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine je definirano operativno pravilo "valutni odbor" za izdavanje KM, prema kojem se KM izdaje samo uz kupovinu konvertibilne devizne valute sa punim pokrićem u neto stranoj aktivi.

2.5. Standardi, tumačenja i izmjene postojećih standarda na snazi u tekućem razdoblju

Sljedeći standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja, izdani od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde, na snazi su za tekuće razdoblje:

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

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

2.6. Standardi i tumačenja koji su objavljeni, a još nisu u uporabi

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

- MSFI 9 (2014): "Financijski instrumenti" (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2018.);
- MSFI 14: "Razgraničavanje zakonskih i propisanih dažbina" (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2016.);
- MSFI 15: "Prihodi iz ugovora s kupcima" (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2018.);
- MSFI 16: "Najmovi" (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2019.);
- Izmjene MSFI 10: "Konsolidirana finansijska izvješća" i MRS 28: "Ulaganja u pridružena društva i zajedničke pothvate" – Prodaja ili kompenzacija imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata (stupanje na snagu odgođeno na neodređeno razdoblje);
- Izmjene MRS 1: "Prezentiranje finansijskih izvješća" – Inicijativa za objavljivanje (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2016.);
- Izmjene MSFI 11: "Zajednički aranžmani" – Računovodstveni tretman stjecanja udjela u zajedničkim operacijama (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2016.);
- Izmjene MRS 16: "Nekretnine, postrojenja i oprema" i MRS 38: "Nematerijalna imovina" – Objašnjenje o prihvatljivim metodama amortizacije (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2016.);
- Izmjene MRS 16: "Nekretnine, postrojenja i oprema" i MRS 41: "Poljoprivreda" – Poljoprivreda: Plodonosne plantaže (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2016.);
- Izmjene MRS 27: "Odvojena finansijska izvješća" – Metoda udjela u odvojenim finansijskim izvješćima (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2016.).

2. OSNOVA ZA PRIPREMU (NASTAVAK)

2.6. Standardi i tumačenja koji su objavljeni, a još nisu u uporabi (nastavak)

- Izmjene MRS 7: „Izvješće o novčanim tokovima“ – Inicijativa za objavljivanje (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2017.);
- Izmjene MRS 12: „Porez na dobit“ – Priznavanje odgođene porezne imovine od nerealiziranih gubitaka (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2017.);
- Izmjene MSFI 10: „Konsolidirana financijska izvješća“, MSFI 12: „Objavljivanje udjela u drugim subjektima“ i MRS 28: „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“ – Investicijski subjekti: Primjena izuzetaka od konsolidiranja (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 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 godišnja razdoblja koji počinju na ili nakon 1. siječnja 2016.)

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

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Računovodstvene politike navedene u nastavku primijenjene su prilikom sastavljanja i prezentiranja ovih financijskih izvješća.

3.1. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u računu dobiti i gubitka primjenom metode efektivne kamatne stope. Efektivna kamatna stopa je stopa koja točno diskontira procijenjenabuduća novčana plaćanja i primitke kroz očekivani vijek trajanja financijske imovine ili obveze (ili, gdje je primjereno, za kraće razdoblje) do neto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine ili obveze. Prilikom izračuna efektivne kamatne stope, Banka procjenjuje buduće novčane tokove, uzimajući u obzir sva ugovorna prava određenog financijskog instrumenta, ne uzimajući u obzir buduće kreditne gubitke.

Izračun efektivne kamatne stope uključuje sve transakcijske troškove, naknade i provizije koje su ugovorne strane platile ili primile, a koje su sastavni dio efektivne kamatne stope. Transakcijski troškovi uključuju sve inkrementalne troškove koji se mogu izravno pripisati nabavci ili izdavanju financijske imovine ili obveze.

Prihodi i rashodi od kamata prikazani u računu dobiti i gubitka obuhvataju kamate, izračunate metodom efektivne kamatne stope, na financijsku imovinu i financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku.

3.2. Prihodi i rashodi od provizija i naknada

Prihodi i rashodi od provizija i naknada koji su sastavni dio efektivne kamatne stope na financijsku imovinu ili obvezu se uključuju u mjerenje efektivne kamatne stope.

Ostali prihodi i rashodi od provizija i naknada se uglavnom sastoje od naknada primljenih i plaćenih na domaće i inozemne platne transakcije za financijske instrumente koje Banka izdaje, odnosno prima i priznaju se u računu dobiti i gubitka, po izvršenju određene usluge.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

3.3. Transakcije u stranim valutama

Transakcije iskazane u stranim valutama preračunavaju se u funkcionalnu valutu po tečaju važećem na datum transakcije. Monetarna imovina i obveze iskazane u stranim valutama preračunavaju se u funkcionalnu valutu na datum izvješćivanja, po tečaju važećem na taj datum. Nemonetarna imovina i obveze u stranim valutama mjerene po povijesnom trošku izražene su po tečaju važećem na datum transakcije i ne preračunavaju se ponovo na datum izvješćivanja.

Tečajne razlike proizašle iz ponovnog preračunavanja transakcija, te imovina i obveza denominirane u stranim valutama, priznaju se u računu dobiti i gubitka.

3.4. Prihod od dividende

Prihod od dividende na vlasničke vrijednosne papire priznaje se u računu dobiti i gubitka kada se uspostavi pravo Banke da prima uplate.

3.5. Finansijski instrumenti

Finansijska imovina i finansijske obveze se priznaju kada Banka postane jedna od ugovornih strana na koju se primjenjuju ugovorni uvjeti finansijskog instrumenta.

Finansijska imovina i finansijske obveze se početno mjere po pravičnoj vrijednosti. Transakcijski troškovi neposredno povezani sa stjecanjem ili izdavanjem finansijske imovine ili finansijskih obveza se dodaju ili oduzimaju iz pravične vrijednosti finansijske imovine ili finansijskih obveza po potrebi prilikom početnog priznavanja. Transakcijski troškovi neposredno povezani sa stjecanjem finansijske imovine ili finansijskih obveza po pravičnoj vrijednosti kroz dobit ili gubitak se priznaju neposredno u računu dobiti i gubitka.

Metoda efektivne kamatne stope

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračunavanja amortiziranog troška finansijske imovine ili finansijske obveze (ili grupe finansijske imovine ili finansijskih obveza) i raspoređivanja prihoda i rashoda od kamata tijekom određenog razdoblja. Efektivna kamatna stopa je stopa koja točno diskontira procijenjena buduća novčana plaćanja ili primitke (uključujući sve naknade i stavke plaćene ili primljene između ugovornih strana koje čine sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i ostale premije i diskonte) kroz očekivani vijek trajanja finansijskog instrumenta ili, gdje je to moguće, kraćeg razdoblja, do neto knjigovodstvene vrijednosti finansijske imovine ili finansijske obveze.

3.5.1. Finansijska imovina

Finansijska imovina se priznaje i prestaje priznavati na datum transakcije koji predstavlja datum kada je kupovina ili prodaja finansijskog instrumenta izvršena Banci odnosno od strane Banke i početno se mjeri po pravičnoj vrijednosti uključujući transakcijske troškove, osim za one finansijske instrumente koji su klasificirani po pravičnoj vrijednosti kroz dobit ili gubitak koji se početno mjere po pravičnoj vrijednosti.

Finansijska imovina je klasificirana u sljedeće kategorije: "po pravičnoj vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka", "raspoloživa za prodaju", "koja se drži do dospijeca" i "kredit i potraživanja".

Klasificiranje finansijske imovine ovisi o prirodi i svrsi finansijske imovine i određena je u trenutku inicijalnog priznavanja. Banka trenutno ne posjeduje finansijsku imovinu po pravičnoj vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

3.5. Finansijski instrumenti (nastavak)

3.5.1. Finansijska imovina (nastavak)

Kredit i potraživanja

Potraživanja (koja uključuju i depozite kod inozemnih banaka) koja imaju fiksna ili odrediva plaćanja i ne kotiraju na aktivnom tržištu su klasificirana kao kredit i potraživanja.

Kredit i potraživanja se početno priznavaju po pravičnoj vrijednosti uključujući i transakcijske troškove.

Nakon početnog priznavanja, kredit i potraživanja se mjere po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope, umanjeno za bilo koja umanjenja vrijednosti. Prihodi od kamata se priznaju koristeći efektivnu kamatnu stopu, osim kod kratkoročnih potraživanja kod kojih je priznavanje kamate materijalno beznačajno.

Ulaganja koja se drže do dospelja

Dužnički vrijednosni papiri vlada sa fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim datumima dospelja koje Banka ima čvrstu namjeru i sposobnost držati do dospelja se klasificiraju kao ulaganja koja se drže do dospelja. Ulaganja koja se drže do dospelja se iskazuju po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope umanjeno za bilo koja umanjenja vrijednosti, a prihod se priznaje na bazi efektivnog prinosa.

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

Vlasnički i dužnički vrijednosni papiri u posjedu Banke su klasificirani kao raspoloživi za prodaju i iskazani su po pravičnoj vrijednosti. Pravična vrijednost se utvrđuje na način opisan u Bilješci 28. Dobici i gubici koji prozlaže iz promjena u pravičnoj vrijednosti dužničkih i vlasničkih vrijednosnih papira se priznaju izravno u kapitalu u okviru računa rezerve pravične vrijednosti, sa izuzetkom od gubitaka od umanjenja vrijednosti, kamate izračunate primjenom metode efektivne kamatne stope i dobitaka i gubitaka po osnovi tečajnih razlika na finansijsku imovinu koji se priznaju izravno u računu dobiti i gubitka. Prilikom ustupanja ili utvrđivanja umanjenja vrijednosti ulaganja, sav kumulirani dobitak ili gubitak prethodno priznan na računu rezerve pravične vrijednosti u kapitalu se uključuje u računu dobiti i gubitka za to razoblje.

Dividenda na vlasničke vrijednosne papire raspoložive za prodaju priznaje se u računu dobiti i gubitka kada se uspostavi pravo Banke da prima uplate.

Pravična vrijednost finansijske imovine raspoložive za prodaju koja je denominirana u stranoj valuti iskazuje se u toj stranoj valuti i preračunava po srednjem tečaju na datum izvješćivanja. Promjene u pravičnoj vrijednosti po osnovi tečajnih razlika proizašlih iz promjene u amortiziranom trošku imovine se priznaju u računu dobiti i gubitka, a ostale promjene se priznaju u kapitalu.

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

Na svaki datum izvješćivanja procjenjuje se postoje li pokazatelji za umanjenoj vrijednosti finansijske imovine. Finansijska imovina je umanjena kada postoji objektivni dokaz, kao posljedica jednog ili više događaja nastalih nakon početnog priznavanja finansijske imovine, o tome da su procijenjeni budući novčani tokovi ulaganja izmijenjeni.

Objektivni dokaz umanjenja vrijednosti može uključivati:

- značajne finansijske poteškoće druge strane; ili
- neplaćanje ili kašnjenje u isplati ugovorene kamate ili glavnice; ili
- naznake da će dužnik ili izdavatelj ući u postupak likvidacije ili stečaja.

Pojedinačno značajna imovina se testira na umanjenoj vrijednosti odvojeno. Preostala finansijska imovina se procjenjuje grupno. Pojedinačno značajna imovina za koju nema objektivnog dokaza o umanjenju vrijednosti se zatim uključuje u grupno procjenjivanje imovine za umanjenoj vrijednosti. Za potrebe grupnog vrednovanja umanjenja vrijednosti, finansijska imovina se grupira na osnovi sličnih obilježja kreditnog rizika.

Za finansijsku imovinu koja se vodi po amortiziranom trošku, iznos umanjenja je razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i njene sadašnje vrijednosti procijenjenih budućnih novčanih tokova diskontiranoj po prvobitnoj efektivnoj kamatnoj stopi te imovine.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

3.5. Financijski instrumenti (nastavak)

3.5.1. Financijska imovina (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Knjigovodstvena vrijednost financijske imovine umanjuje se za iznos umanjenja putem računa ispravke vrijednosti. Kada se potraživanje smatra nenaplativim, ono se otpisuje u korist računa ispravke vrijednosti. Naknadne naplate ranije otpisanih iznosa terete račun ispravke vrijednosti. Promjene u knjigovodstvenoj vrijednosti računa ispravke vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Ukoliko u narednom razdoblju, s izuzetkom vlasničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju, iznos gubitka od umanjenja se smanji i smanjenje se može povezati sa događajem nastalim nakon što je gubitak od umanjenja vrijednosti priznan, prethodno priznani gubitak od umanjenja vrijednosti se ukida kroz račun dobiti i gubitka u mjeri u kojoj knjigovodstvena vrijednost ulaganja na datum ukidanja umanjenja vrijednosti ne prelazi iznos amortizirajućeg troška koji bi bio da umanjenja vrijednosti nije bilo.

U slučaju vlasničkih vrijednosnih papira, svako povećanje pravične vrijednosti nastalo nakon priznavanja gubitaka od umanjenja se priznaje neposredno u kapitalu.

Prestanak priznavanja financijske imovine

Banka prestaje priznavati financijsku imovinu samo onda kada ugovorna prava na novčane primitke od imovine isteknu ili kada Banka prenese financijsku imovinu i suštinski sve rizike i koristi od vlasništva imovine na drugi subjekt.

3.5.2. Financijske obveze

Financijske obveze se klasificiraju bilo kao financijske obveze „po pravičnoj vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“ bilo kao „ostale financijske obveze“. Banka trenutačno nema financijskih obveza u kategoriji „po pravičnoj vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“.

Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze, uključujući gotov novac u optjecaju, depozite od banaka i depozite od Vlade i ostalih deponenata, početno se mjere po pravičnoj vrijednosti, uvećanoj za transakcijske troškove.

Ostale financijske obveze se naknadno mjere po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope, a rashodi od kamate se priznaju na temelju efektivnog prinosa.

Prestanak priznavanja financijskih obveza

Banka prestaje priznavati financijske obveze kada, i samo kada, su Bančine obveze izmirene, otkazane ili su istekle.

3.6. Monetarno zlato

Zlato se inicijalno priznaje po trošku stjecanja, koji predstavlja pravičnu vrijednost plaćenih naknada uključujući troškove stjecanja vezanih za investiciju. Nakon inicijalnog priznavanja, zlato se naknadno mjeri po pravičnoj vrijednosti. Dobici i gubici koji proizlaze iz promjene pravične vrijednosti, a odnose se na promjene u cijeni zlata te tečajne razlike zbog preračunavanja američkog dolara u konvertibilnu marku, priznaju se neposredno u rezervi pravične vrijednosti u kapitalu i izvješćivaju kao ostala sveobuhvatna dobit sve dok se zlato ne proda, kada se priznaju kao realizirani dobiti ili gubici u računu dobiti i gubitka.

Pravična vrijednost monetarnog zlata iskazana je u američkim dolarima (USD), primjenjujući srednji tečaj na datume izvješćivanja objavljen od strane Banke, a mjeri se prema posljednjoj ponuđenoj cijeni jedne unce zlata (Oz) preuzetoj sa Reutersa na datum izvješćivanja.

Dobici i gubici po osnovi tečajnih razlika od preračunavanja cijene zlata iz američkog dolara u konvertibilnu marku priznaju se kao dio rezervi pravične vrijednosti neposredno u kapitalu.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

3.7. Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti za potrebe izvješćivanja o novčanim tokovima sastoje se od sljedećih bilančnih kategorija: žiro računi, gotovina u stranim valutama, devizni depoziti po viđenju, depoziti sa preostalim rokom dospelja do tri mjeseca i specijalna prava vučenja u Međunarodnom monetarnom fondu.

3.8. Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina

Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina je imovina nabavljena iz vlastitih sredstava Banke i novčanih i nenovčanih donacija.

Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina iskazuju se po povijesnom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak nabavke uključuje kupovnu cijenu i sve troškove koji su neposredno povezani sa dovođenjem imovine u radno stanje za namjeravanu uporabu. Održavanje i popravke, zamjene te poboljšanja manjeg značaja priznaju se kao rashod kad su nastali. Značajna poboljšanja i zamjene se kapitaliziraju.

Vrijednost nekretnina, opreme i nematerijalne imovine periodično se pregleda za umanjenje vrijednosti. U slučaju da je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njenog procijenjenog nadoknadivog iznosa, razlika se otpisuje do nadoknadivog iznosa.

Imovina u pripremi iskazana je po trošku nabavke uključujući troškove fakturirane od trećih osoba. Nakon završetka, svi akumulirani troškovi imovine prebacuju se na odgovarajuću kategoriju nekretnina, opreme i nematerijalne imovine, na koje se naknadno primjenjuju odgovarajuće stope amortizacije.

Amortizacija se obračunava na svu imovinu osim imovine u pripremi prema linearnoj metodi po propisanoj stopi koja je utvrđena za postepeno otpisivanje troška nabavke imovine kroz njen procijenjeni korisni vijek trajanja. Procijenjene stope amortizacije za 2014. i 2015. godinu su dane kako slijedi:

| | |
|-----------------------------|----------------|
| Softver | 20,0% |
| Druga nematerijalna imovina | 20,0% |
| Zgrade | 1,3% do 4,0% |
| Oprema | 11,0% do 20,0% |
| Namještaj | 10,0% do 12,5% |
| Vozila | 15,5% |

Dobici i gubici od otuđenja nekretnina i opreme priznaju se u računu dobiti i gubitka.

3.9. Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Knjigovodstvena vrijednost Bančine nefinancijske imovine se pregleda na svaki datum izvješćivanja u svrhu ocjenjivanja postoje li naznake umanjenja vrijednosti. Ukoliko postoje, procjenjuje se nadoknadiva vrijednost imovine. Gubitak od umanjenja vrijednosti se priznaje uvijek kada knjigovodstvena vrijednost imovine ili jedinica koje stvaraju novac prelazi njenu nadoknadivu vrijednost. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Nadoknadiva vrijednost ostale imovine je veća vrijednost pri uspoređivanju njene uporabne vrijednosti u odnosu na pravičnu vrijednost, umanjena za troškove prodaje. U procjenjivanju uporabne vrijednosti, očekivani budući novčani tokovi se diskontiraju na sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije oporezivanja koja odražava trenutna tržišna očekivanja vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za tu imovinu. Za imovinu koja ne generira neovisne novčane priljeve, nadoknadivi iznos se određuje za jedinicu koja stvara novac kojoj imovina pripada.

Gubitak od umanjenja se ukida ukoliko je došlo do promjena u procjenama korištenim u određivanju nadoknadivog iznosa. Gubitak od umanjenja se ukida samo u mjeri u kojoj knjigovodstvena vrijednost imovine ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi se mogla odrediti, bez amortizacije, da nije bilo prethodno priznanog gubitka od umanjenja vrijednosti te imovine.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

3.10. Rezerviranja za obveze i troškove

Rezerviranja se priznaju kad Banka, kao posljedicu prošlog događaja, ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu za koju je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirenja te obveze i iznos obveze se može pouzdano procijeniti. Rezerviranja se utvrđuju diskontiranjem očekivanih budućih novčanih tokova koristeći stopu koja odražava trenutnu tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za tu obvezu.

Rezerviranja za obveze i troškove održavaju se na razini koju Uprava Banke smatra dostatnom za pokrivanje nastalih gubitaka. Uprava određuje adekvatnost rezerviranja na osnovi uvida u pojedine stavke, tekuće ekonomske uvjete, karakteristike rizika određenih kategorija transakcija kao i ostale relevantne faktore.

Rezerviranja se ukidaju samo za one troškove za koje je rezerviranje izvorno priznato. Ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatan, rezerviranje se ukida.

3.11. Donacije

Donacije za imovinu, a koje obuhvaćaju i nenovčane donacije, početno se priznaju kao odgođeni prihod po pravičnoj vrijednosti koji se priznaje kao prihod od donacije na sustavnoj osnovi tijekom razdoblja korisnog vijeka te imovine. Donacije koje Banka dobije kao kompenzaciju za troškove priznaju se sustavno u računu dobiti i gubitka kao prihod od donacije u istom razdoblju u kojem su priznani i troškovi.

3.12. Porezi

Prema članku 69. Zakona o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine, Banka je oslobođena plaćanja svih poreza i doprinosa na njenu imovinu, nekretnine i prihode, kao i operacije i transakcije. Ovo oslobođanje se ne odnosi na plaćanje poreza i doprinosa na osobni dohodak i drugih poreza na plaće.

3.13. Gotov novac u optjecaju

Banka upravlja izdavanjem i povlačenjem domaćih novčanica i kovanica. Pripadajuća pasiva za izdani gotov novac u optjecaju je evidentirana u bilanci stanja.

Prilikom povlačenja gotovog novca iz optjecaja, isti se priznaje kao obveza u okviru gotovog novca u optjecaju do formalnog roka povlačenja iz optjecaja. Iznosi koji nisu povučeni nakon formalnog roka za povlačenje iz optjecaja priznaju se kao prihod.

Troškovi koji se odnose na proizvodnju i dizajn novčanica i kovanica početno su priznani kao odgođeni troškovi, te se postupno amortiziraju kroz ostale operativne troškove tijekom razdoblja od tri godine.

3.14. Upravljanje sredstvima za i u ime trećih osoba

Banka vodi određene račune u stranim valutama vezane uz sporazume između vlada BiH i njenih konstitutivnih entiteta, te inozemnih vlada i finansijskih organizacija, kao i račune u stranim valutama državnih institucija i agencija te komercijalnih banaka za koje Banka djeluje kao agent.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

3.15. Primanja uposlenih

Kratkoročna primanja uposlenih

U skladu sa domaćim propisima, a u ime svojih uposlenika, Banka uplaćuje porez na dohodak i doprinose za mirovinsko, invalidsko, zdravstveno osiguranje i osiguranje od neuposlenosti, na i iz plaće, koji se obračunavaju po zakonskim stopama tijekom godine od iznosa bruto plaće. Banka plaća ove poreze i doprinose u korist institucija Federacije Bosne i Hercegovine (na federalnom i kantonalnom nivou), Republike Srpske i Brčko distrikta.

Osim toga, naknade za topli obrok, prijevoz i regres isplaćuju se u skladu s lokalnim zakonima. Ovi troškovi se priznaju u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali.

Dugoročna primanja uposlenih

Prema domaćim zakonskim propisima, prilikom odlaska u mirovinu uposlenici Banke imaju pravo na otpremninu, a po ispunjenju zakonskih uvjeta kao što su starost ili godine provedene u radnom odnosu, koja se u skladu sa internim aktima Banke dodjeljuje u visini od šest redovnih mjesečnih plaća uposlenika isplaćenih u zadnjih šest mjeseci.

Takve isplate se tretiraju kao ostala dugoročna primanja uposlenih koja godišnje obračunava ovlašteni aktuar koristeći metod projicirane kreditne jedinice. Diskontna stopa koja se koristi za obračun obveze kreće se u rasponu kamatnih stopa domaćih korporativnih obveznica i vladinih obveznica koje postoje na tržištu.

3.16. Finansijski aranžman BiH sa Međunarodnim monetarnim fondom

Na osnovi finansijskih aranžmana sačinjenih krajem 2002. godine između Bosne i Hercegovine i Međunarodnog monetarnog fonda ("MMF"), bilanca stanja Banke sadrži sljedeće stavke koje se odnose na članstvo Bosne i Hercegovine u MMF-u: držanje specijalnih prava vučenja ("SDR"), obračunata kamata na držanje SDR, račun br. 1 i račun br. 2 MMF-a.

Ostale aktivne i pasivne stavke koje se odnose na MMF, a koje pripadaju ili koje su odgovornost Bosne i Hercegovine, evidentirane su na posebnom povjerilačkom fondu u okviru izvanbilančne evidencije (vidjeti Bilješku 29).

3.17. Značajne računovodstvene pretpostavke i osnova neizvjesnosti procjene

Kod primjene računovodstvenih politika Banke, kako je opisano u Bilješci 3, Uprava je dužna da vrši procjene, ocjene i pretpostavke o knjigovodstvenim iznosima imovine i obveza koji se ne mogu izvesti iz ostalih izvora. Procjene i povezane pretpostavke se temelje na ranijem iskustvu i ostalim faktorima koji se smatraju relevantnim. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena.

Procjene i pretpostavke se pregledavaju na tekućoj osnovi. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena ukoliko izmjena utječe samo na to razdoblje ili u razdoblju izmjene i budućim razdobljima ukoliko utiče na tekuće i buduća razdoblja.

Ključne pretpostavke i procjene vezane za materijalno značajne pozicije bilance stanja su prikazane u nastavku.

Pravična vrijednost imovine

Poslovna politika Banke je da objavi informacije o pravičnoj vrijednosti imovine ili obveza za koje postoje zvanične tržišne informacije ili se vrijednost može izračunati na osnovi alternativnih tehnika vrednovanja i kada se pravična vrijednost znatno razlikuje od knjigovodstvene vrijednosti. Po mišljenju rukovodstva Banke, iznosi u finansijskim izvješćima odražavaju najvjerodostojniju i najkorisniju procjenu pravične vrijednosti za potrebe finansijskog izvješćivanja u skladu sa MSFI.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

3.17. Značajne računovodstvene prosudbe i osnova neizvjesnosti procjene (nastavak)

Amortizacija i primijenjene stope amortizacije

Obračun amortizacije i stope amortizacije su zasnovani na procijenjenom ekonomskom korisnom vijeku trajanja nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine. Jednom godišnje Banka procjenjuje ekonomski korisni vijek stalne imovine na osnovi trenutnih predviđanja.

4. STRANA VALUTA U GOTOVINI

Stranu valutu u gotovini predstavlja:

| U tisućama KM | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. |
|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Gotovina u trezorima u valutama: | | |
| - EUR | 128.440 | 71.737 |
| - CHF | 39 | 36 |
| - USD | 21 | 19 |
| - GBP | 20 | 19 |
| UKUPNO | 128.520 | 71.811 |

5. DEPOZITI KOD INOZEMNIH BANAKA

Analiza oročenih depozita i depozita po viđenju kod inozemnih banaka prema valutama, dana je kako slijedi:

| U tisućama KM | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Oročeni depoziti: | | |
| - EUR | - | 1.926.816 |
| | | 1.926.816 |
| Depoziti po viđenju: | | |
| - EUR | 1.001.986 | 252.607 |
| - USD | 1.606 | 709 |
| - Ostale valute | 43 | 1.600 |
| | 1.003.635 | 254.916 |
| UKUPNO | 1.003.635 | 2.181.732 |

Oročeni depoziti kod inozemnih banaka analizirani prema preostaloj ročnosti, dani su kako slijedi:

| U tisućama KM | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. |
|--------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Do mjesec dana | - | 674.882 |
| Od jednog do dva mjeseca | - | 606.387 |
| Od dva do tri mjeseca | - | 645.547 |
| UKUPNO | - | 1.926.816 |

5. DEPOZITI KOD INOZEMNIH BANAKA (NASTAVAK)

Tijekom 2015. godine kamatne stope na depozite po viđenju su se kretale u rasponu od (0,50%) do 0,21% godišnje (2014.: od (0,13%) do 0,16% godišnje), kamatne stope na oročene depozite su se kretale u rasponu od 0,01% do 0,03% godišnje (2014.: od 0,01% do 0,23% godišnje).

Depoziti kod inozemnih banaka uključuju negativnu obračunanu kamatu u iznosu od (110) tisuća KM na dan 31. prosinca 2015. godine (2014.: uključivali su obračunanu kamatu u iznosu 94 tisuće KM).

Prosječna stopa efektivnog prinosa na depozite je iznosila (0,08%) (2014.: 0,09%).

Analiza depozita kod inozemnih banaka prema vrsti banke u koju su investirani, dana je kako slijedi:

| U tisućama KM | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|
| Središnje banke | 783.544 | 526.428 |
| Komercijalne banke | 220.091 | 1.655.304 |
| UKUPNO | 1.003.635 | 2.181.732 |

Zemljopisna analiza depozita kod inozemnih banaka može se izvršiti na sljedeći način:

| U tisućama KM | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Njemačka | | |
| Oročeni depoziti | - | - |
| Depoziti po viđenju | 630.582 | 132.586 |
| | 630.582 | 132.586 |
| Luksemburg | | |
| Oročeni depoziti | - | 332.495 |
| Depoziti po viđenju | 293.307 | 122.066 |
| | 293.307 | 454.561 |
| Francuska | | |
| Oročeni depoziti | - | 371.645 |
| Depoziti po viđenju | 78.215 | - |
| | 78.215 | 371.645 |
| Švicarska | | |
| Oročeni depoziti | - | 254.317 |
| Depoziti po viđenju | 1.531 | 264 |
| | 1.531 | 254.581 |
| Velika Britanija | | |
| Oročeni depoziti | - | 577.080 |
| Depoziti po viđenju | - | - |
| | - | 577.080 |
| Nizozemska | | |
| Oročeni depoziti | - | 391.279 |
| Depoziti po viđenju | - | - |
| | - | 391.279 |
| Ukupno oročeni depoziti | - | 1.926.816 |
| Ukupno depoziti po viđenju | 1.003.635 | 254.916 |
| UKUPNO | 1.003.635 | 2.181.732 |

6. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

Financijska imovina raspoloživa za prodaju predstavlja kvalitetne dužničke vrijednosne papire sa visokim stupnjem utrživosti i likvidnosti, kreditnog rejtinga od AAA do BBB (Fitch). Portfelj se sastoji od kratkoročnih i dugoročnih dužničkih vrijednosnih papira sa fiksnom kamatnom stopom, koje izdaju vlade stranih država. Financijska imovina raspoloživa za prodaju denominirana je u EUR.

Struktura financijske imovine raspoložive za prodaju je sljedeća:

| U tisućama KM | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. |
|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Dužnički vrijednosni papiri | 6.096.823 | 4.900.653 |
| Obračunana kamata | 49.049 | 54.884 |
| UKUPNO | 6.145.872 | 4.955.537 |

Prosječna stopa efektivnog prinosa na financijsku imovinu raspoloživu za prodaju iznosila je 0,76%. (2014.: 1,15%).

Zemljopisna analiza financijske imovine raspoložive za prodaju može se izvršiti na sljedeći način:

| | 31. prosinca 2015. | | 31. prosinca 2014. | |
|---------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | u tisućama KM | % | u tisućama KM | % |
| Španjolska | 1.701.072 | 27,68 | 1.095.926 | 22,12 |
| Italija | 1.363.912 | 22,18 | 1.150.425 | 23,21 |
| Francuska | 953.567 | 15,52 | 387.507 | 7,82 |
| Belgija | 589.354 | 9,59 | 795.832 | 16,06 |
| Njemačka | 531.970 | 8,66 | 377.192 | 7,61 |
| Nizozemska | 426.402 | 6,94 | 472.726 | 9,54 |
| Austrija | 341.098 | 5,55 | 440.070 | 8,88 |
| Finska | 232.366 | 3,78 | 235.859 | 4,76 |
| Slovačka | 6.131 | 0,10 | - | - |
| UKUPNO | 6.145.872 | 100,00 | 4.955.537 | 100,00 |

Analiza promjena pravične vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju može se izvršiti na sljedeći način:

| U tisućama KM | 2015. | 2014. |
|---|------------------|------------------|
| Početno stanje na dan 1. siječnja | 4.955.537 | 4.486.402 |
| Kupovine tijekom godine | 7.418.276 | 9.474.894 |
| Prodaje tijekom godine | (1.294.539) | (2.451.698) |
| Prihod od kamata priznan tijekom godine (Bilješka 18) | 20.777 | 28.402 |
| Naplaćena glavnica i kamata | (4.975.016) | (6.697.122) |
| Usklađivanje pravične vrijednosti | 20.837 | 114.659 |
| Zaključno stanje na dan 31. prosinca | 6.145.872 | 4.955.537 |

Neto realizirani dobiti od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju iznosili su 24.266 tisuća KM u 2015. godini (2014.: 28.732 tisuće KM).

7. MONETARNO ZLATO

Banka drži monetarno zlato na računu u banci u Švicarskoj kreditnog rejtinga AAA (Fitch), a fizički je locirano u trezoru u Bank of England. Vrijednost monetarnog zlata na dan 31. prosinca 2015. godine iznosi 182.315 tisuća KM, što predstavlja 96.000.000 unci zlata po vrijednosti od 1.899 KM po unci (2014.: 182.750 tisuća KM, što je predstavljalo 96.000.000 unci zlata po vrijednosti od 1.904 KM po unci).

7. MONETARNO ZLATO (NASTAVAK)

Analiza promjena pravične vrijednosti monetarnog zlata može se izvršiti na sljedeći način:

U tisućama KM

| | 2015. | 2014. |
|--|----------------|----------------|
| Početno stanje na dan 1. siječnja | 182.750 | 164.144 |
| Kupovine tijekom godine | - | - |
| Usklađivanje pravične vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | (435) | 18.606 |
| - Promjene u cijeni zlata | (22.418) | (4.119) |
| - Dobici od tečajnih razlika po osnovi konverzije USD / KM | 21.983 | 22.725 |
| Zaključno stanje na dan 31. prosinca | 182.315 | 182.750 |

8. ULAGANJA KOJA SE DRŽE DO DOSPIJEĆA

Sva ulaganja koja se drže do dospijeća imaju kreditni rejting od AAA do BBB (Fitch) i denominirana su u EUR.

Struktura ulaganja koja se drže do dospijeća je sljedeća:

U tisućama KM

| | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. |
|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Dužnički vrijednosni papiri | 1.134.453 | 424.794 |
| Obračunana kamata | 7.738 | 3.766 |
| UKUPNO | 1.142.191 | 428.560 |

Prosječna stopa efektivnog prinosa na ulaganja koja se drže do dospijeća iznosila je 0,96% (2014.:1,11%).

Zemljopisna analiza ulaganja koja se drže do dospijeća može se izvršiti na sljedeći način:

| | 31. prosinca 2015. | | 31. prosinca 2014. | |
|---------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | u tisućama KM | % | u tisućama KM | % |
| Francuska | 322.089 | 28,20 | 170.568 | 39,80 |
| Italija | 226.894 | 19,86 | - | - |
| Belgija | 205.831 | 18,02 | 112.078 | 26,15 |
| Finska | 181.877 | 15,92 | - | - |
| Austrija | 162.938 | 14,27 | 102.227 | 23,86 |
| Nizozemska | 42.562 | 3,73 | 43.687 | 10,19 |
| UKUPNO | 1.142.191 | 100,00 | 428.560 | 100,00 |

Analiza promjena u ulaganjima koja se drže do dospijeća može se izvršiti na sljedeći način:

U tisućama KM

| | 2015. | 2014. |
|---|------------------|----------------|
| Početno stanje na dan 1. siječnja | 428.560 | 105.858 |
| Kupovine tijekom godine | 720.508 | 323.859 |
| Prihod od kamata priznan tijekom godine (Bilješka 18) | 7.567 | 1.552 |
| Naplaćena glavnica i kamata | (14.444) | (2.709) |
| Zaključno stanje na dan 31. prosinca | 1.142.191 | 428.560 |

9. OSTALA AKTIVA

Struktura ostale aktive prikazana je u sljedećoj tablici:

| U tisućama KM | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Aktivna vremenska razgraničenja | 1.080 | 2.499 |
| Potraživanja od domaćih banaka | 943 | 894 |
| Numizmatičke zbirke | 772 | 783 |
| Kreditni uposlenima | 518 | 683 |
| Ostala razna aktiva | 387 | 475 |
| Žiro računi | 252 | 182 |
| Avansi | 3 | 1 |
| Potraživanja od djelatnika po osnovi manjka gotovog novca | 600 | 600 |
| Umanjeno za: Ispravka vrijednosti ostalih potraživanja (Bilješka 23) | (600) | (600) |
| UKUPNO | 3.955 | 5.517 |

Na dan 31. prosinca 2015. godine, aktivna vremenska razgraničenja uključuju troškove u iznosu od 740 tisuća KM nastalih po osnovi proizvodnje novčanica i kovanica (31. prosinca 2014.: 2.303 tisuće KM nastalih po osnovi proizvodnje novčanica i kovanica). Kako je objašnjeno u Bilješki 3.13, ovi troškovi se početno razgraničavaju i postupno amortiziraju kroz razdoblje od 3 godine.

Ostala aktiva uključuje potraživanje od djelatnika u iznosu od 600 tisuća KM koje se odnosi na manjak gotovog novca na datume izvješćivanja. Vrijednost ovog potraživanja je potpuno umanjena (vidjeti Bilješku 23 - Ostali administrativni i operativni troškovi). Ovo potraživanje se odnosi na pronevjeru od strane djelatnika Centralne banke Bosne i Hercegovine izvršenu u trezoru Glavne jedinice Sarajevo, Centralne banke Bosne i Hercegovine. Pronevjera je otkrivena 8. prosinca 2014. godine

10. NEKRETNINE, OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA

| U tisućama KM | Softver i druga nematerijalna imovina | Zemljište i zgrade | Oprema i namještaj | Vozila | Ostalo | Investicije u tijeku | UKUPNO |
|--|--|-----------------------|--------------------------|--------------|------------|----------------------------|---------------|
| Nabavna vrijednost | | | | | | | |
| Na dan 1. siječnja 2014. | 13.503 | 25.457 | 22.365 | 1.864 | 776 | 15.761 | 79.726 |
| Nabavke | 405 | 2.452 | 1.626 | - | 96 | 280 | 4.859 |
| Otpisi | (208) | - | (429) | (38) | (37) | (18) | (730) |
| Transferi | - | 15.078 | 527 | - | 95 | (15.700) | - |
| Na dan 31. prosinca 2014. | 13.700 | 42.987 | 24.089 | 1.826 | 930 | 323 | 83.855 |
| Nabavke | 451 | 5 | 311 | 1 | 16 | 106 | 890 |
| Otpisi | - | - | (830) | - | (2) | - | (832) |
| Transferi | 68 | - | 246 | - | 1 | (315) | - |
| Na dan 31. prosinca 2015. | 14.219 | 42.992 | 23.816 | 1.827 | 945 | 114 | 83.914 |
| Akumulirana amortizacija | | | | | | | |
| Na dan 1. siječnja 2014. | 12.987 | 2.723 | 18.387 | 1.495 | 596 | - | 36.188 |
| Trošak amortizacije | 266 | 387 | 1.353 | 134 | 47 | - | 2.187 |
| Otpisi | (208) | - | (413) | (38) | (51) | - | (710) |
| Na dan 31. prosinca 2014. | 13.045 | 3.110 | 19.327 | 1.591 | 592 | - | 37.665 |
| Trošak amortizacije | 265 | 506 | 1.331 | 90 | 58 | - | 2.250 |
| Otpisi | - | - | (828) | - | (2) | - | (830) |
| Na dan 31. prosinca 2015. | 13.310 | 3.616 | 19.830 | 1.681 | 648 | - | 39.085 |
| Neto knjigovodstvena vrijednost | | | | | | | |
| Na dan 1. siječnja 2015. | 655 | 39.877 | 4.762 | 235 | 338 | 323 | 46.190 |
| Na dan 31. prosinca 2015. | 909 | 39.376 | 3.986 | 146 | 297 | 114 | 44.828 |

11. OSTALA ULAGANJA

Struktura ostalih ulaganja je sljedeća:

U tisućama KM

Vlasnički vrijednosni papiri

Dionice Banke za međunarodna poravnanja (BIS) Bazel (Bilješka 17)
Dionice SWIFT-a

UKUPNO

31. prosinca
2015.31. prosinca
2013.27.803
1027.803
10

27.813

27.813

Tijekom godine Banka je primila dividende od BIS-a u iznosu od 586 tisuća KM (2014: 504 tisuće KM) (Bilješka 21).

12. GOTOV NOVAC U OPTJECAJU

Gotov novac u optjecaju se može analizirati na sljedeći način:

U tisućama KM

2015.

2014.

Gotov novac stavljen u optjecaj – početno stanje 1. siječnja
Povećanje gotovog novca u optjecaju tijekom godine3.210.508
288.9602.909.858
300.650

Gotov novac stavljen u optjecaj – ukupno stanje 31. prosinca

3.499.468

3.210.508

Od valute stavljene u optjecaj u ukupnom iznosu od 3.499.468 tisuća KM sa 31. prosincom 2015. godine, 605 tisuća KM stavljeno je u optjecaj izvan Bosne i Hercegovine (2014.: 605 tisuća KM od 3.210.508 tisuća KM).

| | | 31. prosinca 2015. | | 31. prosinca 2014. | |
|-----------|-------------------------|--------------------|-----------------------------|--------------------|-----------------------------|
| | Nominalna vrijednost | Kom. | Vrijednost u tisućama KM | Kom. | Vrijednost u tisućama KM |
| Kovanice | 0,05 | 52.262.527 | 2.613 | 47.171.008 | 2.359 |
| Kovanice | 0,10 | 83.943.760 | 8.394 | 78.327.610 | 7.833 |
| Kovanice | 0,20 | 60.740.117 | 12.148 | 56.700.122 | 11.340 |
| Kovanice | 0,50 | 29.558.189 | 14.779 | 27.975.084 | 13.988 |
| Kovanice | 1 | 41.870.560 | 41.871 | 39.434.542 | 39.434 |
| Kovanice | 2 | 11.578.832 | 23.158 | 10.603.352 | 21.207 |
| Kovanice | 5 | 8.509.335 | 42.547 | 7.885.767 | 39.429 |
| Novčanice | 10 | 9.894.614 | 98.946 | 9.460.442 | 94.604 |
| Novčanice | 20 | 7.947.931 | 158.959 | 7.834.425 | 156.688 |
| Novčanice | 50 | 16.590.165 | 829.508 | 16.307.726 | 815.386 |
| Novčanice | 100 | 17.141.506 | 1.714.150 | 15.009.750 | 1.500.975 |
| Novčanice | 200 | 2.761.975 | 552.395 | 2.536.326 | 507.265 |
| UKUPNO | | 342.799.511 | 3.499.468 | 319.246.154 | 3.210.508 |

13. DEPOZITI BANAKA

Struktura depozita banaka prikazana je u sljedećoj tablici:

| U tisućama KM | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Depoziti domaćih komercijalnih banaka | 4.063.249 | 3.747.104 |
| Računi rezervi organizacijskih dijelova Banke | 252 | 182 |
| Posebni depoziti komercijalnih banaka – blokirana sredstva | 36 | 3.863 |
| UKUPNO | 4.063.537 | 3.751.149 |

Depoziti domaćih komercijalnih banaka služe za ispunjavanje obveza prema obveznim rezervama, za poravnanje platnih zaduženja i za transakcije između komercijalnih banaka i Centralne banke Bosne i Hercegovine. Na dan 31. prosinca 2015. godine ukupan iznos od 4.063.249 tisuća KM predstavlja depozite 27 banaka (2014.: 27 banaka i jedne banke u statusu likvidacije).

Kamata na depozite domaćih komercijalnih banaka je obračunana u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine, ali kamatna stopa se nije obračunavala tijekom godine (2014.: kamatna stopa se kretala od 0,00% do 0,17% godišnje). Promjene u politici obračunavanja kamatnih stopa na depozite domaćih komercijalnih banaka tijekom godine prikazane su u Bilješci 18.

Depoziti banaka nisu uključivali obračunanu kamatu na datume izvješćivanja.

14. DEPOZITI VLADE I OSTALIH DEPONENTATA

Struktura depozita Vlade i ostalih deponentata prikazana je u sljedećoj tablici:

| U tisućama KM | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Depoziti za proračun institucija BiH | 344.709 | 283.402 |
| Depoziti ostalih vlada i vladinih institucija | 105.137 | 9.750 |
| Depoziti javnih institucija | 51.743 | 38.280 |
| Depozitni račun po transakcijama Međunarodnog monetarnog fonda | 5 | 4 |
| UKUPNO | 501.594 | 331.436 |

Depoziti Vlade i ostalih deponentata su beskamatni, osim depozitnog računa po MMF transakcijama.

15. REZERVIRANJA ZA OBVEZE I TROŠKOVE

Rezerviranja za obveze i troškove se odnose na rezerviranja za otpremnine uposlenim.

Promjene u rezerviranjima za obveze i troškove prikazane su u sljedećoj tablici:

| U tisućama KM | 2015. | 2014. |
|---|--------------|--------------|
| Početno stanje na dan 1. siječnja | 1.294 | 991 |
| Isplaćene otpremnine | (183) | (11) |
| Neto trošak u računu dobiti i gubitka (Bilješka 22) | 341 | 314 |
| Stanje na dan 31. prosinca | 1.452 | 1.294 |

16. OSTALE OBVEZE

Struktura ostalih obveza dana je u sljedećoj tablici:

| U tisućama KM | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Obveze po osnovi raspodjele dobiti u državni proračun (Bilješka 24) | 18.827 | 21.247 |
| Obveze prema uposlenima | 1.346 | 1.369 |
| MMF- ovi računi broj 1 i 2 | 1.095 | 1.026 |
| Dobavljači | 752 | 1.402 |
| Odloženi prihod | 617 | 394 |
| Ukalkulirani troškovi i ostala pasiva | 258 | 184 |
| Depoziti Svjetske banke | 232 | 53 |
| Monetarne obveze - nerezidenti | - | 9 |
| UKUPNO | 23.127 | 25.684 |

17. KAPITAL

Struktura kapitala je prikazana u sljedećoj tablici:

| U tisućama KM | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Početni kapital | 25.000 | 25.000 |
| Generalne rezerve (zadržana dobit) | 532.267 | 519.716 |
| Ostale rezerve | 31.300 | 31.300 |
| Rezerve pravične vrijednosti – finansijska imovina raspoloživa za prodaju | 66.307 | 69.736 |
| Rezerve pravične vrijednosti – monetarno zlato | (61.145) | (60.710) |
| UKUPNO | 593.729 | 585.042 |

Početni kapital

Početni kapital predstavlja nominalni kapital koji je prema Zakonu o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine uplaćen 12. lipnja 1998. godine.

Generalne rezerve (zadržana dobit)

Generalne rezerve (zadržana dobit) čini akumulirana nedistribuirana dobit Banke od početka njenog rada, 11. kolovoza 1997. godine.

Ostale rezerve

Ostale rezerve se odnose na:

- rezerve od donacija u iznosu od 3.497 tisuća KM, i odnose se na novčane donacije primljene od Vijeća ministara Bosne i Hercegovine 12. lipnja 1998. godine. Status ovih rezervi je reguliran Odlukom Upravnog vijeća Centralne banke Bosne i Hercegovine uz odobrenje Predsjedništva Bosne i Hercegovine. Pravo raspolaganja rezervama od donacija je u nadležnosti Upravnog vijeća Centralne banke Bosne i Hercegovine.
- sredstva primljena u skladu sa Sporazumom o sukcesiji bivše Jugoslavije u iznosu od 27.803 tisuće KM i odnose se na dionice Banke kod Banke za međunarodna poravnanja (BIS) Bazel (vidjeti Bilješku 11).

Rezerve pravične vrijednosti

Rezerve pravične vrijednosti čine nerealizirani dobiti ili gubici koji nastaju kao rezultat obračuna pravične vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju i monetarnog zlata.

18. PRIHOD I RASHOD OD KAMATA

| U tisućama KM | Za godinu koja je završila 31. prosinca | |
|---|--|----------------|
| | 2015. | 2014. |
| Prihod od kamata ostvaren po osnovi: | | |
| - finansijske imovine raspoložive za prodaju (Bilješka 6) | 20.777 | 28.402 |
| - ulaganja koja se drže do dospeljeća (Bilješka 8) | 7.567 | 1.552 |
| - depozita kod inozemnih banaka | 128 | 1.843 |
| - kaznene kamate primljene od domaćih komercijalnih banaka | - | 584 |
| - ostalo | 3 | 5 |
| | 28.475 | 32.386 |
| Rashod od kamata ostvaren po osnovi: | | |
| - depozita domaćih komercijalnih banaka | - | (2.086) |
| | - | (2.086) |
| Efekti negativnih kamatnih stopa od kamatonosne finansijske imovine | (1.098) | (5) |
| Neto prihod od kamata | 27.377 | 30.295 |

Osnovicu za obračun kamata na depozite komercijalnih banaka čine ukupni depoziti komercijalnih banaka na računima rezervi koji se sastoje od iznosa obveznih rezervi i viška iznad obveznih rezervi. Osnovicu za obračun obvezne rezerve komercijalnih banaka čine depoziti i pozajmljena sredstva, osim sredstava pozajmljenih od nerezidenata i sredstava koja entitetske vlade plasiraju u razvojne projekte.

Stope depozita i pozajmljenih sredstava koji čine osnovicu za obračun obveznih rezervi iznosile su kako slijedi:

| | (u %) |
|---|-------|
| Kratkoročni depoziti i pozajmljena sredstva | 10,00 |
| Dugoročni depoziti i pozajmljena sredstva | 7,00 |

Do 30. travnja 2015. godine na iznos obveznih rezervi obračunavala se kamatna stopa koja iznosi 70% od stope koja se utvrđuje na osnovi ponderiranog prosjeka kamatnih stopa koje je u istom razdoblju na tržištu ostvarila Banka na depozite investirane do mjesec dana, a na višak iznad obveznih rezervi obračunavala se kamatna stopa koja iznosi 90% od stope koja se utvrđuje na osnovi ponderiranog prosjeka kamatnih stopa koje je u istom razdoblju na tržištu ostvarila Banka na depozite investirane do mjesec dana.

Od 1. rujna 2014. godine na navedene stavke nije se obračunavala kamata ukoliko Banka nije investirala sredstva u depozite do mjesec dana uslijed izostanka mogućnosti da na tržištu ostvari pozitivnu kamatnu stopu na ovaj vid ulaganja ili ukoliko je iz bilo kojeg razloga Banka ostvarila prosječnu negativnu kamatnu stopu na depozite investirane do mjesec dana.

Od 1. svibnja 2015. godine na iznos obveznih rezervi obračunava se naknada koja se dobije kao prosjek EONIA-e koji je u istom razdoblju zabilježen na tržištu umanjeno za 10 bazičnih bodova ili minimum nula, u slučaju da prosjek EONIA-e umanjeno za 10 bazičnih bodova ima negativnu vrijednost, a na višak iznad obveznih rezervi obračunava se nulta stopa naknade.

Efekti negativnih kamatnih stopa od kamatonosne finansijske imovine su rezultat negativnih kamatnih stopa na sredstva na tekućim računima, koja su neophodna radi održavanja likvidnosti, a koje se u skladu s aktualnim tržišnim uvjetima nisu mogle izbjeći.

19. PRIHOD I RASHOD OD PROVIZIJA I NAKNADA

| U tisućama KM | Za godinu koja je završila 31. prosinca | |
|--|--|--------------|
| | 2015. | 2014. |
| Prihod od provizija i naknada: | | |
| - od domaćih komercijalnih banaka | 8.692 | 8.647 |
| - od usluga za Vladu i druge nebankarske komitente | 496 | 513 |
| | 9.188 | 9.160 |
| Rashod od provizija i naknada: | | |
| - transakcije sa bankama u inozemstvu | (619) | (848) |
| | (619) | (848) |
| Neto prihod od provizija i naknada | 8.569 | 8.312 |

20. NETO DOBICI OD TEČAJNIH RAZLIKA

| U tisućama KM | Za godinu koja je završila 31. prosinca | |
|------------------------------|--|------------|
| | 2015. | 2014. |
| Prihodi od tečajnih razlika | 1.906 | 1.024 |
| Troškovi od tečajnih razlika | (1.048) | (490) |
| Neto dobiti | 858 | 534 |

21. OSTALI PRIHODI

| U tisućama KM | Za godinu koja je završila 31. prosinca | |
|-----------------------------------|--|------------|
| | 2015. | 2014. |
| Prihod od dividende (Bilješka 11) | 586 | 504 |
| Prihod od donacija | 122 | 76 |
| Ostali prihodi | 107 | 379 |
| UKUPNO | 815 | 959 |

22. TROŠKOVI OSOBLJA

| U tisućama KM | Za godinu koja je završila 31. prosinca | |
|-------------------------------------|--|---------------|
| | 2015. | 2014. |
| Plaće | 11.375 | 11.103 |
| Porezi i doprinosi | 6.516 | 6.349 |
| Ostala primanja uposlenih | 2.201 | 2.209 |
| Troškovi rezerviranja (Bilješka 15) | 341 | 314 |
| UKUPNO | 20.433 | 19.975 |

Troškovi uposlenih uključuju 3.775 tisuća KM (2014.: 3.690 tisuća KM) obveznih doprinosa za mirovinsko osiguranje plaćenih javnim zavodima za mirovinsko osiguranje Bosne i Hercegovine. Doprinosi se računaju kao postotak bruto plaće. Na dan 31. prosinca 2015. godine Banka je imala 354 uposlena djelatnika (2014.: 356 uposlenih djelatnika).

23. ADMINISTRATIVNI I OSTALI OPERATIVNI TROŠKOVI

| U tisućama KM | Za godinu koja je završila 31. prosinca | |
|---|--|---------------|
| | 2015. | 2014. |
| Troškovi održavanja | 2.340 | 2.773 |
| Troškovi proizvodnje i dizajna novčanica i kovanica | 1.563 | 3.626 |
| Troškovi manjka gotovog novca (Bilješka 9) | - | 600 |
| Ostali administrativni i operativni troškovi | 3.921 | 4.260 |
| UKUPNO | 7.824 | 11.259 |

24. RASPODJELA DOBITI

Raspodjela neto dobiti Banke vrši se suglasno Zakonu o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine.

Odredbama citiranog zakona definirani su kriteriji raspodjele čiste dobiti, po kojima Banka usmjerava 60% tekuće dobiti na račun institucije zadužene za proračun Bosne i Hercegovine, ukoliko zadovolji kriterij da iznos početnog kapitala i generalnih rezervi (zadržane dobiti) bude jednak ili veći od 5,00% ukupnog iznosa monetarne pasive.

Ovaj odnos, prije raspodjele dobiti u 2015. godini iznosio je 6,75% (2014.: 7,27%). Suglasno odluci Upravnog vijeća 60% neto dobiti za finansijsku 2015. godinu u iznosu od 18.827 tisuća KM (2014.: 21.247 tisuća KM) raspoređeno je državnom proračunu, a 40%, odnosno iznos od 12.551 tisuće KM usmjeren je u generalne rezerve (zadržanu dobit) Banke (2014.: 14.164 tisuće KM).

2015.

Prije raspodjele dobiti

| | |
|--|------------------|
| | (u tisućama KM) |
| Monetarna pasiva (gotov novac u optjecaju i domaći depoziti) | 8.064.599 |
| Početni kapital i generalne rezerve (zadržana dobit) | 544.716 |
| Odnos - početni kapital i generalne rezerve (zadržana dobit) / monetarna pasiva | 6,75% |

Raspodjela dobiti

| | |
|--|-----------------|
| | (u tisućama KM) |
| Neto dobit prije raspodjele | 31.378 |
| Raspodjela dobiti u državni proračun | 18.827 |
| Raspodjela dobiti u generalne rezerve (zadržanu dobit) | 12.551 |

Nakon raspodjele dobiti

| | |
|--|-----------------|
| | (u tisućama KM) |
| Početni kapital i generalne rezerve (zadržana dobit) | 557.267 |
| Odnos - početni kapital i generalne rezerve (zadržana dobit) / monetarna pasiva | 6,91% |

2014.

Prije raspodjele dobiti

| | |
|--|------------------|
| | (u tisućama KM) |
| Monetarna pasiva (gotov novac u optjecaju i domaći depoziti) | 7.293.093 |
| Početni kapital i generalne rezerve (zadržana dobit) | 530.552 |
| Odnos - početni kapital i generalne rezerve (zadržana dobit) / monetarna pasiva | 7,27% |

Raspodjela dobiti

| | |
|--|-----------------|
| | (u tisućama KM) |
| Neto dobit prije raspodjele | 35.411 |
| Raspodjela dobiti u državni proračun | 21.247 |
| Raspodjela dobiti u generalne rezerve (zadržanu dobit) | 14.164 |

24. RASPODJELA DOBITI (NASTAVAK)

Nakon raspodjele dobiti

| | |
|---|-----------------|
| Početni kapital i generalne rezerve (zadržana dobit) | (u tisućama KM) |
| | 544.716 |
| Odnos - početni kapital i generalne rezerve (zadržana dobit) / monetarna pasiva | 7,47% |

25. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

Za potrebe Izvješća o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti se sastoje od:

U tisućama KM

| | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Devizni depoziti po viđenju | 1.003.635 | 254.916 |
| Strana valuta u gotovini | 128.520 | 71.811 |
| Specijalna prava vučenja u Međunarodnom monetarnom fondu | 3.778 | 5.203 |
| Žiro računi | 252 | 182 |
| Devizni depoziti sa rokom dospijeca do tri mjeseca | - | 1.926.816 |
| UKUPNO | 1.136.185 | 2.258.928 |

26. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM OSOBAMA

Banka u okviru svog redovnog poslovanja stupa u transakcije sa povezanim osobama. Imajući u vidu da je Banka osnovana aktom Parlamentarne skupštine Bosne i Hercegovine, a da je početni kapital uplaćen od strane Vijeća ministara BiH, transakcije koje se odvijaju u okviru redovnih operacija Banke sa državom i državnim institucijama predstavljaju transakcije sa povezanim osobama. Pored toga, Banka smatra da ima neposredni odnos povezane osobe sa članovima upravljačke strukture, bliskim članovima obitelji članova upravljačke strukture, i društvima pod kontrolom, zajedničkom kontrolom ili značajnim utjecajem članova upravljačke strukture i bliskih članova njihovih obitelji.

Transakcije sa državom i državnim institucijama prikazane su u sljedećim tablicama:

U tisućama KM

2015.

| | Izloženost | Pasiva | Prihodi | Rashodi |
|----------------------------------|------------|----------------|----------|----------|
| Država | - | 412.719 | - | - |
| Državne institucije | | | | |
| Uprava za neizravno oporezivanje | | | | |
| Bosne i Hercegovine | - | 8.508 | - | - |
| Agencija za osiguranje depozita | - | 18.972 | - | - |
| UKUPNO | - | 440.199 | - | - |

U tisućama KM

2014.

| | Izloženost | Pasiva | Prihodi | Rashodi |
|----------------------------------|------------|----------------|----------|----------|
| Država | - | 292.293 | - | - |
| Državne institucije | | | | |
| Uprava za neizravno oporezivanje | | | | |
| Bosne i Hercegovine | - | 17.949 | - | - |
| Agencija za osiguranje depozita | - | 400 | - | - |
| UKUPNO | - | 310.642 | - | - |

26. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM OSOBAMA (NASTAVAK)

Naknade ključnim članovima upravljačke strukture

Ukupne naknade ključnim članovima upravljačke strukture (članovi Uprave i Upravnog vijeća) u 2015. godini iznosile su 901 tisuću KM, od čega se 568 tisuća KM odnosilo na plaće i ostale naknade, a 333 tisuće KM na poreze i doprinose (u 2014. godini ukupan iznos od 1.024 tisuće KM odnosio se na plaće i ostale naknade u iznosu od 653 tisuće KM, a 371 tisuća KM na poreze i doprinose).

27. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Osnovni finansijski rizici kojima je Banka izložena su sljedeći:

- Rizik likvidnosti
- Tržišni rizik i
- Kreditni rizik.

Ova napomena daje informacije o izloženosti Banke prema svakom od gorenavedenih rizika, kao i ciljeve, politike i procedure Banke za mjerenje i upravljanje rizicima.

S obzirom da je glavna svrha Banke održanje monetarne stabilnosti u Bosni i Hercegovini, okvir finansijskog rizika razlikuje se od okvira komercijalnih banaka. Većina finansijskog rizika koji se javlja u Banci povezan je s upravljanjem deviznim rezervama i operacijama na finansijskom tržištu.

Banka nastoji održati efikasan sustav kontrole i upravljanja rizicima kako bi identificirala, djelovala, nadzirala i upravljala izloženostima riziku. Upravljanje rizikom i procjena obujma prihvatljivog rizika je kontinuirani proces i konstitutivni element poslovne strategije Banke. Instrumentima poslovne politike i kontrolnim mehanizmima preko razina Upravnog vijeća Banke, Uprave, Revizijskog komiteta i Investicijskog komiteta Banke osigurava se kompletnost u upravljanju rizicima. Držanje deviznih rezervi u konvertibilnoj valuti po režimu fiksnih tečajeva, investiranje u depozite na kratki rok sa fiksnom kamatnom stopom u inozemne banke sa visokim kreditnim rejtingom i u kvalitetne vrijednosne papire su temeljni principi upravljanja rizikom likvidnosti, deviznim, kamatnim i kreditnim rizikom.

27.1. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja rizik da se Banka suoči sa poteškoćama prilikom izmirenja finansijskih obveza koje se izmiruju isporukom novca ili drugih finansijskih sredstava.

Konačna odgovornost kontrole rizika likvidnosti leži na Upravi koja je kreirala odgovarajući okvir za upravljanje likvidnošću. Banka upravlja rizikom likvidnosti investirajući većinom u kratkoročne depozite kod inozemnih banaka i u vrijednosne papire sa dospeljećem do deset godina, te konstantnim nadgledanjem stvarnih i projiciranih budućih novčanih tokova.

27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

27.1. Rizik likvidnosti (nastavak)

Sljedeće tablice prikazuju preostala ugovorna dospijeca nederivativnih finansijskih obveza Banke. Tablice su izrađene na osnovi nediskontiranih novčanih tokova finansijskih obveza baziranih na najranijem očekivanom datumu nastanka Bančine obveze za njihovo izmirenje. Tablica uključuje novčane tokove i kamata i glavnica.

| U tisućama KM | Do 3 mjeseca | Od 3 do 12 mjeseci | Od 1 do 3 godine | Preko 3 godine | Ukupno |
|---|------------------|-----------------------|---------------------|-------------------|------------------|
| 31. prosinca 2015. | | | | | |
| Nekamatnosno | 6.559.409 | 18.897 | - | - | 6.578.306 |
| Instrumenti sa varijabilnom kamatnom stopom | 1.508.795 | - | - | - | 1.508.795 |
| UKUPNO | 8.068.204 | 18.897 | - | - | 8.087.101 |
| 31. prosinca 2014. | | | | | |
| Nekamatnosno | 3.549.953 | 22.037 | - | - | 3.571.990 |
| Instrumenti sa varijabilnom kamatnom stopom | 3.747.108 | - | - | - | 3.747.108 |
| UKUPNO | 7.297.061 | 22.037 | - | - | 7.319.098 |

Sljedeća tablica prikazuje preostala ugovorna dospijeca Banke za njenu nederivativnu finansijsku imovinu. Tablice su izrađene na osnovi nediskontiranih novčanih tokova finansijske imovine uključujući kamatu koja će biti zarađena na ovu imovinu izuzev kod imovine kod koje Banka pretpostavlja da će se novčani tokovi odnositi na drugo razdoblje. Prethodno navedeno isključuje tretman derivata, obzirom da Banka nije bila izložena rizicima derivativnih finansijskih instrumenata zaključno sa datumima 31. prosinca 2015. i 2014. godine.

| U tisućama KM | Do 3 mjeseca | Od 3 do 12 mjeseci | Od 1 do 3 godine | Preko 3 godine | Ukupno |
|---|------------------|-----------------------|---------------------|-------------------|------------------|
| 31. prosinca 2015. | | | | | |
| Nekamatnosno | 314.039 | - | - | - | 314.039 |
| Instrumenti sa varijabilnom kamatnom stopom | 1.007.413 | 586 | - | - | 1.007.999 |
| Instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom | 6.180.103 | 84.409 | 234.067 | 1.320.528 | 7.819.107 |
| UKUPNO | 7.501.555 | 84.995 | 234.067 | 1.320.528 | 9.141.145 |
| 31. prosinca 2014. | | | | | |
| Nekamatnosno | 257.538 | - | - | - | 257.538 |
| Instrumenti sa varijabilnom kamatnom stopom | 260.123 | 504 | - | - | 260.627 |
| Instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom | 6.919.048 | 80.204 | 133.970 | 597.040 | 7.730.262 |
| UKUPNO | 7.436.709 | 80.708 | 133.970 | 597.040 | 8.248.427 |

27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

27.1. Rizik likvidnosti (nastavak)

Analiza ročnosti

Ročnost imovine i obveza Banke na dan 31. prosinca 2015. i 2014. godine, prikazana je u tablicama u nastavku na temelju preostalog ugovornog dospijeća od datuma izvješćivanja, uz izuzetak dužničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju koji su razvrstani u skladu sa njihovom sekundarnom likvidnošću, u razdoblje dospijeća do tri mjeseca i čiji su odgovarajući kuponski priljevi razvrstani u odgovarajuće kategorije ročnosti na bazi očekivanog novčanog toka. Gotov novac u optjecaju je raspoređen u razdoblje do tri mjeseca. Od imovine i obveza koji nemaju ugovoreno dospijeće, vlasnički vrijednosni papiri svrstani su u kategoriju bez određenog dospijeća.

31. prosinca 2015.

| U tisućama KM | Do 3 mjeseca | Od 3 do 12 mjeseci | Od 1 do 3 godine | Preko 3 godine | Bez određenog dospijeća | Ukupno |
|---|------------------|--------------------------|---------------------|-------------------|-------------------------------|------------------|
| Strana valuta u gotovini | 128.520 | - | - | - | - | 128.520 |
| Depoziti kod inozemnih banaka | 1.003.635 | - | - | - | - | 1.003.635 |
| Specijalna prava vučenja u Međunarodnom monetarnom fondu | 3.778 | - | - | - | - | 3.778 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 6.177.620 | 65.344 | 151.948 | 186.361 | - | 6.581.273 |
| Monetarno zlato | 182.315 | - | - | - | - | 182.315 |
| Ulaganja koja se drže do dospijeća | 2.445 | 18.951 | 81.842 | 1.134.034 | - | 1.237.272 |
| Ostala aktiva | 3.242 | 701 | 277 | 133 | 1.489 | 5.842 |
| Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina | - | - | - | - | 44.828 | 44.828 |
| Ostala ulaganja | - | - | - | - | 27.813 | 27.813 |
| Ukupno aktiva | 7.501.555 | 84.996 | 234.067 | 1.320.528 | 74.130 | 9.215.276 |
| Gotov novac u optjecaju | 3.499.468 | - | - | - | - | 3.499.468 |
| Depoziti banaka | 4.063.537 | 70 | - | - | - | 4.063.607 |
| Depoziti Vlade i ostalih deponenata | 501.594 | - | - | - | - | 501.594 |
| Rezerviranja za obveze i troškove | 31 | 28 | 278 | 1.115 | - | 1.452 |
| Ostale obveze | 3.606 | 18.827 | - | - | 694 | 23.127 |
| Početni kapital | - | - | - | - | 25.000 | 25.000 |
| Generalne rezerve (zadržana dobit) | - | - | - | - | 532.267 | 532.267 |
| Ostale rezerve | - | - | - | - | 31.300 | 31.300 |
| Rezerve pravične vrijednosti – monetarno zlato | (61.145) | - | - | - | - | (61.145) |
| Rezerve pravične vrijednosti – financijska imovina raspoloživa za prodaju | 66.305 | - | - | - | 2 | 66.307 |
| Ukupno kapital i rezerve | 5.160 | - | - | - | 588.569 | 593.729 |
| Ukupno obveze, kapital i rezerve | 8.073.396 | 18.925 | 278 | 1.115 | 589.263 | 8.682.977 |
| NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE | (571.841) | 66.071 | 233.789 | 1.319.413 | (515.133) | 532.299 |

27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

27.1. Rizik likvidnosti (nastavak)

31. prosinca 2014.

| U tisućama KM | Do 3 mjeseca | Od 3 do 12 mjeseci | Od 1 do 3 godine | Preko 3 godine | Bez određenog dospijeca | Ukupno |
|--|------------------|--------------------------|---------------------|-------------------|-------------------------------|------------------|
| Strana valuta u gotovini | 71.811 | - | - | - | - | 71.811 |
| Depoziti kod inozemnih banaka | 2.181.806 | - | - | - | - | 2.181.806 |
| Specijalna prava vučenja u Međunarodnom monetarnom fondu | 5.203 | - | - | - | - | 5.203 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 4.992.120 | 71.151 | 115.790 | 158.222 | - | 5.337.283 |
| Monetarno zlato | 182.750 | - | - | - | - | 182.750 |
| Ulaganja koja se drže do dospijeca | - | 8.928 | 17.857 | 438.556 | - | 465.341 |
| Ostala aktiva | 3.018 | 629 | 323 | 263 | 3.072 | 7.305 |
| Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina | - | - | - | - | 46.190 | 46.190 |
| Ostala ulaganja | - | - | - | - | 27.813 | 27.813 |
| Ukupno aktiva | 7.436.708 | 80.708 | 133.970 | 597.041 | 77.075 | 8.325.502 |
| Gotov novac u optjecaju | 3.210.508 | - | - | - | - | 3.210.508 |
| Depoziti banaka | 3.751.149 | 790 | - | - | - | 3.751.939 |
| Depoziti Vlade i ostalih deponenata | 331.436 | - | - | - | - | 331.436 |
| Rezerviranja za obveze i troškove | 38 | 146 | 190 | 920 | - | 1.294 |
| Ostale obveze | 3.968 | 21.247 | - | - | 469 | 25.684 |
| Početni kapital | - | - | - | - | 25.000 | 25.000 |
| Generalne rezerve (zadržana dobit) | - | - | - | - | 519.716 | 519.716 |
| Ostale rezerve | - | - | - | - | 31.300 | 31.300 |
| Rezerve pravične vrijednosti – monetarno zlato | (60.710) | - | - | - | - | (60.710) |
| Rezerve pravične vrijednosti – finansijska imovina raspoloživa za prodaju | 69.734 | - | - | - | 2 | 69.736 |
| Ukupno kapital i rezerve | 9.024 | - | - | - | 576.018 | 585.042 |
| Ukupno obveze, kapital i rezerve | 7.306.123 | 22.183 | 190 | 920 | 576.487 | 7.905.903 |
| NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE | 130.585 | 58.525 | 133.780 | 596.121 | (499.412) | 419.599 |

27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

27.2. Tržišni rizik

Tržišni rizik predstavlja rizik da će promjene cijena na tržištu, kao što su kamatne stope, cijene kapitala i tečaj stranih valuta utjecati na prihode Banke ili na vrijednost ulaganja u finansijske instrumente. Cilj upravljanja tržišnim rizicima jeste kontrola i upravljanje rizicima u okviru prihvatljivih parametara, kako bi se optimizirao povrat.

27.2.1. Devizni rizik

Banka je izložena deviznom riziku kroz transakcije u stranim valutama. Ovo je rizik od promjene vrijednosti finansijskih instrumenata usljed promjena u deviznim tečajevima. Izloženost deviznom riziku proizlazi iz aktivnosti vezanih za depozite i investicije.

Upravljanje i kontrolu deviznog rizika Banka osigurava strogim poštivanjem odredaba Zakona o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine i Smjernica Centralne banke o investiranju deviznih rezervi.

Navedenim aktima su točno definirani limiti držanja aktive i pasive u svakoj stranoj valuti. Najveći dio novčane aktive drži se u EUR, a maksimalan iznos koji se može držati u drugim konvertibilnim valutama podložnim promjenama tržišnog tečaja ne smije prelaziti 50% ukupnog iznosa kapitala i rezervi Banke.

Banka je imala sljedeću deviznu poziciju na dan 31. prosinca 2015. i 31. prosinca 2014.

31. prosinca 2015.

| U tisućama KM | EUR | USD | Ostale strane valute | KM | Ukupno |
|---|------------------|----------------|----------------------|--------------------|------------------|
| Strana valuta u gotovini | 128.440 | 21 | 59 | - | 128.520 |
| Depoziti kod inozemnih banaka | 1.001.986 | 1.606 | 43 | - | 1.003.635 |
| Specijalna prava vučenja u Međunarodnom monetarnom fondu | - | - | 3.778 | - | 3.778 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 6.145.872 | - | - | - | 6.145.872 |
| Monetarno zlato | - | 182.315 | - | - | 182.315 |
| Ulaganja koja se drže do dospijeca | 1.142.191 | - | - | - | 1.142.191 |
| Ostala aktiva | 18 | - | - | 3.937 | 3.955 |
| Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina | - | - | - | 44.828 | 44.828 |
| Ostala ulaganja | 10 | - | - | 27.803 | 27.813 |
| Ukupno aktiva | 8.418.517 | 183.942 | 3.880 | 76.568 | 8.682.907 |
| Gotov novac u optjecaju | - | - | - | 3.499.468 | 3.499.468 |
| Depoziti banaka | - | - | - | 4.063.537 | 4.063.537 |
| Depoziti Vlade i ostalih deponenata | - | - | - | 501.594 | 501.594 |
| Rezerviranja za obveze i troškove | - | - | - | 1.452 | 1.452 |
| Ostale obveze | 517 | 3 | 2 | 22.605 | 23.127 |
| Početni kapital | 25.000 | - | - | - | 25.000 |
| Generalne rezerve (zadržana dobit) | - | - | - | 532.267 | 532.267 |
| Ostale rezerve | 3.497 | - | - | 27.803 | 31.300 |
| Rezerve pravične vrijednosti – monetarno zlato | - | - | - | (61.145) | (61.145) |
| Rezerve pravične vrijednosti – finansijska imovina raspoloživa za prodaju | 66.307 | - | - | - | 66.307 |
| Ukupno kapital i rezerve | 94.804 | - | - | 498.925 | 593.729 |
| Ukupno obveze, kapital i rezerve | 95.321 | 3 | 2 | 8.587.581 | 8.682.907 |
| NETO DEVIZNA POZICIJA | 8.323.196 | 183.939 | 3.878 | (8.511.013) | - |

27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

27.2. Tržišni rizik (nastavak)

27.2.1. Devizni rizik (nastavak)

31. prosinca 2014.

| U tisućama KM | EUR | USD | Ostale strane valute | KM | Ukupno |
|---|------------------|----------------|----------------------|--------------------|------------------|
| Strana valuta u gotovini | 71.737 | 19 | 55 | - | 71.811 |
| Depoziti kod inozemnih banaka | 2.179.423 | 709 | 1.600 | - | 2.181.732 |
| Specijalna prava vučenja u Međunarodnom monetarnom fondu | - | - | 5.203 | - | 5.203 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 4.955.537 | - | - | - | 4.955.537 |
| Monetarno zlato | - | 182.750 | - | - | 182.750 |
| Ulaganja koja se drže do dospelosti | 428.560 | - | - | - | 428.560 |
| Ostala aktiva | 15 | - | - | 5.502 | 5.517 |
| Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina | - | - | - | 46.190 | 46.190 |
| Ostala ulaganja | 10 | - | - | 27.803 | 27.813 |
| Ukupno aktiva | 7.635.282 | 183.478 | 6.858 | 79.495 | 7.905.113 |
| Gotov novac u optjecaju | - | - | - | 3.210.508 | 3.210.508 |
| Depoziti banaka | - | - | - | 3.751.149 | 3.751.149 |
| Depoziti Vlade i ostalih deponenata | - | - | - | 331.436 | 331.436 |
| Rezerviranja za obveze i troškove | - | - | - | 1.294 | 1.294 |
| Ostale obveze | 457 | 3 | 82 | 25.142 | 25.684 |
| Početni kapital | 25.000 | - | - | - | 25.000 |
| Generalne rezerve (zadržana dobit) | - | - | - | 519.716 | 519.716 |
| Ostale rezerve | 3.497 | - | - | 27.803 | 31.300 |
| Rezerve pravične vrijednosti – monetarno zlato | - | - | - | (60.710) | (60.710) |
| Rezerve pravične vrijednosti – financijska imovina raspoloživa za prodaju | 69.736 | - | - | - | 69.736 |
| Ukupno kapital i rezerve | 98.233 | - | - | 486.809 | 585.042 |
| Ukupno obveze, kapital i rezerve | 98.690 | 3 | 82 | 7.806.338 | 7.905.113 |
| NETO DEVIZNA POZICIJA | 7.536.592 | 183.475 | 6.776 | (7.726.843) | - |

27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

27.2. Tržišni rizik (nastavak)

27.2.1.1. Devizni rizik - Analiza osjetljivosti

Banka nije izložena riziku promjene tečaja EUR zbog aranžmana valutnog odbora čime je konvertibilna marka vezana za EUR po tečaju 1 EUR : 1,95583 KM.

U analizu osjetljivosti su uključene monetarne stavke denominirane u stranoj valuti na datum bilance, te je promatrana promjena njihove vrijednosti na kraju razdoblja izvješćivanja koje utječe na račun dobiti i gubitka i kapital, uz pretpostavljene promjene tečaja. Sljedeća tablica prikazuje analizu osnovnih valutnih izloženosti Banke. Pozitivan iznos ukazuje na povećanje u računu dobiti i gubitka, odnosno povećanje kapitala ukoliko KM oslabi, odnosno ojača u odnosu na relevantnu valutu.

| | | | | | |
|--|---------------|------------|------------|------------|---------------|
| 2015. | USD | CHF | GBP | SDR | Ostale |
| u tisućama KM | +/- 3% | +/- 2% | +/- 2% | +/- 2% | +/- 2% |
| Utjecaj promjene tečaja na račun dobiti i gubitka | 49/(49) | 1/(1) | 1/(1) | 76/(76) | 0/(0) |
| 2014. | USD | CHF | GBP | SDR | Ostale |
| u tisućama KM | +/- 4% | +/- 1% | +/- 2% | +/- 2% | +/- 1% |
| Utjecaj promjene tečaja na račun dobiti i gubitka | 29/(29) | 16/(16) | 0/(0) | 104/(104) | 0/(0) |
| 2015. | USD | CHF | GBP | SDR | Ostale |
| u tisućama KM | +/- 3% | +/- 2% | +/- 2% | +/- 2% | +/- 2% |
| Utjecaj promjene tečaja na kapital | 5.469/(5.469) | 0/(0) | 0/(0) | 0/(0) | 0/(0) |
| 2014. | USD | CHF | GBP | SDR | Ostale |
| u tisućama KM | +/- 4% | +/- 1% | +/- 2% | +/- 2% | +/- 1% |
| Utjecaj promjene tečaja na kapital | 7.310/(7.310) | 0/(0) | 0/(0) | 0/(0) | 0/(0) |

27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

27.2. Tržišni rizik (nastavak)

27.2.2. Kamatni rizik

Izloženost Banke tržišnom riziku promjena u kamatnim stopama je koncentrirana u investicijskom portfelju. Poslovanje Banke je podložno riziku promjene kamatnih stopa utoliko što kamatonosna imovina i obveze dospijevaju ili se kamata mijenja u različitim razdobljima ili u različitim iznosima.

Banka je izložena kamatnom riziku prilikom investiranja deviznih rezervi. Banka upravlja investicijskim portfeljem sa ciljem minimiziranja kamatnog rizika. Investicije nose različite kamatne stope, ovisno o razdoblju investiranja, uz maksimalan rok investiranja od jedne godine za depozite i deset godina za vrijednosne papire.

Sljedeća tablica prikazuje izloženost Banke kamatnom riziku na kraju godine.

31. prosinca 2015.

| U tisućama KM | Do 3 mjeseca | Od 3 do 12 mjeseci | Od 1 do 3 godine | Preko 3 godine | Beskatmatno | Ukupno |
|---|------------------|--------------------------|------------------------|----------------------|--------------------|------------------|
| Strana valuta u gotovini | - | - | - | - | 128.520 | 128.520 |
| Depoziti kod inozemnih banaka | 1.003.635 | - | - | - | - | 1.003.635 |
| Specijalna prava vučenja u Međunarodnom monetarnom fondu | 3.778 | - | - | - | - | 3.778 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 2.748.514 | 3.348.309 | - | - | 49.049 | 6.145.872 |
| Monetarno zlato | - | - | - | - | 182.315 | 182.315 |
| Ulaganja koja se drže do dospeljeća | 120.759 | 1.013.693 | - | - | 7.739 | 1.142.191 |
| Ostala aktiva | 33 | 101 | 257 | 127 | 3.437 | 3.955 |
| Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina | - | - | - | - | 44.828 | 44.828 |
| Ostala ulaganja | - | - | - | - | 27.813 | 27.813 |
| Ukupno aktiva | 3.876.719 | 4.362.103 | 257 | 127 | 443.701 | 8.682.907 |
| Gotov novac u optjecaju | - | - | - | - | 3.499.468 | 3.499.468 |
| Depoziti banaka | 1.508.789 | - | - | - | 2.554.748 | 4.063.537 |
| Depoziti Vlade i ostalih deponenata | 5 | - | - | - | 501.589 | 501.594 |
| Rezerviranje za obveze i troškove | - | - | - | - | 1.452 | 1.452 |
| Ostale obveze | - | - | - | - | 23.127 | 23.127 |
| Početni kapital | - | - | - | - | 25.000 | 25.000 |
| Generalne rezerve (zadržana dobit) | - | - | - | - | 532.267 | 532.267 |
| Ostale rezerve | - | - | - | - | 31.300 | 31.300 |
| Rezerve pravične vrijednosti – monetarno zlato | - | - | - | - | (61.145) | (61.145) |
| Rezerve pravične vrijednosti – financijska imovina raspoloživa za prodaju | - | - | - | - | 66.307 | 66.307 |
| Ukupno kapital i rezerve | - | - | - | - | 593.729 | 593.729 |
| Ukupno obveze, kapital i rezerve | 1.508.794 | - | - | - | 7.174.113 | 8.682.907 |
| KAMATNA NEUSKLAĐENOST | 2.367.925 | 4.362.103 | 257 | 127 | (6.730.412) | - |

27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

27.2. Tržišni rizik (nastavak)

27.2.2. Kamatni rizik (nastavak)

31. prosinca 2014.

| U tisućama KM | Do 3 mjeseca | Od 3 do 12 mjeseci | Od 1 do 3 godine | Preko 3 godine | Beskatatno | Ukupno |
|---|------------------|-----------------------|------------------------|----------------------|--------------------|------------------|
| Strana valuta u gotovini | - | - | - | - | 71.811 | 71.811 |
| Depoziti kod inozemnih banaka | 2.181.638 | - | - | - | 94 | 2.181.732 |
| Specijalna prava vučenja u Međunarodnom monetarnom fondu | 5.203 | - | - | - | - | 5.203 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 1.722.461 | 3.139.060 | 39.132 | - | 54.884 | 4.955.537 |
| Monetarno zlato | - | - | - | - | 182.750 | 182.750 |
| Ulaganja koja se drže do dospeljeka | - | 424.793 | - | - | 3.767 | 428.560 |
| Ostala aktiva | 35 | 107 | 291 | 249 | 4.835 | 5.517 |
| Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina | - | - | - | - | 46.190 | 46.190 |
| Ostala ulaganja | - | - | - | - | 27.813 | 27.813 |
| Ukupno aktiva | 3.909.337 | 3.563.960 | 39.423 | 249 | 392.143 | 7.905.113 |
| Gotov novac u optjecaju | - | - | - | - | 3.210.508 | 3.210.508 |
| Depoziti banaka | 3.747.104 | - | - | - | 4.045 | 3.751.149 |
| Depoziti Vlade i ostalih deponenata | 4 | - | - | - | 331.432 | 331.436 |
| Rezerviranje za obveze i troškove | - | - | - | - | 1.294 | 1.294 |
| Ostale obveze | - | - | - | - | 25.684 | 25.684 |
| Početni kapital | - | - | - | - | 25.000 | 25.000 |
| Generalne rezerve (zadržana dobit) | - | - | - | - | 519.716 | 519.716 |
| Ostale rezerve | - | - | - | - | 31.300 | 31.300 |
| Rezerve pravične vrijednosti – monetarno zlato | - | - | - | - | (60.710) | (60.710) |
| Rezerve pravične vrijednosti – finansijska imovina raspoloživa za prodaju | - | - | - | - | 69.736 | 69.736 |
| Ukupno kapital i rezerve | - | - | - | - | 585.042 | 585.042 |
| Ukupno obveze, kapital i rezerve | 3.747.108 | - | - | - | 4.158.005 | 7.905.113 |
| KAMATNA NEUSKLAĐENOST | 162.229 | 3.563.960 | 39.423 | 249 | (3.765.861) | - |

27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

27.2. Tržišni rizik (nastavak)

27.2.2.1. Kamatni rizik - Analiza osjetljivosti

Analiza osjetljivosti urađena je na osnovi izloženosti kamatnim stopama za finansijsku imovinu i finansijske obveze na datum bilance i pretpostavljene promjene kamatnih stopa koja se događa na početku finansijske godine i zadržava kroz izvještajno razdoblje.

Sljedeća tablica predstavlja analizu osjetljivosti izloženosti Banke promjenama kamatnih stopa osnovnih valuta temeljenu na analizi osjetljivosti u rasponu od +10/-10 bp (2014.: +10/-10 bp) u ovisnosti o valuti (koje predstavljaju ocjenu Banke o mogućim promjenama kamatnih stopa). Pozitivan iznos pokazuje povećanje u računu dobiti i gubitka, odnosno povećanje kapitala, usljed pretpostavljenog scenarija viših, odnosno nižih kamatnih stopa u odnosu na one važeće na datume izvješćivanja.

| | | | |
|--|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| 2015. u tisućama KM | KM +1/-1bp | EUR +5/-5bp | SDR +1/-1bp |
| Utjecaj rizika kamatnih stopa na račun dobiti i gubitka | (151)/151 | (8.211)/8.238 | 0/(0) |
| 2014. u tisućama KM | KM +10/-0bp | EUR +10/-10bp | SDR +5/-5bp |
| Utjecaj rizika kamatnih stopa na račun dobiti i gubitka | (3.747)/0 | (11.584)/11.652 | 3/(3) |
| 2015. u tisućama KM | KM +1/-1bp | EUR +5/-5bp | SDR +1/-1bp |
| Utjecaj rizika kamatnih stopa na kapital | 0/0 | (180)/181 | 0/(0) |
| 2014. u tisućama KM | KM +10/-0bp | EUR +10/-10bp | SDR +5/-5bp |
| Utjecaj rizika kamatnih stopa na kapital | 0/0 | (434)/438 | 0/(0) |

27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

27.3. Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja rizik nastanka finansijskog gubitka za Banku ukoliko ugovorna strana vezano za finansijski instrument ne ispuni svoje ugovorne obveze i za Banku proizilazi iz ulaganja u depozite u drugim bankama i ulaganja u vrijednosne papire (devizne rezerve). Upravljanje ovom vrstom rizika ostvaruje se putem odabira ugovornih strana visokog kreditnog rejtinga, ograničenjem roka, kontroliranjem obujma i dinamike investiranja. Kreditni rejtnzi se kontinuirano prate na dnevnoj osnovi.

Za sredstva koja su evidentirana u izvanbilančnoj evidenciji, Banka nije izložena kreditnom riziku, jer sav rizik koji eventualno može rezultirati iz osnove plasmana tih sredstava snose ugovorno vlasnici sredstava (vidjeti Bilješku 29).

27.3.1. Koncentracija kreditnog rizika

Banka je izložena kreditnom riziku kroz ulaganja u depozite kod inozemnih banaka, finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju i ulaganja koja se drže do dospeljeća.

Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije kolaterala ili drugog založnog sredstva

Sljedeća tablica prikazuje maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku:

| U tisućama KM | Maksimalna izloženost | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. |
| Izloženost bilance stanja | | |
| Depoziti kod inozemnih banaka | 1.003.635 | 2.181.732 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 6.145.872 | 4.955.537 |
| Ulaganja koja se drže do dospeljeća | 1.142.191 | 428.560 |
| UKUPNO | 8.291.698 | 7.565.829 |

Banka ne drži kolaterale i ostala založna sredstva u cilju pokrivanja kreditnog rizika, budući da Banka investira svoja sredstva kod partnera sa najvišim kreditnim rejtingom.

Na dan 31. prosinca 2015. godine Banka nema sredstava koja su dospjela, ili im je umanjena vrijednost.

Koncentracija kreditnog rizika

Ukupni depoziti Banke kod inozemnih banaka sa stanjem na dan 31. prosinca 2015. godine iznose 1.003.635 tisuća KM (2014.: 2.181.732 tisuće KM).

Na datume izvješćivanja nije bilo inozemnih banaka kod kojih pojedinačna koncentracija prelazi iznos ukupnog kapitala i rezervi Banke.

Najveća pojedinačna izloženost riziku na dan 31. prosinca 2015. godine iznosila je 412.022 tisuće KM (2014.: 454.561 tisuća KM).

27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**27.3. Kreditni rizik (nastavak)****27.3.1. Koncentracija kreditnog rizika (nastavak)****Koncentracija prema kreditnom rejtingu**

Depoziti u inozemnim bankama:

| Rejting banke | 31. prosinca 2015. | | 31. prosinca 2014. | |
|------------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | u tisućama KM | % | u tisućama KM | % |
| AAA | 785.074 | 78,22 | 781.010 | 35,80 |
| AA- | - | - | 391.279 | 17,93 |
| A | - | - | 999.664 | 45,82 |
| A- | 208.751 | 20,80 | 9.779 | 0,45 |
| BBB+ | 9.810 | 0,98 | - | - |
| UKUPNO | 1.003.635 | 100,00 | 2.181.732 | 100,00 |

Financijska imovina raspoloživa za prodaju:

| Rejting | 31. prosinca 2015. | | 31. prosinca 2014. | |
|---------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | u tisućama KM | % | u tisućama KM | % |
| AAA | 1.190.738 | 19,37 | 1.525.847 | 30,79 |
| AA+ | 341.098 | 5,55 | - | - |
| AA | 1.542.920 | 25,11 | 1.183.339 | 23,88 |
| A+ | 6.131 | 0,10 | - | - |
| BBB+ | 1.701.072 | 27,68 | - | - |
| BBB | 1.363.913 | 22,19 | 2.246.351 | 45,33 |
| UKUPNO | 6.145.872 | 100,00 | 4.955.537 | 100,00 |

Ulaganja koja se drže do dospelosti:

| Rejting | 31. prosinca 2015. | | 31. prosinca 2014. | |
|---------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | u tisućama KM | % | u tisućama KM | % |
| AAA | 224.439 | 19,65 | 145.915 | 34,05 |
| AA+ | 162.938 | 14,27 | 282.645 | 65,95 |
| AA | 527.920 | 46,22 | - | - |
| BBB | 226.894 | 19,86 | - | - |
| UKUPNO | 1.142.191 | 100,00 | 428.560 | 100,00 |

Zemljopisna koncentracija

| | 31. prosinca 2015. | | 31. prosinca 2014. | |
|------------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | u tisućama KM | % | u tisućama KM | % |
| Španjolska | 1.701.072 | 20,51 | 1.095.926 | 14,48 |
| Italija | 1.590.807 | 19,18 | 1.150.425 | 15,21 |
| Francuska | 1.353.871 | 16,33 | 929.719 | 12,29 |
| Njemačka | 1.162.553 | 14,02 | 509.778 | 6,74 |
| Belgija | 795.185 | 9,59 | 907.910 | 12,00 |
| Austrija | 504.035 | 6,08 | 542.297 | 7,17 |
| Nizozemska | 468.963 | 5,66 | 907.693 | 12,00 |
| Finska | 414.243 | 5,00 | 235.859 | 3,12 |
| Luksemburg | 293.307 | 3,54 | 454.561 | 6,01 |
| Slovačka | 6.131 | 0,07 | - | - |
| Švicarska | 1.531 | 0,02 | 254.581 | 3,35 |
| Velika Britanija | - | - | 577.080 | 7,63 |
| UKUPNO | 8.291.698 | 100,00 | 7.565.829 | 100,00 |

Zemljopisna koncentracija kreditnog rizika po pojedinoj finansijskoj imovini dana je u bilješkama 5, 6 i 8 ovih finansijskih izvješća.

28. MJERENJE PRAVIČNE VRIJEDNOSTI

28.1 Pravična vrijednost Bancine finansijske imovine i finansijskih obveza koji se mjere po pravičnoj vrijednosti na ponavljajućoj razini, iz razdoblja u razdoblje

Dio Bancine finansijske imovine i finansijskih obveza mjere se po pravičnoj vrijednosti na kraju svakog izvještajnog razdoblja. Naredna tablica pruža informacije o tome kako se utvrđuje pravična vrijednost takve finansijske imovine i finansijskih obveza (s posebnim osvrtom na korištene tehnike vrednovanja i ulazne podatke).

| Finansijska imovina / Finansijske obveze | Pravična vrijednost na dan | | Hijerarhija pravične vrijednosti | Tehnike vrednovanja i ključni ulazni podaci |
|--|---|---|--|---|
| | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. | | |
| 1) Finansijska imovina raspoloživa za prodaju (vidjeti Bilješku 6) | Dužnički vrijednosni papiri kojima se trguje na burzama u drugim zemljama: Španjolska – 1.701.072 tisuća KM Italija – 1.363.912 tisuća KM Francuska – 953.567 tisuća KM Belgija – 589.354 tisuća KM Njemačka – 531.970 tisuća KM Nizozemska – 426.402 tisuća KM Austrija – 341.098 tisuća KM Finska – 232.366 tisuća KM Slovačka – 6.131 tisuća KM | Dužnički vrijednosni papiri kojima se trguje na burzama u drugim zemljama: Španjolska – 1.095.926 tisuća KM Italija – 1.150.425 tisuća KM Francuska – 387.507 tisuća KM Belgija – 795.832 tisuća KM Njemačka – 377.192 tisuća KM Nizozemska – 472.726 tisuća KM Austrija – 440.070 tisuća KM Finska – 235.859 tisuća KM | Razina 2 | Usuglašene cijene – (ponderirani) prosjek kvota više sudionika koji predlažu kvote cjenovnom servisu. |
| 2) Monetarno zlato (vidjeti Bilješku 7) | Plemeniti metali kojima se trguje na burzama u drugim zemljama: • Švicarska – 182.315 tisuća KM | Plemeniti metali kojima se trguje na burzama u drugim zemljama: • Švicarska – 182.750 tisuća KM | Razina 1 | Cijena koja kotira na aktivnom tržištu |

28. MJERENJE PRAVIČNE VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

28.2 Pravična vrijednost Bančine finansijske imovine i finansijskih obveza koji se ne mjere po pravičnoj vrijednosti na ponavljajućoj razini, iz razdoblja u razdoblje (ali za koje se zahtijeva objavljivanje pravične vrijednosti).

S izuzetkom stavki opisanih u sljedećoj tablici, Uprava smatra da knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine i finansijskih obveza priznanih u finansijskim izvješćima približno odgovara njihovoj pravičnoj vrijednosti.

U tisućama KM

| | 31. prosinca 2015. | | 31. prosinca 2014. | |
|---|----------------------------|---------------------|----------------------------|---------------------|
| | Knjigovodstvena vrijednost | Pravična vrijednost | Knjigovodstvena vrijednost | Pravična vrijednost |
| Financijska imovina | | | | |
| <i>Kredit i potraživanja</i> | | | | |
| - depoziti kod inozemnih banaka | 1.003.635 | 1.001.637 | 2.181.732 | 2.172.716 |
| - ulaganja koja se drže do dospelja | 1.142.191 | 1.157.370 | 428.560 | 436.576 |
| Financijske obveze | | | | |
| <i>Financijske obveze držane po amortiziranom trošku:</i> | | | | |
| - depoziti banaka | 4.063.537 | 4.056.286 | 3.751.149 | 3.736.368 |
| - depoziti Vlade i ostalih deponenata | 501.594 | 500.699 | 331.436 | 330.130 |

U tisućama KM

| | Hijerarhija pravične vrijednosti na dan 31. prosinca 2015. | | | |
|---|--|------------------|----------|------------------|
| | Razina 1 | Razina 2 | Razina 3 | Ukupno |
| Financijska imovina | | | | |
| <i>Kredit i potraživanja</i> | | | | |
| - depoziti kod inozemnih banaka | - | 1.001.637 | - | 1.001.637 |
| - ulaganja koja se drže do dospelja | - | 1.157.370 | - | 1.157.370 |
| | - | 2.159.007 | - | 2.159.007 |
| Financijske obveze | | | | |
| <i>Financijske obveze držane po amortiziranom trošku:</i> | | | | |
| - depoziti banaka | - | 4.056.286 | - | 4.056.286 |
| - depoziti Vlade i ostalih deponenata | - | 500.699 | - | 500.699 |
| | - | 4.556.985 | - | 4.556.985 |

U tisućama KM

| | Hijerarhija pravične vrijednosti na dan 31. prosinca 2014. | | | |
|---|--|------------------|----------|------------------|
| | Razina 1 | Razina 2 | Razina 3 | Ukupno |
| Financijska imovina | | | | |
| <i>Kredit i potraživanja</i> | | | | |
| - depoziti kod inozemnih banaka | - | 2.172.716 | - | 2.172.716 |
| - ulaganja koja se drže do dospelja | - | 436.576 | - | 436.576 |
| | - | 2.609.292 | - | 2.609.292 |
| Financijske obveze | | | | |
| <i>Financijske obveze držane po amortiziranom trošku:</i> | | | | |
| - depoziti banaka | - | 3.736.368 | - | 3.736.368 |
| - depoziti Vlade i ostalih deponenata | - | 330.130 | - | 330.130 |
| | - | 4.066.498 | - | 4.066.498 |

28. MJERENJE PRAVIČNE VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

28.2 Pravična vrijednost Bančine finansijske imovine i finansijskih obveza koji se ne mjere po pravičnoj vrijednosti na ponavljajućoj razini, iz razdoblja u razdoblje (ali za koje se zahtijeva objavljivanje pravične vrijednosti) (nastavak)

Pravična vrijednost finansijske imovine i finansijskih obveza uključena gore u kategorije za Razinu 2 utvrđena je u skladu s općeprihvaćenim modelima procjenjivanja baziranih na analizi diskontiranog novčanog toka, sa diskontnom stopom kao najznačajnijim ulaznim podatkom, a koja odražava kreditni rizik ugovorne strane. Banka koristi diskontnu stopu koja predstavlja ponderirani prosjek kamatnih stopa na depozite pravnih osoba, za cijelo bankarsko tržište u BiH.

29. IZVANBILANČNE STAVKE

Banka vodi određene račune u stranim valutama vezane uz sporazume između vlada Bosne i Hercegovine i inozemnih vlada i finansijskih organizacija. Kako ovi računi nisu niti aktiva niti pasiva Centralne banke Bosne i Hercegovine, oni nisu uključeni u bilancu stanja Banke.

Također, izvanbilančne stavke sadrže devizne račune državnih institucija i agencija, kao i komercijalnih banaka, za koje Banka djeluje kao agent.

Izvanbilančne stavke se sastoje od:

| U tisućama KM | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Vrijednosni papiri i sredstva trećih osoba koja se drže kod inozemnih banaka | 308.646 | 371.680 |
| Depoziti USAID-a | 2.256 | 1.947 |
| Depoziti nerezidenata | 2.256 | 1.947 |
| Depoziti Vijeća ministara BiH | 18.661 | 73.364 |
| Depoziti Vijeća ministara BiH na osnovi sukcesije | 35 | 389 |
| Depoziti Vijeća ministara BiH – servisiranje vanjskog duga BiH | 6.414 | 6.080 |
| Depoziti Vijeća ministara BiH – proračun institucija BiH | 6.422 | 37.289 |
| Ostali depoziti Vijeća ministara BiH | 5.790 | 29.606 |
| Depoziti ostalih rezidenata | 6.069 | 3.295 |
| Depoziti – mirovine iz Njemačke | - | 1 |
| Depozitni računi banaka | 6.069 | 3.294 |
| Depoziti rezidenata | 24.730 | 76.659 |
| Investicije vezane za vrijednosne papire - Agencija za osiguranje depozita | 281.660 | 293.074 |
| Investicije rezidenata vezane za vrijednosne papire | 281.660 | 293.074 |
| Obveze za vrijednosne papire i sredstva trećih osoba | 308.646 | 371.680 |

Depoziti USAID-a

Na osnovi Ugovora o finansijskoj pomoći između Bosne i Hercegovine i Sjedinjenih Američkih Država za financiranje rekonstrukcije, otvoreni su posebni kamatonosni računi pri Bank of America. Banka za navedene račune ne obračunava kamate i provizije.

29. IZVANBILANČNE STAVKE (NASTAVAK)

Investicije rezidenata vezane za vrijednosne papire

Banka je omogućila Agenciji za osiguranje depozita Bosne i Hercegovine da investira u vrijednosne papire otvarajući račune (Cash i Custodian Account) koji glase na Banku i Agenciju za osiguranje depozita Bosne i Hercegovine. Sve transakcije na ovim računima odvijaju se između Agencije za osiguranje depozita Bosne i Hercegovine i asset managera. Banka za navedene račune ne obračunava kamate i provizije.

Članstvo Bosne i Hercegovine u MMF-u

Kao depozitar za članstvo Bosne i Hercegovine u MMF-u, Centralna banka Bosne i Hercegovine drži MMF-ove račune broj 1 i 2 i osigurava usluge čuvanja vrijednosnih papira BiH koji se izdaju za pokriće članstva u MMF-u i za reotkup obveza. Banka drži SDR kao dio svoje funkcije upravljanja deviznim rezervama. Banka djeluje kao fiskalni agent u ime BiH u njenim odnosima sa MMF-om, ali nije odgovorna za sredstva i obveze vezane uz članstvo.

Konsolidirana pozicija koja sljedi prikazuje sažetak pozicija Bosne i Hercegovine kod MMF-a:

**Konsolidirana pozicija članstva Bosne i Hercegovine u MMF-u
 na dan 31. prosinca 2015. godine**

U tisućama KM

| | | |
|--|------------------|------------------|
| Aktiva | | |
| Kvota | 420.964 | |
| Držanje SDR | 3.778 | |
| Ukupno aktiva | 424.742 | |
| Pasiva | | |
| MMF-ov račun br. 1 | | 1.058 |
| MMF-ov račun br. 2 | | 37 |
| Vrijednosni papiri | | 1.456.417 |
| Računi plativih troškova | | 1.843 |
| Alokacija SDR | | 400.516 |
| Obračunata kamata na alokaciju SDR | | 34 |
| Ukupno pasiva | | 1.859.905 |
| Neto članska pozicija kod MMF-a | | |
| Obveze BiH prema MMF-u koje uglavnom nastaju iz reotkupa i prilagođavanja vrijednosti valute | 1.435.163 | |
| Neto članska pozicija | 1.435.163 | |
| | 1.859.905 | 1.859.905 |
| Ukupno konsolidirana pozicija – aktiva i pasiva | | |
| MMF-ov račun br. 1 | (1.058) | (1.058) |
| MMF-ov račun br. 2 | (37) | (37) |
| Ukupno bruto pozicija BiH u MMF-u – aktiva i pasiva | 1.858.810 | 1.858.810 |

Držanje SDR, obračunata kamata na držanje SDR, MMF-ov račun br. 1 i MMF-ov račun br. 2 odražavaju račune koji se drže u bilanci stanja Banke.

Za potrebe Konsolidirane pozicije Bosne i Hercegovine u MMF-u, bruto pozicija BiH uvećana je za MMF-ove račune broj 1 i 2.

29. IZVANBILANČNE STAVKE(NASTAVAK)

**Konsolidirana pozicija članstva Bosne i Hercegovine u MMF-u
na dan 31. prosinca 2014. godine**

U tisućama KM

| | | |
|--|------------------|------------------|
| Aktiva | | |
| Kvota | 394.668 | |
| Držanje SDR | 5.203 | |
| Ukupno aktiva | 399.871 | |
| Pasiva | | |
| MMF-ov račun br. 1 | | 992 |
| MMF-ov račun br. 2 | | 35 |
| Vrijednosni papiri | | 1.455.226 |
| Računi plativih troškova | | 1.917 |
| Alokacija SDR | | 375.497 |
| Obračunata kamata na alokaciju SDR | | 31 |
| Ukupno pasiva | | 1.833.698 |
| Neto članska pozicija kod MMF-a | | |
| Obveze BiH prema MMF-u koje uglavnom nastaju iz reotkupa i prilagođavanja vrijednosti valute | 1.433.827 | |
| Neto članska pozicija | 1.433.827 | |
| | 1.833.698 | 1.833.698 |
| Ukupno konsolidirana pozicija – aktiva i pasiva | 1.833.698 | 1.833.698 |
| MMF-ov račun br. 1 | (992) | (992) |
| MMF-ov račun br. 2 | (35) | (35) |
| Ukupno bruto pozicija BiH u MMF-u – aktiva i pasiva | 1.832.671 | 1.832.671 |

30. ARANŽMAN VALUTNOG ODBORA

Zakon o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine zahtijeva da ukupan iznos njene monetarne pasive nikada ne bude veći od njenih neto deviznih rezervi.

Detalji poštivanja tog pravila su sljedeći:

| U tisućama KM | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Strana aktiva | 8.606.311 | 7.825.593 |
| Pasiva prema nerezidentima | 1.327 | 1.088 |
| Neto devizne rezerve (strana aktiva minus pasiva prema nerezidentima) | 8.604.984 | 7.824.505 |
| Monetarna pasiva | 8.064.599 | 7.293.093 |
| Neto strana aktiva (neto devizne rezerve minus monetarna pasiva) | 540.385 | 531.412 |

Monetarnu pasivu Banke po Zakonu o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine čine gotov novac u optjecaju i domaći depoziti banaka i drugih rezidenata.

31. DOMAĆI PLATNI SUSTAV I SUSTAV ZA PORAVNANJE

U skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine, Banka je odgovorna za uspostavljanje i održavanje domaćeg platnog sustava i sustava za poravnanje. Od siječnja 2001. godine, Banka je uspostavila dva sustava poravnanja u cilju osiguranja učinkovitog poravnanja domaćih međubankarskih platnih transakcija: sustav bruto poravnanja u realnom vremenu („BPRV“) i žirokliring („ŽK“).

Kreditni rizik

BPRV sustav omogućava sudionicima tj. Banci i licenciranim komercijalnim bankama da vrše pojedinačna i trenutna poravnanja platnih naloga odobravajući i zadužujući račun za poravnanje u domaćoj valuti otvoren kod Centralne banke. Kroz ŽK sustav Banka osigurava kliring usluge koje proističu po osnovi izvršavanja platnih naloga po principu multilateralnog kliringa.

Svaki sudionik platnih sustava je dužan da prije poravnanja platnih naloga ima osigurana sredstva na računu za poravnanje otvorenom kod Banke i mora zadovoljavati određene tehničke zahtjeve.

U skladu sa ulogom Banke kako je definirano Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine, Banka ne smije na bilo koji način kreditirati sudionike BPRV i ŽK sustava s ciljem osiguravanja likvidnosti u sustavu na bilo koji način.

Operativni rizik

U cilju minimiziranja operativnog rizika unutar domaćeg platnog sustava i sustava za poravnanje, izdana su Operativna pravila za BPRV i ŽK sustave koja određuju minimalne standarde sigurnosti za funkcioniranje sustava.

Važeći sigurnosni ciljevi, politike i procedure imaju svrhu da osiguraju sigurnosne mjere i karakteristike. Kompijuterski sustavi i mreže funkcioniraju u skladu sa uspostavljenim ciljevima i politikama. Sigurnosni ciljevi i politike se periodično pregledavaju. Od svakog pojedinog sudionika se također zahtijeva da posjeduje određene sigurnosne mjere i kontrole za izvršavanja plaćanja.

Banka je definirala sljedeće procedure za poravnanja u slučaju nepredviđenih situacija:

- **Planovi i mjere za nepredviđene situacije:** u slučaju prekida u redovnom funkcioniranju platnog sustava i sustava za poravnanje ili nekog drugog nepredviđenog događaja, Banka je definirala mjere za nepredviđene situacije kako bi osigurala kontinuitet u funkcioniranju pouzdanih, ispravnih i zakonitih platnih transakcija u platnom sustavu i sustavu za poravnanje.
- **Rezervna lokacija:** Banka je osim primarne lokacije za platne sustave (BPRV, ŽK i SWIFT), na kojoj postoje redundantni sustavi (u slučaju pada jednog, prelazi se na drugi sustav na primarnoj lokaciji), uspostavila i funkcionalan DR (Disaster Recovery) sustav na lokaciji Glavne banke Republike Srpske Centralne banke Bosne i Hercegovine Banja Luka.

Rukovodstvo Banke smatra da sustav posjeduje dovoljan kapacitet za održavanje pouzdanog operativnog rada čije funkcioniranje nikada do sada nije bilo ugroženo od njegove implementacije.