

BANK



# Godišnje izvješće 2015.

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.

Mostar

Bosna i Hercegovina

## Sadržaj

<b>Uprava Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.</b>	<b>3</b>
<b>Pismo Uprave</b>	<b>4</b>
<b>Organi banke</b>	<b>6</b>
<b>Organizacijska struktura</b>	<b>7</b>
<b>Nekonsolidirana i konsolidirana finansijska izvješća za godinu koja se završava 31. prosinca 2015. godine i Izvještaj neovisnog revizora</b>	<b>8</b>
Izvješće Uprave	9
Odgovornost za finansijska izvješća	10
Izvješće neovisnog revizora vlasnicima Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Mostar	11
Konsolidirani i nekonsolidirani račun dobiti i gubitka	12
Konsolidirano i nekonsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti	13
Konsolidirano i nekonsolidirano izvješće o finansijskom položaju	14
Konsolidirano i nekonsolidirano izvješće o promjenama vlasničke glavnice	15
Konsolidirano i nekonsolidirano izvješće o novčanim tijekovima	16
Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izvješća	17
<b>Poslovne jedinice Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.</b>	<b>98</b>

## Uprava banke



**Belma Sekavić-Bandić**  
Izvršni direktor



**Jasmin Spahić**  
Izvršni direktor



**Sanela Pašić**  
Direktor

## Pismo uprave

### Cijenjeni poslovni partneri, drage kolege,

Osvrćući se natrag u 2015. godinu, jedan događaj svakako možemo izdvojiti kao ključni za našu banku, a to je završetak procesa reprivatizacije kada smo u drugu polovinu mjeseca jula 2015. ušli sa novim vlasnicima: fondom Advent International i Europskom bankom za obnovu i razvoj (EBRD). Ovaj trenutak svakako je definirao i našu dalju poslovnu strategiju jasnog, jednostavnog i neposrednog bankarstva kroz koje, za sve naše partnere, klijente, vlasnike i zaposlenike želimo graditi još bolju banku.

### Budući razvoj Banke

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. (u daljem tekstu: Banka) je dio finansijske grupacije čije podružnice posluju u Bosni i Hercegovini, Hrvatskoj, Sloveniji, Srbiji i Crnoj Gori.

Naši novi vlasnici, većinski Advent International (80%) i manjinski EBRD (20%), imaju dugu istoriju investiranja u finansijsku industriju kao i u srednju i istočnu Evropu, što je u skladu sa planovima koje Grupa ima za svoju mrežu banaka, u okviru koje naša Banka ima jednu od ključnih uloga. Zajednički cilj novih vlasnika je razviti poslovanje kako bi Grupa ušla u top pet grupacija u regionu, pri čemu će se posebno usmjeriti na segmente poslovanja sa stanovništvom (Retail) i poslovanje sa malim i srednjim preduzećima (SME) te pružati sveobuhvatnu podršku velikim korporativnim sistemima i javnom sektoru.

Jedan od najznačajnijih projekata koje Grupa planira sprovesti tokom 2016. godine u zemljama u kojima posluju njene podružnice jeste projekt rebrendiranja.

Uz zatvaranje procesa privatizacije, Banka je u 2015. godini nastavila sistematski da sprovodi svoju strategiju razvijanja cjelokupnih operacija i ključnih poslovnih segmenata, te se pripremala za čišćenje svog portfolija, koje je sprovedla u prvom kvartalu 2016. godine. Glavne aktivnosti Banke u 2015. godini bile su: razvijanje jedne univerzalne banke, unapređenje kvaliteta novih plasmana u svim poslovnim segmentima, poboljšanje kvaliteta usluge, optimizacija distributivnih kanala i poslovne mreže kao i efikasnije poslovanje.

Postizanje operativnog poslovanja u skladu sa najvišim profesionalnim, stručnim i etičkim načelima, jačanje prisustva na tržištu, pružanje usluga najvišeg nivoa, rast baze klijenata, primjenjivanje međunarodnih standarda kako u domenu kreditnog i operativnog rizika tako i u domenu omjera kredita i depozita, ostaju strateške odrednice Banke u 2016. godini, sa ciljem da se volumen kreditiranja poveća, naročito u segmentima poslovanja sa stanovništvom i poslovanja sa malim i srednjim preduzećima, kao i da se osigura dugoročno profitabilno poslovanje.

### Pregled poslovnih rezultata u 2015. godini

Primjena konzervativnih i prilično strogih načela procjene rizika, kao i još strožija metodologija ispravke vrijednosti u formirajući rezervisanja po kreditima, uvedena u 2013. godini, ostala je na snazi i gotovo cijele 2015. godine. Upravo je to ono što je Banku činilo jednom od najkonzervativnijih banaka na domaćem tržištu. Negativna makroekonomска situacija nastavila se kao u prethodnim godinama.

Ukupna rezervisanja po kreditima i potencijalni troškovi u van-bilansu u 2015. godini iznosili su 230,19 miliona KM. Upravo je visok iznos rezervacija uzrokovao da Banka u 2015. godini ima negativan rezultat u iznosu od 91,01 miliona KM. Adekvatnost kapitala Banke krajem 2015. godine iznosi 14,7% odsto, što je iznad zakonski propisanih 12%.

Krajem 2015. godine dionički kapital Banke iznosio je 100,4 miliona KM,

dok je ukupni kapital iznosio 189,01 miliona KM. Kada je riječ o likvidnosti, naša Banka je znatno iznad tržišnog prosjeka.

Aktiva Banke iznosila je 810,03 miliona KM, dok su ukupni depoziti iznosili 588,3 miliona KM. Ukupni bruto krediti Banke iznosili su 569,58 miliona KM.

Banka je, u skladu sa svojom poslovnom strategijom, nastavila da razvija svoje poslovanje i u 2015. godini, i uložila je dodatne napore u jačanju svog prisustva na tržištu.

Sistematična poslovna optimizacija, kao i interna reorganizacija i optimizacija postojećih kapaciteta i poslovne mreže, uglavnom su sprovedeni u 2015. godini, čiji se puni uticaj treba osjetiti u 2016. godini.

Banka je preduzela sve potrebne aktivnosti na konačnom čišćenju svog bilansa stanja, unaprijedila je kvalitet svog portfolija u svim sektorima, stekla nove klijente te postavila osnove za buduća, dugoročno stabilna i profitabilna poslovanja, još jednom dokazujući da je među sistemski važnim bankama na domaćem tržištu.

### Pregled poslovnih rezultata ključnih sektora

U 2015. godini Retail bankarstvo (poslovanje sa stanovništvom) nastavilo je da posluje u skladu sa djelimično unapređenim kreditnim politikama, ostvarujući godišnji plan za nove plasmane od 91%. Ostvareni plasman u 2015. godini viši je za 30% u odnosu na prodaju u 2014. godine.

Prvenstveno zbog nastavka edukovanja prodajnog osoblja, efikasnijih prodajnih aktivnosti i uspješnih marketinških kampanja Banka je realizovala planove novih kredita i depozita (depoziti na 108% plana) kao i planove u prodaji ostalih bankarskih proizvoda.

Sa određenim izmjenama u kreditnoj politici i kreiranjem novih konkurentnih proizvoda za ciljane klijente, Banka je krajem 2015. ostvarila značajno viši rast novih kredita, što daje argumente za dalje planiranje i značajan rast za 2016. godinu.

Poseban naglasak stavljen je na povećanje profitabilnosti poslovnica i optimizaciju poslovne mreže, koji će podržati ostvarenje poslovnih planova sektora i Banke u predstojećim godinama. Uvođenjem novih kreditnih politika, proizvoda za refinansiranje postojećih obaveza, Banka je proširila svoju lepezu proizvoda za klijente iz svih segmenata, u skladu sa svojom strategijom, usmjeravajući se na poslovanje sa stanovništvom i akviziciju novih klijenata. Banka je inicirala optimizaciju procesa odobrenja kredita, te je time značajno smanjila vrijeme održavanja i operativni trošak, i povećala je brzinu i kvalitet usluge, te je intenzivno nastavila sa razvijanjem savremenih kanala. Banka je uvela uslugu mobilnog bankarstva "mHypo BiH" za fizička lica, prilagođenu svim operativnim sistemima. Krajem godine, Banka je uvela na domaćem tržištu dopunjivu Visa pre-paid karticu. Banka je u decembru 2015. godine sprovedla projekt Dinamične konverzije valuta u svojoj mreži bankomata.

Saradnja sa osiguravajućim društvima takođe je pojačana atraktivnijim i konkurenčnjim osiguranjima bankarskih proizvoda.

U 2015. godini dužna pažnja je posvećena daljinjem unapređenju kvaliteta usluge kroz bolje nadgledanje procesa monitoringa pritužbi, interne obuke te praćenje zadovoljstva klijenata.

Korporativno bankarstvo (poslovanje sa pravnim licima) aktivno je upravljalo kreditnim kvalitetom finansijske aktive korporativnih klijenata, te je nastavilo da se fokusira na stratešku bazu klijenata, osiguravajući likvidnost za kapitalne projekte klijentima i potencijal za rast prihoda Banke.

Za razliku od prethodnih godina, omogućeno je snažnije kreditiranje korporativnih klijenata što je doprinijelo da budžet za 2015. godinu za

segment pravnih lica za nove poslove bude ostvaren 136%, garancije 70% te prekoračenje kredita za 90%. U toku 2015. godine, portfolio korporativnih klijenata bio je vrlo stabilan.

Posvećenost klijentima i visok kvalitet usluge evidentni su u restrukturiranju kredita. Uprkos još uvijek nepovoljnem makroekonomskom okruženju, stagnaciji u strateškim industrijama, pozitivni trendovi su evidentni u poboljšanom kvalitetu portfolija, stabilizaciji i povećanju operativne efikasnosti, uz istovremeno povećanje baze klijenata i pružanje kvalitetnih usluga affluent klijentima, što je dovelo do poboljšanja pozicije Banke na tržištu.

Krajem 2015. godine, Banka je imala 38 poslovnica i 76 bankomata. Broj zaposlenih bio je 490.

### Plan i strategija

Po zaključenju procesa privatizacije u 2015. godini, nova vlasnička struktura pruža nove mogućnosti razvoja i perspektive za Banku, koja je u 2015. godini postavila osnovu za buduće profitabilno poslovanje. Sa jasnom poslovnom strategijom, snažnom likvidnošću i kapitalnom pozicijom te novom vlasničkom strukturom, Banka će se u 2016. godini više usmjeriti na dalje razvijanje svog poslovanja, nove i savremene proizvode koji će odgovarati potrebama klijenata, kao i na kvalitetnu nadogradnju postojeće baze akvizicijom novih klijenata. U tom pogledu, poslovna strategija u 2016. godini ima jaču komponentu razvoja, tako da će Banka u narednim godinama sprovesti strategiju razvoja cjelokupnih poslovnih aktivnosti i ključnih poslovnih segmenta sa primarnim fokusom na sektore poslovanja sa stanovništвом i poslovanja sa malim i srednjim preduzećima, pri čemu će pružati punu podršku sektorima poslovanja sa pravnim licima i javnog finansiranja (finansiranja javnog sektora).

U 2016. godini Banka će nastaviti sa optimizacijom poslova, interno restrukturiranjem i reorganizacijom, dok će nova organizaciona struktura biti jednostavnija i efikasnija, što će Banci omogućiti da bude agilnija i brža u donošenju dobrih odluka. Aktivnosti će biti usmjerene na dalje jačanje finansiranja iz vlastitih sredstava, proširenje baze klijenata po svim segmentima, unapređenje internih procesa, dalje poboljšanje upravljanja rizikom. Jedan od ključnih projekata koji će se sprovesti u 2016. godini i koji predstavlja sastavni dio korporativne i poslovne strategije jeste rebrendiranje Banke.

Kao jedan od najvažnijih prioriteta za 2016. godinu, Banka je, uz punu podršku matične grupacije i novih vlasnika, odredila konačno rješavanje pitanja kredita sa valutnom klauzulom u švajcarskim francima kroz davanje fer ponude u vidu značajnih olakšica uz konverziju kredita u EUR ili KM.

Kratkoročni ciljevi Banke za 2016. godinu su rast efikasnosti i efektivnosti u svim poslovnim aspektima, nastavak modernizovanja portfolija proizvoda i usluga, te stvaranje dodatne vrijednosti za Banku i klijente. Gledajući srednjoročno, Banka će se usmjeriti na korištenje potencijala strateških segmenta dok bude identifikovala ključne tržišne prilike, a dugoročni plan Banke je da postane jedna od vodećih bankarskih institucija po pitanju kvaliteta usluge, uz generisanje sistematskog profitabilnog poslovanja sa natprosječnim stopama rasta u segmentima poslovanja sa stanovništвом i poslovanja sa malim i srednjim preduzećima.

U poslovnu 2016. godinu smo ušli neopterećeni procesom reprivatizacije, posvećeni projektima koji će nam dugoročno osigurati kvalitetnu tržišnu poziciju, sa jasnom vizijom gdje želimo biti, posvećenim zaposlenicima, ojačani i spremni da svojim klijentima pružimo puni finansijski servis.

Uprava Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.



Belma Sekavić-Bandić



Jasmin Spahić



Sanela Pašić

## Organi Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.

### Nadzorni odbor do 31.12.2015.

Alexander Picker	Predsjednik do 13.7.2015.
Stefan Selden	Dopredsjednik do 13.07.2015.
Stefan Selden	Predsjednik od 13.07.2015.
Rupert Schindler	Član
Neven Raic	Član
Manfred Kohlweg	Član

### Nadzorni odbor od 31.12.2015.

Hans-Hermann Anotn Lotter	Predsjednik
Markus Bodo Krause	Dopredsjednik
Marko Popovic	Član
Rupert Schindler	Član
Manfred Kohlweg	Član

### Odbor za reviziju do 29.05.2015.

Predsjednik	Đorđe Lazović
Član	Andrea Castellarin
Član	Ivana Pantovic
Član	Marlene Schellander-Pinter
Član	Ines Krnic

### Odbor za reviziju od 29.05.2015.

Predsjednik	Đorđe Lazović
Član	Siniša Radonjić
Član	Ivan Trifunović
Član	Marlene Schellander-Pinter
Član	Ines Krnic do 17.3.2016.
Član	Bernhardt Mörtl, od 17.3.2016.

### Uprava Banke

Dragan Kovačević	Direktor do 17.3.2016.
Sanela Pašić	Direktor od 18.6.2016.
Jasmin Spahić	Izvršni direktor do 17.3.2016. i od 18.6.2016.
Dmytro Kolechko	Izvršni direktor do 16.1.2015.
Amel Memić	Izvršni direktor od 19.2.2015. do 17.3.2016.
Belma Sekavić Bandić	Izvršni direktor od 18.6.2016.

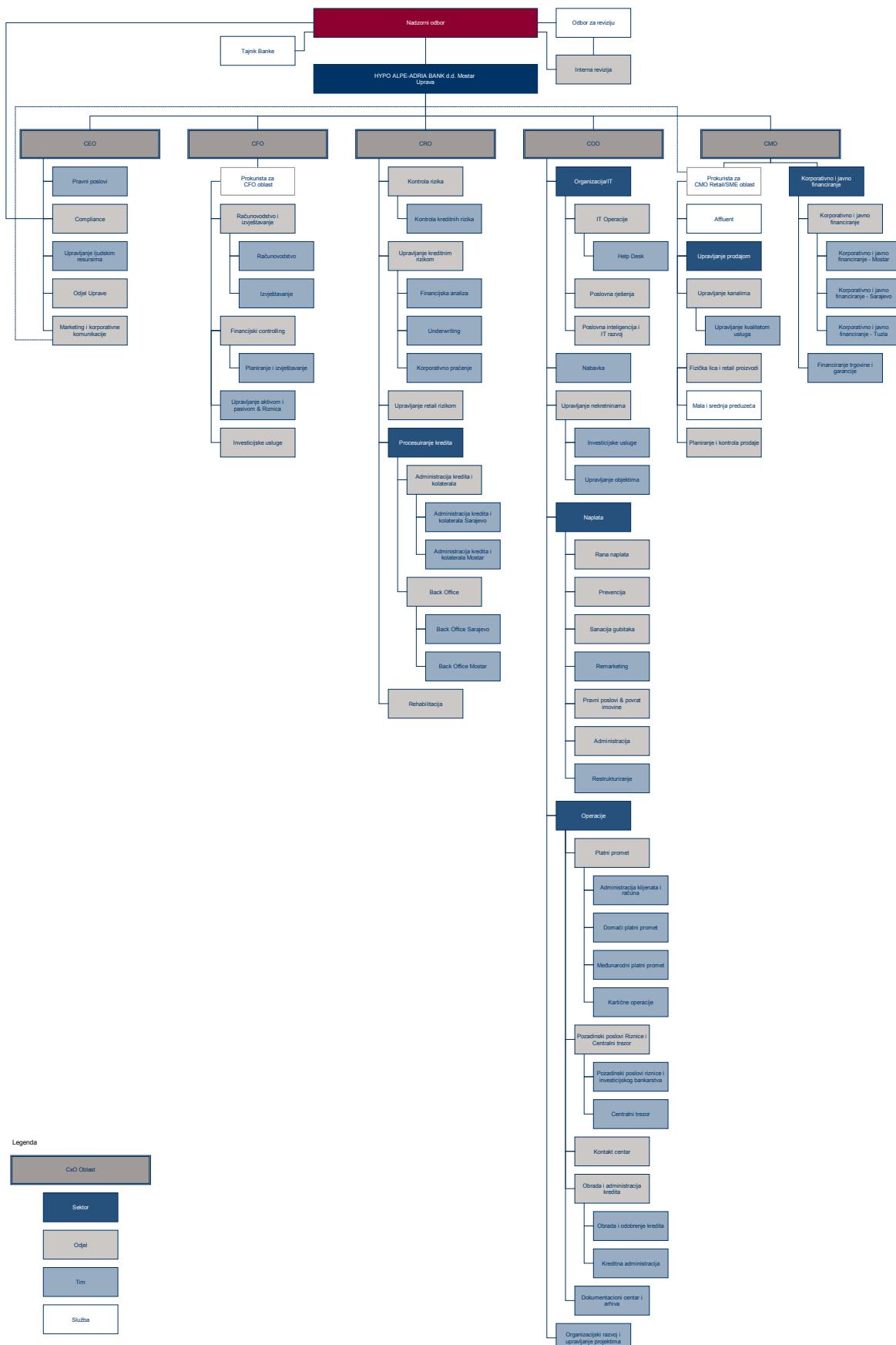
### Interni revizor

Stana Grgić do 31.10.2015.  
Ana-Maria Sivrić od 1.11.2015.

### Dioničari koji imaju 5% i više dionica sa pravom glasa

Hypo Group Alpe Adria AG, Alpe-Adria-Platz 1, Klagenfurt, Austria

## Organizacijska struktura



# **HYPO ALPE-ADRIA-BANK D.D. MOSTAR**

Nekonsolidirana i konsolidirana finansijska izvješća za godinu  
koja se završava 31. prosinca 2015. godine i Izvješće neovisnog revizora

## **Sadržaj**

<b>Izvješće Uprave</b>	<b>10</b>
<b>Odgovornost za finansijska izvješća</b>	<b>11</b>
<b>Izvješće neovisnog revizora vlasnicima Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Mostar</b>	<b>12</b>
<b>Konsolidirani i nekonsolidirani račun dobiti i gubitka</b>	<b>13</b>
<b>Konsolidirano i nekonsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti</b>	<b>14</b>
<b>Konsolidirano i nekonsolidirano izvješće o finansijskom položaju</b>	<b>15</b>
<b>Konsolidirano i nekonsolidirano izvješće o promjenama vlasničke glavnice</b>	<b>16</b>
<b>Konsolidirano i nekonsolidirano izvješće o novčanim tijekovima</b>	<b>17</b>
<b>Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izvješća</b>	<b>18</b>

## Izvješće Uprave

Uprava ima zadovoljstvo predstaviti svoja konsolidirana i nekonsolidirana izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine.

### Pregled poslovanja

Rezultat Banke i Grupe za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine je naveden u računu dobiti i gubitka na stranici broj 6.

### Nadzorni odbor, Uprava Banke i Odbor za reviziju

Tijekom 2015. godine i do datuma ovog izvješća, članovi Nadzornog odbora bili su:

#### Nadzorni odbor do 31.12.2015.

Alexander Picker	Predsjednik do 13.7.2015.
Stefan Selden	Dopredsjednik do 13.07.2015.
Stefan Selden	Predsjednik od 13.07.2015.
Rupert Schindler	Član
Neven Raic	Član
Manfred Kohlweg	Član

#### Nadzorni odbor od 31.12.2015.

Hans-Hermann Anotn Lotter	Predsjednik
Markus Bodo Krause	Dopredsjednik
Marko Popovic	Član
Rupert Schindler	Član
Manfred Kohlweg	Član

Tijekom 2015. godine i do datuma ovog izvješća, članovi Odbora za reviziju bili su:

#### Odbor za reviziju do 29.05.2015.

Predsjednik	Đorđe Lazović
Član	Andrea Castellarin
Član	Ivana Pantovic
Član	Marlene Schellander-Pinter
Član	Ines Krnic

#### Odbor za reviziju od 29.05.2015.

Predsjednik	Đorđe Lazović
Član	Siniša Radonjić
Član	Ivan Trifunović
Član	Marlene Schellander-Pinter
Član	Ines Krnic do 17.3.2016.
Član	Bernhardt Mörtl, od 17.3.2016.

Na dan 31. prosinca 2015. godine Upravu Banke čine direktori i 2 izvršna direktora. Sljedeće osobe su izvršavale spomenute funkcije tijekom godine i do datuma ovog izvješća:

### Uprava Banke

Dragan Kovačević	Direktor do 17.3.2016.
Sanela Pašić	Direktor od 18.6.2016.
Jasmin Spahić	Izvršni direktor do 17.3.2016. i od 18.6.2016.
Dmytro Kolechko	Izvršni direktor do 16.1.2015.
Amel Memić	Izvršni direktor od 19.2.2015. do 17.3.2016.
Belma Sekavić Bandić	Izvršni direktor od 18.6.2016.

U ime Uprave:

Sanela Pašić  
Direktor



## Odgovornost za finansijska izvješća

Uprava Banke dužna je pripremiti finansijska izvješća, koji daju istinit i fer prikaz finansijskog položaja Grupe i Banke, te rezultata njihovog poslovanja i novčanih tijekova, sukladno važećim računovodstvenim standardima, te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje finansijskih izvješća. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Grupe i Banke, te sprječavanje i otkrivanje prijevara i ostalih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su sukladne važećim računovodstvenim standardima i za

njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih i razboritih pretpostavki i procjena, te pripremu finansijskih izvješća temeljem principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je prepostavka da će Banka nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je odgovorna da Nadzornom odboru podnese godišnja izvješća Banke zajedno sa godišnjim finansijskim izvješćima, nakon čega Nadzorni odbor odobrava godišnja finansijska izvješća.

Finansijska izvješća prikazana na stranicama 6 do 89 odobrena su od strane Uprave dana 4. srpnja 2016. godine za podnošenje Nadzornom odboru te ih, potvrđujući ovo, potpisuju:

Potpisali za i u ime Uprave



Sanela Pašić  
Direktor

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Mostar  
Kneza Branimira 2b  
88000 Mostar  
Bosna i Hercegovina




Jasmin Spahić  
Izvršni direktor

## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA VLASNIKU DRUŠTVA HYPO ALPE-ADRIA-BANK D.D. MOSTAR

Obavili smo reviziju priloženih nekonsolidiranih financijskih izvješća Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Mostar ("Banka") i konsolidiranih financijskih izvješća Grupe Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Mostar („Grupa“) koji se sastoje od izvješća o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2015. godine, računu dobiti i gubitku, izvješća o sveobuhvatnoj dobiti, izvješća o promjenama vlasničke glavnice i izvješća o novčanim tijekovima za 2015. godinu te bilješki, koje sadrže sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostalih objašnjavajućih informacija.

### Odgovornost Uprave za financijska izvješća

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prezentaciju ovih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvješća u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja te interne kontrole za koje Uprava utvrdi da su potrebne kako bi se omogućila priprema financijskih izvješća bez značajnih grešaka, koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške.

### Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o ovim nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvješćima na osnovu naše revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima koji nalažu pridržavanje etičkih pravila te planiranje i provođenje revizije kako bi se s razumnom mjerom sigurnosti utvrdilo da nekonsolidirana i konsolidirana financijska izvješća ne sadrže značajne greške.

Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvješćima. Odabir procedura ovisi o našoj prosudbi, uključujući i procjenu rizika značajnih grešaka u nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvješćima, koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, razmatramo interne kontrole relevantne za sastavljanje i fer prezentaciju nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvješća u svrhu osmišljavanja revizijskih procedura prikladnih u postopećim okolnostima, ali ne u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke i Grupe. Revizija isto tako uključuje ocjenu primjenjenih računovodstvenih politika, primjenosti računovodstvenih procjena koje je definirala Uprava, kao i ocjenu ukupnog prikaza nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvješća.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizorski dokazi dostatni te da čine odgovarajuću osnovu za potrebe izražavanja revizorskog mišljenja.

### Mišljenje

Prema našem mišljenju, financijska izvješća istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke i Grupe na dan 31. prosinac 2015. godine, njegovu finansijsku uspješnost i njegove novčane tijekove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.

### Naglašene činjenice

Bez izražavanja rezerve na naše mišljenje, skrećemo pažnju na Bilješku 2e uz financijska izvješća te činjenicu da su u ožujku 2016. godine Banka i Grupa javno obznatile da nude konverziju fizičkim licima korisnicima kredita sa valutnom klauzulom u Švicarskim francima u kredite sa valutnom klauzulom u eurima zajedno sa uvjetima konverzije. Procjena Banke i Grupe je da će financijski efekti navedene konverzije biti gubitak u iznosu 10,4 miliona KM koji će biti priznat u financijskim izvješćima za 2016. godinu. Iznos gubitka podložan je promjeni u zavisnosti od stvarnog prihvata konverzije od strane fizičkih lica korisnika kredita od Banke. Kao rezultat navedenog, sposobnost Banke da osigura usklađenost sa regulatornim zahtjevima vezanim za kapitalnu adekvatnost te ostale regulatorne limite zavisi o stvarnom gubitu od konverzije te financijskom poslovanju Banke u 2016. godini. Shodno tome postoji rizik kapitalne neadekvatnosti i neusklađenosti s ostalim regulatornim limitima u kojem slučaju bi neograničenost vremena poslovanja Banke zavisila o financijskoj podršci i povećanju kapitala od strane matičnog društva. Financijska izvješća ne uključuju efekte ove neizvjesnosti i pripremljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.

KPMG B-H d.o.o. za reviziju

Registrirani revizori

Zmaja od Bosne 7-7A/III

71000 Sarajevo

Bosna i Hercegovina

4. srpanj 2016. godine

U ime KPMG B-H d.o.o. za reviziju:



Manal Bećirbegović

Izvršni direktor

Vedran Vukotić

FBIH ovlašteni revizor

Broj licence: 3090017124

## KONSOLIDIRANI I NEKONSOLIDIRANI RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015.

	Bilješka	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
Prihodi od kamata	7	32.732	42.996	32.732	42.996
Rashodi od kamata i slični rashodi	8	(9.963)	(13.252)	(9.973)	(13.285)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>22.769</b>	<b>29.744</b>	<b>22.759</b>	<b>29.711</b>
Prihodi od naknada i provizija	9	11.431	12.179	11.431	12.179
Rashodi od naknada i provizija		(2.893)	(2.646)	(2.893)	(2.646)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>		<b>8.538</b>	<b>9.533</b>	<b>8.538</b>	<b>9.533</b>
Prihod od dividendi		10	-	10	1.272
Neto dobit iz finansijskog poslovanja	10	1.548	1.318	1.548	1.318
Naplaćena otpisana potraživanja		4.163	4.441	4.163	4.441
Ostali poslovni prihodi	11	4.917	5.257	4.305	4.624
<b>Prihod iz redovnog poslovanja</b>		<b>41.945</b>	<b>50.293</b>	<b>41.323</b>	<b>50.899</b>
Troškovi zaposlenih	12	(15.633)	(16.387)	(15.429)	(16.184)
Opći i administrativni troškovi	13	(23.132)	(21.448)	(22.997)	(21.303)
Amortizacija	22, 23, 24	(3.021)	(3.212)	(2.994)	(3.193)
<b>Rashodi iz redovnog poslovanja</b>		<b>(41.786)</b>	<b>(41.047)</b>	<b>(41.420)</b>	<b>(40.680)</b>
<b>Dobit prije umanjenja vrijednosti, rezerviranja i poreza na dobit</b>		<b>159</b>	<b>9.246</b>	<b>(97)</b>	<b>10.219</b>
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	14	(90.009)	(27.549)	(90.009)	(27.549)
<b>GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT</b>		<b>(89.850)</b>	<b>(18.303)</b>	<b>(90.106)</b>	<b>(17.330)</b>
Porez na dobit	15	(934)	(1.295)	(908)	(1.263)
<b>NETO GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>		<b>(90.784)</b>	<b>(19.598)</b>	<b>(91.014)</b>	<b>(18.593)</b>
<b>Osnovni gubitak po dionici (KM)</b>	<b>34</b>	<b>(170,5)</b>	<b>(36,8)</b>	<b>(170,9)</b>	<b>(34,9)</b>

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvješća.

Konsolidirano i nekonsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.  
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

## KONSOLIDIRANO I NEKONSOLIDIRANO IZVJEŠĆE O SVEOBUHVATNOJ DOBITI ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015.

	Bilješka	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
<b>Gubitak za godinu</b>		<b>(90.784)</b>	<b>(19.598)</b>	<b>(91.014)</b>	<b>(18.593)</b>
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>					
Neto promjena u fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa		203	1.219	199	1.213
Odgođeni porez na finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju	15	(20)	(121)	(20)	(121)
<b>Ukupni sveobuhvatni gubitak za godinu</b>		<b>(90.601)</b>	<b>(18.500)</b>	<b>(90.835)</b>	<b>(17.501)</b>

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvješća.

## NEKONSOLIDIRANA I KONSOLIDIRANA IZVJEŠĆA O FINANCIJSKOM POLOŽAJU NA DAN 31. PROSINCA 2015. GODINE

	Bilješka	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
<b>IMOVINA</b>					
Novac i sredstva kod banaka	16	211.441	324.287	211.441	324.287
Obvezna rezerva kod Centralne banke Bosne i Hercegovine	17	54.996	62.834	54.996	62.834
Plasmani kod drugih banaka	18	30.993	22.434	30.993	22.434
Zajmovi i predujmovi klijentima	19	346.220	475.349	346.220	475.349
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	20	114.315	34.635	114.122	34.446
Ulaganja u podružnice	21	-	-	2.711	2.711
Nekretnine i oprema	22	35.778	44.456	35.452	44.105
Nematerijalna imovina	23	238	273	238	273
Ulaganja u nekretnine	24	479	586	479	586
Preplaćeni porez na dobit		1.783	1.783	1.783	1.783
Odgodena porezna imovina	15	-	908	-	908
Ostala imovina	25	10.404	10.798	10.322	10.741
<b>Ukupna imovina</b>		<b>806.647</b>	<b>978.343</b>	<b>808.757</b>	<b>980.457</b>
<b>OBVEZE</b>					
Obveze prema drugim bankama	26	67.061	197.543	67.061	197.543
Obveze prema klijentima	27	521.966	515.367	523.562	516.730
Rezerviranja	28	14.160	18.444	14.126	18.410
Rezerviranja za preuzete i potencijalne finansijske obveze - vanbilanca	29	2.706	3.579	2.706	3.579
Ostale obveze	30	12.399	10.452	12.290	10.346
<b>Ukupne obveze</b>		<b>618.292</b>	<b>745.385</b>	<b>619.745</b>	<b>746.608</b>
<b>VLASNIČKA GLAVNICA</b>					
Dionički kapital	31	100.403	213.000	100.403	213.000
Rezerve	31	46.070	65	46.005	-
Regulatorne rezerve	31	133.391	133.391	133.391	133.391
Rezerve fer vrijednosti		247	64	227	48
Zadržani gubitak		(91.756)	(113.562)	(91.014)	(112.590)
<b>Ukupna vlasnička glavnica</b>		<b>188.355</b>	<b>232.958</b>	<b>189.012</b>	<b>233.849</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I VLASNIČKA GLAVNICA</b>		<b>806.647</b>	<b>978.343</b>	<b>808.757</b>	<b>980.457</b>

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvešća.

Potpisali u ime Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Mostar dana 4. srpnja 2016. godine:



Sanela Pašić  
Direktor




Jasmin Spahić  
Izvršni direktor

Nekonsolidirano izvješće o promjenama vlasničke glavnice za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.  
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

## NEKONSOLIDIRANO IZVJEŠĆE O PROMJENAMA VLASNIČKE GLAVNICE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015.

GRUPA	Dionički kapital	Rezerve	Regulatorne rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirani gubitak	Ukupno
<b>31. prosinac 2013.</b>	<b>213.000</b>	<b>106.915</b>	<b>133.391</b>	<b>(988)</b>	<b>(200.858)</b>	<b>251.460</b>
Neto gubitak za 2014. godinu	-	-	-	-	(19.598)	(19.598)
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>						
Neto promjena fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa	-	-	-	1.219	-	1.219
Neto promjena odgođenih poreza	-	-	-	(121)	-	(121)
<b>Ukupno ostala sveobuhvatna dobit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.098</b>	<b>-</b>	<b>1.098</b>
<b>Ukupno sveobuhvatna dobit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.098</b>	<b>(19.598)</b>	<b>(18.500)</b>
<b>Transakcije sa vlasnikom</b>						
Povećanje kapitala	-	(106.859)	-	-	106.859	-
Ostalo	-	9	-	(46)	35	(2)
<b>Ukupno transakcije sa vlasnikom</b>	<b>-</b>	<b>(106.850)</b>	<b>-</b>	<b>(46)</b>	<b>106.894</b>	<b>(2)</b>
<b>31. prosinac 2014.</b>	<b>213.000</b>	<b>65</b>	<b>133.391</b>	<b>64</b>	<b>(113.562)</b>	<b>232.958</b>
Neto gubitak za 2015. godinu	-	-	-	-	(90.784)	(90.784)
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>						
Neto promjena fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa	-	-	-	203	-	203
Neto promjena odgođenih poreza	-	-	-	(20)	-	(20)
<b>Ukupno ostala sveobuhvatna dobit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>183</b>	<b>-</b>	<b>183</b>
<b>Ukupno sveobuhvatna dobit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>183</b>	<b>(90.784)</b>	<b>(90.601)</b>
<b>Transakcije sa vlasnikom</b>						
Povećanje kapitala	-	46.000	-	-	-	46.000
Pokriće gubitka	(112.597)	5	-	-	112.592	-
Ostalo	-	-	-	-	(2)	(2)
<b>Ukupno transakcije sa vlasnikom</b>	<b>(112.597)</b>	<b>46.005</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>112.590</b>	<b>45.998</b>
<b>31. prosinac 2015.</b>	<b>100.403</b>	<b>46.070</b>	<b>133.391</b>	<b>247</b>	<b>(91.756)</b>	<b>188.355</b>

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvješća.

Nekonsolidirano izvješće o promjenama vlasničke glavnice za godinu koja je završila 31. prosinca 2015  
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

## NEKONSOLIDIRANO IZVJEŠĆE O PROMJENAMA VLASNIČKE GLAVNICE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015.

BANKA	Dionički kapital	Rezerve	Regulatorne rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirani gubitak	Ukupno
<b>31. prosinac 2013.</b>	<b>213.000</b>	<b>106.859</b>	<b>133.391</b>	<b>(1.044)</b>	<b>(200.856)</b>	<b>251.350</b>
Neto gubitak za 2014. godinu	-	-	-	-	(18.593)	(18.593)
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>						
Neto promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa	-	-	-	1.213	-	1.213
Neto promjena odgođenih poreza	-	-	-	(121)	-	(121)
<b>Ukupno ostala sveobuhvatna dobit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.092</b>	<b>-</b>	<b>1.092</b>
<b>Ukupno sveobuhvatna dobit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.092</b>	<b>(18.593)</b>	<b>(17.501)</b>
<b>Transakcije sa vlasnikom</b>						
Povećanje kapitala	-	(106.859)	-	-	106.859	-
<b>Ukupno transakcije sa vlasnikom</b>	<b>-</b>	<b>(106.859)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>106.859</b>	<b>-</b>
<b>31. prosinac 2014.</b>	<b>213.000</b>	<b>-</b>	<b>133.391</b>	<b>48</b>	<b>(112.590)</b>	<b>233.849</b>
Neto gubitak za 2015. godinu	-	-	-	-	(91.014)	(91.014)
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>						
Neto promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa	-	-	-	199	-	199
Neto promjena odgođenih poreza	-	-	-	(20)	-	(20)
<b>Ukupno ostala sveobuhvatna dobit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>179</b>	<b>-</b>	<b>179</b>
<b>Ukupno sveobuhvatna dobit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>179</b>	<b>(91.014)</b>	<b>(90.835)</b>
<b>Transakcije sa vlasnikom</b>						
Povećanje kapitala	-	46.000	-	-	-	46.000
Pokriće gubitka	(112.597)	5	-	-	112.592	-
Ostalo	-	-	-	-	(2)	(2)
<b>Ukupno transakcije sa vlasnikom</b>	<b>(112.597)</b>	<b>46.005</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>112.590</b>	<b>45.998</b>
<b>31. prosinac 2015.</b>	<b>100.403</b>	<b>46.005</b>	<b>133.391</b>	<b>227</b>	<b>(91.014)</b>	<b>189.012</b>

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvješća.

Konsolidirano i nekonsolidirano izvješće o novčanim tijekovima za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.  
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

## KONSOLIDIRANO I NEKONSOLIDIRANO IZVJEŠĆE O NOVČANIM TIJEKOVIMA ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015.

	Bilješka	2015.	GRUPA	2014.	BANKA
			2015.	2014.	
<b>Novčani tijekovi iz poslovnih aktivnosti</b>					
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga		32.619	42.996	32.619	42.996
Isplata kamata		(9.965)	(13.313)	(9.973)	(13.285)
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima		(33.116)	(32.722)	(32.860)	(32.429)
Primici i isplate po vanrednim stavkama		29.144	21.060	28.366	20.751
Povećanje u operativnoj aktivi		18.682	18.021	18.152	18.033
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih		36.989	158.055	37.522	156.196
Depoziti klijenata		(5.235)	(208.923)	(5.235)	(208.923)
<b>Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti</b>		<b>50.436</b>	<b>(32.847)</b>	<b>50.439</b>	<b>(34.694)</b>
<b>Novčani tijekovi iz ulagačkih aktivnosti</b>					
Kratkoročni plasmani financijskim institucijama		(17.580)	(506)	(17.584)	-
Primici kamata		-	-	-	-
Primici dividendi		10	-	10	1.272
Kupovina (prodaja) materijalne aktive		11.275	4.341	11.276	4.422
Stjecanje (prodaja) učešća u drugim povezanim subjektima		(1)	(180)	(1)	(180)
Kupovina (prodaja) drugih ulaganja		(79.446)	(2.966)	(79.446)	(2.978)
Primici i isplate po vanrednim stavkama		(321)	6.655	(321)	6.655
<b>Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti</b>		<b>(86.063)</b>	<b>7.344</b>	<b>(86.066)</b>	<b>9.191</b>
<b>Novčani tijekovi od aktivnosti financiranja</b>					
Uzete pozajmice		-	4.751	-	4.751
Povrat pozajmica		(73.124)	(13.691)	(73.124)	(13.691)
Primici i isplate po vanrednim stavkama		(4.095)	(2.350)	(4.095)	(2.350)
<b>Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti</b>		<b>(77.219)</b>	<b>(11.290)</b>	<b>(77.219)</b>	<b>(11.290)</b>
<b>Neto (smanjenje)/povećanje novčanih sredstava</b>		<b>(112.846)</b>	<b>(36.793)</b>	<b>(112.846)</b>	<b>(36.793)</b>
<b>Novac i sredstva kod banaka na početku razdoblja</b>		<b>324.287</b>	<b>361.080</b>	<b>324.287</b>	<b>361.080</b>
<b>Novac i sredstva kod banaka na kraju razdoblja</b>	<b>15</b>	<b>211.441</b>	<b>324.287</b>	<b>211.441</b>	<b>324.287</b>

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvješća.

## 1. OPĆI PODACI

### Povijest i osnivanje

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Mostar (u daljnjem tekstu: "Banka") je dobila odobrenje Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine koje je izdano na dan 17. siječnja 2000. godine i Banka je registrirana kod Županijskog suda u Mostaru 21. siječnja 2000. godine. Sjedište Banke je u Mostaru, Kneza Branimira 2b. Banka obavlja svoje poslovanje u Federaciji Bosne i Hercegovine preko Centrale u Mostaru, 37 poslovničica i 1 ispostave u Federaciji Bosne i Hercegovine.

Banka je registrirana u Federaciji Bosni i Hercegovini za obavljanje platnog prometa, kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inozemstvu, sukladno propisima Federacije Bosne i Hercegovine.

Globalni krajnji vlasnik Banke kao i Hypo Group Alpe Adria AG, Klagenfurt je Advent International.

Banka je 100%tni vlasnik društva Hypo Alpe-Adria-Invest d.o.o. Mostar, koje zajedno sa Bankom čini Grupu. Društvo je zaduženo za osnivanje i upravljanje investicijskim fondovima, Investicijski fond CROBIH Fond d.d. Mostar ("IF CROBIH" ili "Fond") i Uzajamni fond BH Equity ("UF BH Equity").

## 2. OSNOVE PRIPREME

### a) Izjava o usklađenosti

Ova finansijska izvješća su pripremljena sukladno Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja ("MSFI") koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde.

Ova finansijska izvješća odobrena su od strane Uprave Banke dana 4. srpnja 2016. godine za podnošenje Nadzornom odboru na usvajanje.

### b) Osnova mjerjenja

Finansijska izvješća Banke sačinjena su po načelu povjesnog troška, s izuzetkom finansijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju koji se vode po fer vrijednosti.

### c) Funkcionalna valuta i valuta prezentiranja

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

### d) Korištenje procjena i prosudbi

Sastavljanje finansijskih izvješća sukladno MSFI zahtijeva od rukovodstva korištenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu računovodstvenih politika te objavljene iznose imovine, obveza, prihoda i rashoda. Stvarni rezultati mogu biti različiti od tih procjena.

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

## 2. OSNOVE PRIPREME (nastavak)

### d) Korištenje procjena i prosudbi (nastavak)

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

### e) Vremenska neograničenost poslovanja

Finansijska izvješća Grupe i Banke sastavljena su u skladu sa konceptom nastavka poslovanja koji podrazumijeva da će oni nastaviti poslovati u predvidljivoj budućnosti.

Banka je u ožujku 2016. godine ponudila olakšice fizičkim licima korisnicima kredita sa valutnom klauzulom u švicarskim francima koje se ogledaju u smanjenju kreditnih obveza za 30% uz konverziju u domaću valutu po trenutnom i uz fiksnu kamatnu stopu novog kredita od 5,99%. Predložena ponuda Banke ima i komponentu socijalne odgovornosti, u vidu dodatne olakšice smanjenja iznosa kreditnih obaveza za 50%, a koja će se osigurati za 25% klijenata sa najnižim mjesечnim primanjima. Navedeno je dodatno pojašnjeno u Bilješci 36. Procjena gubitka po osnovu datih olakšica je 10,4 miliona KM i bit će priznata u 2016. godini.

Prema procjeni Banke nakon knjiženja gubitka adekvatnost kapitala iznosi oko 9% što je ispod propisanih limita po regulatornim okvirima. Pored navedenog, uknjižba navedenog efekta rezultirati će prekoraćenjem limita vezanog za udio fiksne imovine u osnovnom kapitalu Banke zahtijevanog od strane Agencije za bankarstvo FBiH. Iznos gubitka podložan je promjeni u zavisnosti od stvarnog prihvata konverzije od strane fizičkih lica korisnika kredita od Banke. Kao rezultat navedenog, sposobnost Banke da osigura usklađenost sa regulatornim zahtjevima vezanim za kapitalnu adekvatnost te ostale regulatorne limite zavisi o stvarnom gubitu od konverzije te finansijskom poslovanju Banke u 2016. godini kao i stvarnom operativnom rezultatu Banke. Shodno tome postoji rizik kapitalne neadekvatnosti i neusklađenosti s ostalim regulatornim limitima u kojem slučaju bi neograničenost vremena poslovanja Banke zavisila o finansijskoj podršci i povećanju kapitala od strane matičnog društva. Banka je u postupku razmatranja dokapitalizacije od strane većinskog vlasnika Banke, a kako bi postigla usklađenost sa svim propisanim limitima u slučaju potrebe za istom, te vjeruje da će imati svu neophodnu podršku vlasnika kako bi osigurali stalnost poslovanja.

Nan dan 31. prosinac 2015. godine, Banka je iskazala pokazatelj adekvatnosti kapitala u visini od 14,7%, što je iznad propisanog limita od 12,00% (postotak na 31.12.2014.: 21,7%). S obzirom na kapitalnu i likvidnosnu poziciju Banke na dan 31. prosinca 2015. godine, kao i činjenicu da se transakcija prodaje Hypo Grupe završila, rukovodstvo je zaključilo da ova finansijski izvješća mogu biti sačinjena na bazi koncepta nastavka poslovanja koji podrazumijeva da će Grupa i Banka nastaviti poslovati u predvidljivoj budućnosti. Rukovodstvo smatra da ovom u prilog govori i činjenica da u momentu izrade izvješća Banka raspolaze sa značajnim linijama refinanciranja čiji je vlasnik HGAA.

## 2. OSNOVE PRIPREME (nastavak)

### f) Novi standardi i tumačenja

Nekoliko novih standarda i amandmana na standarde su stupili na snagu na godišnje razdoblje počevši od 1. siječnja 2015; Banka i Grupa u pripremi finansijskih izvješća nisu primijenile dole navedene nove ili izmijenjene standarde.

- MSFI 9 (Finansijski instrumenti) objavljen u srpnju 2014., koji zamjenjuje postojeće odredbe MRS 39 Finansijski instrumenti: priznavanje i mjerjenje. MSFI 9 uključuje revidirane upute o klasifikaciji i mjerenu finansijskih instrumenata uključujući novi model očekivanog kreditnog gubitka za računanje umanjenja vrijednosti finansijske imovine, i nove opće zahtjeve računovodstva zaštite. Također razrađuje zahtjeve priznavanja i prestanka priznavanja finansijskih instrumenata iz MRS 39. MSFI 9 je na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. ili nakon 1. siječnja 2018. godine, sa dozvoljenom ranjom primjenom.
- Banka i Grupa ocjenjuju mogući utjecaj primjene MSFI 9 na svoja finansijska izvješća. S obzirom na prirodu poslovanja Banke i Grupe, očekuje se da će ovaj standard imati prožimajući utjecaj na finansijska izvješća. Posebno se očekuje da će obračun umanjenja vrijednosti finansijskih instrumenata na bazi očekivanog kreditnog gubitka rezultirati povećanjem cijelokupnog nivoa umanjenja vrijednosti.
- MSFI 15 (Prihodi po ugovorima sa kupcima) uspostavlja sveobuhvatan okvir za određivanje da li, koliko i kada se priznaju prihodi. Zamjenjuje postojeća uputstva o priznavanju prihoda, uključujući MRS 18 Prihodi, MRS 11 Računovodstvo ugovora o izgradnji i IFRIC 13 Programi nagrađivanja lojalnosti kupaca. MSFI 15 je na snazi za godišnja razdoblja izvještavanja počevši od 1. siječnja 2017. godine, sa dozvoljenom ranjom primjenom.
- Banka i Grupa ocjenjuju mogući utjecaj primjene MSFI 15 na svoja finansijska izvješća.

Za sljedeće nove ili izmijenjene standarde se ne očekuje da imaju značajan utjecaj na finansijska izvješća Banke.

- MSFI 14 Računi regulatornih aktivnih vremenskih razgraničenja
- Računovodstvo za stjecanje interesa u zajedničkim aranžmanima (izmjene MSFI-a 11)
- Pojašnjenje prihvatljivih metoda amortizacije (izmjene MRS-a 16 i MRS-a 38)
- Metoda udjela u zasebnim finansijskim izvješćima (izmjene MRS-a 27)
- Prodaja ili kontribucija sredstava između investitora i pridruženog društva ili zajedničkog poduhvata (izmjene MSFI-a 10 i MRS-a 28)
- Godišnja poboljšanja MSFI-jeva Ciklus 2012. – 2014.
- Investicijska društva: primjena izuzetka konsolidacije (izmjene MSFI-a 10, MSFI-a 12 i MRS-a 28)
- Inicijativa o objavama (izmjene MRS-a 1)

### 3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Računovodstvene politike navedene u nastavku dosljedno su primjenjivane za sva razdoblja prikazana u ovim finansijskim izvješćima.

#### a) Osnove konsolidacije

##### a) Poslovne kombinacije

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

##### b) Podružnice

Finansijska izvješća se pripremaju za Banku i Grupu. Finansijska izvješća Grupe uključuju konsolidirana finansijska izvješća Banke i društva Hypo Alpe-Adria-Invest d.o.o. koje je pod njenom kontrolom (podružnice). Ulaganje u podružnicu iskazuju se po trošku ulaganja umanjenom za ispravak vrijednosti u odvojenim finansijskim izvješćima Banke.

Podružnice se konsolidiraju od trenutka prijenosa stvarne kontrole na Grupu, pa sve do prestanka kontrole odnosno njihove prodaje ili likvidacije. Sve transakcije između subjekata unutar Grupe te sva stanja i nerealizirani dobici ili gubici koji proizlaze iz transakcija između subjekata unutar Grupe su eliminirani u pripremi konsolidiranih finansijskih izvješća. Računovodstvene politike koje koriste povezana društva su izmijenjene gdje god je to bilo potrebno radi osiguranja dosljednosti s politikama koje primjenjuje Grupa.

##### c) Transakcije koje se eliminiraju prilikom konsolidacije

Stanja i transakcije unutar grupe te nerealizirani prihodi i rashodi (š izuzetkom dobitaka ili gubitaka po osnovi kursnih razlika), koji proizlaze iz transakcija unutar grupe, eliminiraju se prilikom sastavljanja konsolidiranih finansijskih izvješća. Nerealizirani gubici se eliminiraju na isti način kao i nerealizirani dobici, ali samo pod uvjetima da nema dokaza o umanjenju vrijednosti.

#### b) Ulaganja

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

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

#### c) Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u računu dobiti i gubitka za obračunsko razdoblje na koje se odnose metodom efektivne kamatne stope. Efektivna kamatna stopa je stopa koja diskontira procijenjene buduće novčane tijekove finansijske imovine ili obveza kroz očekivano trajanje finansijskog instrumenta (ili ako je prikladno kraće razdoblje) do njegove knjigovodstvene vrijednosti. Pri kalkulaciji efektivne kamatne stope Banka procjenjuje buduće novčane tijekove uzimajući u obzir sve ugovorne uvjete, ali ne i buduće kreditne gubitke.

### 3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

#### c) Prihodi i rashodi od kamata (nastavak)

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

#### d) Prihodi od upravljačke provizije

Prihodi se priznaju prilikom isporuke usluge ili prijenosa vlasništva. Prihodi od kamata priznaju se po načelu obračunanih kamata na temelju nepodmirene glavnice i po efektivnim kamatnim stopama koje su u primjeni.

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

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

#### e) Prihodi i rashodi od naknada i provizija

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

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

Naknade za odobrenje kredita se nakon odobrenja i povlačenja kreditnih sredstava odgađaju (zajedno s povezanim direktnim troškovima odobrenja) i priznaju kao uskladjenje efektivnog prinosa na kredit tijekom razdoblja kreditiranja.

#### f) Neto dobit iz finansijskog poslovanja

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

#### g) Prihod od dividendi

Prihod od dividendi priznaje se u računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka prava za primitak dividende.

#### h) Najmovi

Grupa kao najmodavac

Najam kod kojeg Grupa i Banka kao davatelj najma ne prenosi suštinski sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo uključuje se u materijalnu i nematerijalnu imovinu po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Prihod od najma imovine u operativnom najmu priznaje se u računu dobiti i gubitka po linearnoj metodi tijekom trajanja najma.

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.  
(Švi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

### 3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

#### h) Najmovi (nastavak)

Grupa kao najmoprimac

Plaćanja temeljem operativnog najma priznaju se u računu dobiti i gubitka linearnom metodom tijekom trajanja najma.

#### i) Oporezivanje

Porezni rashod s temelja poreza na dobit jest zbirni iznos tekuće porezne obveze i odgođenih poreza.

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

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

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

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

#### j) Finansijski instrumenti

##### Priznavanje

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

##### Klasifikacija

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

### 3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

#### j) Finansijski instrumenti (nastavak)

##### i) Dati krediti i potraživanja

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

##### ii) Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

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

Grupa raspoređuje finansijsku imovinu i obveze u kategoriju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka kada:

- se imovinom i obvezama upravlja, procjenjuje ih se i o njima internu izvještava po fer vrijednosti;
- raspoređivanje uklanja ili znatno umanjuje računovodstvenu neusklađenost koja bi inače nastala; ili
- imovina ili obveze sadrže ugrađeni derivativ, koji znatno utječe na novčane tijekove koji bi inače proizašli iz ugovora.

Finansijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključuju derivative.

##### iii) Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju je ona koja se namjerava držati neodređeno vremensko razdoblje, koja se može prodati zbog potreba likvidnosti ili promjena kamata, tečaja ili cijena kapitala. Finansijska imovina raspoloživa za prodaju uključuje dužničke i vlasničke vrijednosne papire.

##### iv) Ostale finansijske obveze

Ostale finansijske obveze čine sve finansijske obveze koje nisu vrednovane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i uključuju obveze prema klijentima i obveze prema bankama i drugim finansijskim institucijama.

##### Početno i naknadno mjerjenje

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

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

### 3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

#### j) Financijski instrumenti (nastavak)

#### iv) Ostale finansijske obveze (nastavak)

##### Početno i naknadno mjerjenje (nastavak)

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

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

##### Priznavanje dobitaka i gubitaka od naknadnog vrednovanja finansijskih instrumenata

Dobit i gubitak koji nastaju zbog promjena u fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju se priznaju direktno kao kapital tj. revalorizirane rezerve sa izuzetkom gubitaka po ispravci vrijednosti, kamate kalkulirane po metodu efektivne kamatne stope, i dobitaka i gubitaka po osnovu tečajnih razlika na monetarnim sredstvima, koji se priznaju u računu dobiti i gubitka. U slučaju prodaje sredstva ili je sredstvo amortizirano, kumulativna dobit ili gubitak koja je prethodno bila priznata kao revalorizacijska rezerva se uključuje u račun dobiti i gubitka razdoblja.

Dividende po ovim sredstvima se priznaju u računu dobiti i gubitka kada Banka uspostavi pravo primanja uplate.

##### Prestanak priznavanja

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

Banka prestaje priznavati finansijsku obvezu kada, i samo kada, su obveze Banke otpuštene, otkazane ili istječu.

##### Reklasifikacija

Za derivative i finansijske instrumente koje je rukovodstvo inicijalno rasporedilo po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka nisu dozvoljeni prijenosi u druge portfelje. Finansijsku imovinu koja se drži radi trgovanja moguće je reklasificirati iz ove kategorije u slučaju kada su zadovoljeni sljedeći uvjeti: promjena namjere stjecanja finansijske imovine te nastanak izvanrednih okolnosti. U slučaju reklasifikacije, fer vrijednost na datum reklasifikacije postaje novi trošak odnosno amortizirani trošak. Reklasifikacija je moguća u portfelj raspoloživ za prodaju, portfelj koji se drži do dospijeća te zajmove i potraživanja. Prijenos iz drugih portfelja u portfelj po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka nisu dozvoljeni.

### 3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

#### j) Financijski instrumenti (nastavak)

##### *Reklasifikacija (nastavak)*

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

##### *Netiranje finansijskih instrumenata*

Finansijska imovina i obveze se netiraju, a neto iznos se prikazuje u izvješću o finansijskom položaju kada postoji zakonski provedivo pravo na prijeboj određenih iznosa i kada postoji namjera izravnjanja po neto principu, ili kada se realizacija imovine odnosno podmirivanje obveza odvija istovremeno.

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

##### *Mjerenje fer vrijednosti*

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

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

##### *Identifikacija i mjerenje umanjenja vrijednosti finansijske imovine*

#### i) Finansijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku

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

### 3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

#### j) Finansijski instrumenti (nastavak)

##### *Identifikacija i mjerjenje umanjenja vrijednosti finansijske imovine (nastavak)*

###### *i) Finansijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku (nastavak)*

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

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

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

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

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

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

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

### 3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

#### j) Financijski instrumenti (nastavak)

##### Identifikacija i mjerjenje umanjenja vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

###### i) Finansijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku (nastavak)

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

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

Rezerviranja izračunata na način opisan u prethodnom paragrafu („FBA rezerve“) nisu priznata u ovim finansijskim izvješćima Banke. Ukoliko je umanjenje vrijednosti za potencijalne gubitke izračunato sukladno propisima Agencije veće od umanjenja vrijednosti izračunatog sukladno zahtjevima MSFI-a, navedena razlika prikazuje se kao usklađa kod izračuna adekvatnosti kapitala.

###### ii) Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

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

##### Specifični finansijski instrumenti

###### i) Derivativni finansijski instrumenti

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

Derivativni finansijski instrumenti koji uključuju terminske ugovore u stranoj valuti, inicijalno se priznaju u izvješću o finansijskom položaju i naknadno mjere po fer vrijednosti. Fer vrijednosti se utvrđuju na temelju modela koji koriste diskontirane novčane tijekove.

Svi derivativi klasificiraju se kao finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ukoliko je njihova fer vrijednost pozitivna, odnosno kao finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ako je njihova fer vrijednost negativna.

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.  
(Švi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

### 3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

#### j) Finansijski instrumenti (nastavak)

##### Specifični finansijski instrumenti (nastavak)

###### ii) Novac i novčani ekvivalenti

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

###### iii) Plasmani bankama i obavezna rezerva kod Centralne banke

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

#### k) Nekretnine i oprema

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

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

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

Ulaganja u tuđu imovinu kapitaliziraju se i amortiziraju linearnom metodom ili tijekom njihovog vijeka uporabe ili tijekom razdoblja najma, ovisno o tome šta je kraće. Dobici i gubici po osnovu otuđenja imovine utvrđuju se kao razlika novčanog priljeva i knjigovodstvene vrijednosti i iskazuju se u računu dobiti i gubitka u okviru prihoda ili rashoda od prodaje nekretnina i opreme.

### 3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

#### I) Nematerijalna imovina

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

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

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

#### m) Ulaganja u nekretnine

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

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

Ulaganja u nekretnine amortiziraju se linearnom metodom kroz razdoblje od 50 godina.

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

#### n) Stečena materijalna imovina

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

Sukladno MRS 2 takve nekretnine inicijalno se priznaju po trošku stjecanja. Nakon početnog priznavanja ova imovina se iskazuje po nižoj od sljedeće dvije vrijednosti – nabavnoj vrijednosti ili neto ostvarivoj vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se u svim slučajevima kada je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njene neto ostvarive vrijednosti. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka tekuće godine.

Dobici i gubici od prodaje priznaju se u računu dobiti i gubitka tekuće godine.

#### o) Umanjenje vrijednosti nefinansijske imovine

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

### 3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

#### o) Umanjenje vrijednosti nefinansijske imovine (nastavak)

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

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

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

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

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

#### p) Primanja zaposlenih

##### *Kratkoročna primanja zaposlenih*

Banka vrši plaćanja obveza u smislu poreza, doprinosa, kao i naknada po osnovu radnog odnosa sukladno kolektivnim ugovorima u FBiH, tj. naknade za topli obrok, prijevoz, jednokratne naknade, i sl. Ovi predmetni troškovi su priznati u računu dobiti i gubitka u istom razdoblju kao i troškovi plaća osoblja.

##### *Dugoročna primanja zaposlenih: otpremnine za penzije/mirovine.*

Sukladno važećim pravnim propisima, te odredbama Pravilnika o radu Banke, isplata otpremnina se vrši ovisno o vrsti prekida radnog odnosa i za slučajeve za koje je određena isplata iste. U slučaju prestanka radnog odnosa zbog odlaska u mirovinu, Banka isplaćuje otpremninu u visini 6 neto individualnih plaća zaposlenika, a u slučaju prestanka radnog odnosa iz ekonomskih, tehničkih i organizacijskih razloga, zaposleniku se isplaćuje 50% iznosa individualne neto plaće koju je ostvarivao kod poslodavca za svaku godinu staža kod ovog poslodavca, zaokruženo na prvu sljedeću polovinu. Pored naprijed navedenih iznosa, dodatni iznos otpremnine može biti odobren od strane Uprave i Nadzornog odbora Banke, cijeneći okolnosti konkretnog slučaja.

Rezerviranja za otpremnine se zasnivaju na aktuarskim izvješćima i koriste se samo za što su namijenjena. Na kraju svake godine vrše se provjere ispravnosti obračuna rezerviranja za otpremnine i prava po osnovu korištenja godišnjeg odmora.

### 3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

#### p) Primanja zaposlenih (nastavak)

##### *Dugoročna primanja zaposlenih: otpremnine za mirovine*

Sukladno izmjenama i dopunama MRS 19, promjena rezerviranja po osnovu otpremnina prikazuje se računu dobiti i gubitka u okviru „Troškova zaposlenih“ uz pretpostavku da se ne odnose na aktuarske dobitke i gubitke, u protivnom isti se odmah iskazuju u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti. Otpremnine koje dospijevaju u razdoblju dužem od 12 mjeseci nakon datuma bilance svode se na sadašnju vrijednost.

#### q) Preračunavanje stranih valuta

Poslovni događaji koji nisu u konvertibilnim markama početno se knjiže preračunavanjem po važećem tečaju na datum transakcije. Monetarna imovina i obveze iskazani u stranim valutama ponovno se preračunavaju na dan bilance primjenom tečaja važećeg na taj datum. Nemonetarne stavke u stranoj valuti iskazane po fer vrijednosti preračunavaju se primjenom valutnog tečaja važećeg na datum procjene fer vrijednosti. Nemonetarne stavke u stranoj valuti iskazane po povijesnom trošku se ne preračunavaju ponovno na dan bilance. Dobici i gubici nastali preračunavanjem uključuju se u račun dobiti i gubitka razdoblja.

Grupa i Banka vrednuju svoju imovinu i obveze prema srednjem tečaju Centralne banke Bosne i Hercegovine koji je važeći na dan bilance stanja. Tečajevi Centralne banke Bosne i Hercegovine za najznačajnije valute koje je Banka primjenjivala u izradi bilance na izvještajne datume su kako slijedi:

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

#### r) Rezerviranja

Rezerviranja se priznaju ako Grupa i Banka trenutno imaju pravnu ili izvedenu obvezu kao posljedicu događaja iz prošlog razdoblja, ako postoji vjerovatnost da će Grupa i Banka morati podmiriti navedenu obvezu i ako pouzdano može biti određen iznos te obveze.

Iznos priznat kao rezerviranje je najbolja procjena naknade koja je potrebna za podmirenje sadašnje obveze na datum izvještajnog razdoblja, uzimajući u obzir rizike i neizvjesnosti obveza. Gdje su rezerviranja mjerena pomoću novčanih tijekova koji se procjenjuju za podmirenje sadašnjih obveza, njihov knjigovodstveni iznos je sadašnja vrijednost tih novčanih tijekova.

Rezerviranja treba iskoristavati samo za izdatke za koje su rezerviranja izvorno priznata. Više nije vjerojatno da će podmirivanje obveza zahtijevati odljev resursa koji utjelovljuju ekonomski koristi, rezerviranje se otpušta.

### 3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

#### s) Kapital i rezerve

##### *Izdani dionički kapital*

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

##### *Rezerva za kreditne gubitke formirane iz dobiti*

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

Prije 2012. godine, potreba za prenos iz zadržane dobiti u predviđene rezerve u sklopu kapitala (regulatorne rezerve za kreditne gubitke) je izračunata za cijeli kreditni portfelj na neto osnovi, pri čemu su se uzimala u obzir oba slučaja, slučaj gdje je primjena propisa Agencije rezultirala većim rezerviranjima kao i slučaj gdje je primjena propisa Agencije rezultirala manjim rezerviranjima u odnosu na MSFI rezerve. Međutim, od 2012. godine, banke su obavezne da izračunaju iznos regulatornih rezerv za kreditne gubitke, uzimajući u obzir samo slučajevе gdje primjena propisa Agencije rezultira većim rezerviranjima. Retroaktivna primjena ove promjene u propisima Agencije nije potrebna. Na temelju Odluke o minimalnim standardima za upravljanje kapitalom i klasifikaciju aktive banaka donesene od strane Agencije u veljači 2013. godine, višak regulatornih rezervi se neće prikazivati kao kretanje rezervi u okviru kapitala, već će isključivo biti korišten prilikom izračuna adekvatnosti kapitala. Samim tim, rezerve prikazane u finansijskim izvješćima na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca 2011. godine su ostale nepromjenjene do 31. prosinca 2015. godine.

##### *Dividende*

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

#### t) Vanbilančne preuzete i potencijalne obveze

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

#### u) Sredstva u ime i na račun drugih osoba

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

#### v) Izvještavanje po segmentima

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

## 4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PREPOSTAVKE

Kod primjene računovodstvenih politika, opisanih u Bilješci 3, Uprava donosi odluke, te daje procjene i prepostavke koje utječu na iznose imovine i obveza, koji se ne mogu izvesti iz ostalih izvora. Procjene i prepostavke zasnivaju se na prijašnjim i ostalim relevantnim faktorima. Stvarni iznosi mogu se razlikovati od procijenjenih. Značajne procjene od strane Uprave na dan 31. prosinca 2015. i 2014. godine u ovim finansijskim izvješćima su predstavljene ispod.

Procjene i prepostavke se stalno preispituju. Izmjene knjigovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju izmjene ukoliko se odnose na to razdoblje, ili u razdoblju izmjene i budućim razdobljima ukoliko utječe na tekuća i buduća razdoblja.

### **Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja**

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

Gubici od umanjenja vrijednosti uglavnom se priznaju u odnosu na knjigovodstvenu vrijednost zajmova pravnim osobama i građanima te kao rezervisanja za potencijalne i preuzete obaveze koje proizlaze iz vanbilančne izloženosti klijentima, uglavnom u vidu neiskorištenih okvirnih kredita, garancija i akreditiva i ostale imovine.

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

Grupa prvo procjenjuje postoji li objektivan dokaz umanjenja vrijednosti posebno za imovinu koja je pojedinačno značajna (izloženosti iznad 150 tisuća KM) te na portfelj osnovi za imovinu koja nije pojedinačno značajna. Međutim, imovina procijenjena zasebno kao imovina čija vrijednost nije umanjena se tada uključuje u grupu imovine sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika, te razmatra na portfolio osnovi radi umanjenja vrijednosti.

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

Banka je, shodno iniciativi koja je provedena na nivou čitave Hypo grupacije krajem 2015. godine, izvršila dopunu svoje metodologije rezerviranja za kreditne rizike u domenu rezerviranja neprihodujućih kredita i pozajmica stanovništvu.

Novom metodologijom svi neprihodujući krediti stanovništvu vrednuju se na kolektivnoj osnovi na temelju povijesnih podataka o naplati u zadnje tri godine te se ne uzimaju u obzir očekivani novčani tijekovi od naplate iz kolateralu. Navedena promjena metodologije rezultirala je povećanjem rezervacija za neprihodujuće kredite i pozajmice stanovništvu u iznosu 27.986 tisuća KM. Grupa vjeruje da je ovakav pristup opravdan budući da u posljednje tri godine Grupa nije bila u mogućnosti da realizira novčani tok iz ovi kolateralu te smatra da isto neće biti ostvareno u srednjoročnom periodu.

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

## 4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PREPOSTAVKE (NASTAVAK)

### *Sudski postupci*

Grupa procjenjuje iznos rezerviranja za troškove po sudskim postupcima. Procjena se temelje na procijenjenoj vjerovatnosti budućih novčanih tijekova koji proistječu iz obveza iz prošlosti ili zakonskih obveza, kako i na osnovu profesionalnih pravnih savjeta.

Kao što je navedeno u Bilješki 28, Banka je rezervirala 12.475 tisuća KM za sudske sporove (2014.: 17.305 tisuća KM), što Uprava procjenjuje dovoljnim.

Nan dan 31.12.2015. godine, sudske postupci pokrenuti protiv Banke su iznosili 188,8 miliona KM, ne uključujući eventualne zatezne kamate. Protiv Banke se vodi 1.224 spora, a od čega se 1.064 postupaka odnosi na CHF tužbe i povećanje kamatne stope. Vrijednost CHF sporova iznosi 52,5 miliona KM.

### *Krediti s valutnom klauzulom u CHF-u*

Usljed rasta tečaja CHF-a, Banka se može suočiti sa dodatnim povećanjem nekvalitetne aktive što za sobom nosi i dodatno rezerviranje po osnovu iste. Dodatno, Banka se već nekoliko godina nalazi pod povećalom javnosti vezano za kredite s valutnom klauzulom u CHF, čiji je nagli skok evidentiran nakon datuma na koji se izvješće odnosi. Banka je izložena reputacijskom riziku, s jedne strane, a preuzeala je proaktivnu ulogu u rješavanju ovog problema kroz definiranje seta olakšica.

### *Porezi*

Grupa formira poresku obavezu sukladno poreskim zakonima Federacije Bosne i Hercegovine. Poreska prijava podložna je odobravanju od strane poreskih vlasti koje imaju pravo naknadno pregledati poslovne knjige poreskog obveznika. Može se dogoditi da se interpretacija poreznih zakona od strane Porezne uprave kako je primijenjena na transakcije i poslove Grupe ne podudara s tumačenjem Uprave, a rezultat toga je da Porezna uprava može preispitivati neke poslove Grupe ili razrezati dodatni porez ili novčane kazne ili kamate, koje mogu biti značajne. Prema zakonu o Poreznoj Upravi FBiH, porezne obveze zastajevaju nakon pet godina. To praktično znači da porezne vlasti imaju prava da odrede plaćanje neizmirenih obveza u roku od pet godina od trenutka kada je obveza nastala.

### *Regulatorni zahtjevi*

Agencija je ovlaštena da vrši inspekcije poslovanja Grupe i Banke i zahtijeva izmjene knjigovodstvene vrijednosti imovine, obveza i kapitala, sukladno odgovarajućoj regulativi.

### *Stečena materijalna imovina*

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

## 4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PRETPOSTAVKE (nastavak)

### *Otpremnine*

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

Ovlašteni aktuar je u siječnju 2016. godine izvršio novi obračun rezerviranja u skladu sa MRS 19 sa stanjem na dan 31. prosinca 2015. godine. Prema novom obračunu Grupa je knjižila povećanje ranije obračunatih rezerviranja na teret aktuarskih gubitaka u okviru kapitala. Procjena kratkoročnih rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore vrši se prema broju dana neiskorištenih godišnjih odmora na dan izvješća o finansijskom položaju i prosječnoj mjesecnoj bruto plaći po zaposlenom.

### *Umanjenje vrijednosti sredstava raspoloživih za prodaju*

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

Pored toga, umanjenje vrijednosti može biti primjerno kada postoje dokazi opadanja financijskog zdravlja ulagača, uspjeha industrije ili sektora, promjena u tehnologiji, i operativnih i financirajućih gotovinskih tijekova.

Kada bi se svako opadanje fer vrijednosti ispod cijene smatralo značajnim i produženim, Grupa i Banka bi imali smanjenje gubitka u iznosu od 20 tisuća KM u svojim finansijskim izvješćima za 2015. godinu, što predstavlja transfer ukupnih rezervi fer vrijednosti u izvješće o dobitku ili gubitku.

### *Fer vrijednost nekretnina i investicijskih nekretnina*

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

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.  
 (Švi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

## 5. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA

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

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

- poslovanje sa retail segmentom-Retail, u okviru kojeg se prepoznaju tri podsegmenta i to:
  - podsegment fizičkih lica (PI),
  - affluent podsegment (AFF),
  - kao i podsegment malih i srednjih preduzeća (SME)
- poslovanje sa korporativnim segmentom - Corporate
- poslovanje sa segmentom javnih preduzeća - Public
- Riznica

Tabele u nastavku prikazuju ukupnu analizu računa dobiti i gubitka za Banku, s obzirom da ona predstavlja glavni segment konsolidiranog računa dobiti i gubitka.

BANKA	RET	COR	PUB	RIZ	OST	Ukupno
Za godinu koja završava 31. prosinca 2015.						
Prihodi po osnovu kamata	23.240	7.590	1.183	600	119	32.732
Rashodi po osnovu kamata	(6.511)	(238)	(178)	(3.046)	-	(9.973)
<b>Neto prihod od kamata</b>	<b>16.729</b>	<b>7.352</b>	<b>1.005</b>	<b>(2.446)</b>	<b>119</b>	<b>22.759</b>
Prihodi po osnovu naknada i provizija	9.197	2.011	224	-	-	11.432
Rashodi po osnovu naknada i provizija	(1.869)	(692)	-	(333)	-	(2.894)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	<b>7.328</b>	<b>1.319</b>	<b>224</b>	<b>(333)</b>	<b>-</b>	<b>8.538</b>
Ostali prihodi	-	-	-	-	10.026	10.026
<b>Prihodi iz redovnog poslovanja</b>	<b>24.057</b>	<b>8.671</b>	<b>1.229</b>	<b>(2.779)</b>	<b>10.145</b>	<b>41.323</b>
<b>Rashodi iz redovnog poslovanja</b>	<b>(31.235)</b>	<b>(8.407)</b>	<b>(593)</b>	<b>(1.185)</b>	<b>-</b>	<b>(41.420)</b>
Dobit prije umanjenja vrijednosti, rezerviranja i poreza na dobit	(7.178)	264	636	(3.964)	10.145	(97)
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(60.214)	(14.274)	(22)	(43)	(15.456)	(90.009)
<b>GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT</b>	<b>(67.392)</b>	<b>(14.010)</b>	<b>614</b>	<b>(4.007)</b>	<b>(5.311)</b>	<b>(90.106)</b>
Porez na dobit	-	-	-	-	(908)	(908)
<b>NETO GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>	<b>(67.392)</b>	<b>(14.010)</b>	<b>614</b>	<b>(4.007)</b>	<b>(6.219)</b>	<b>(91.014)</b>

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

## 5. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

BANKA	RET	COR	PUB	RIZ	OST	Ukupno
<b>Za godinu koja završava 31. prosinca 2014.</b>						
Prihodi po osnovu kamata	26.974	13.540	1.573	744	165	42.996
Rashodi po osnovu kamata	(7.415)	(483)	(185)	(5.202)	-	(13.285)
<b>Neto prihod od kamata</b>	<b>19.559</b>	<b>13.057</b>	<b>1.388</b>	<b>(4.458)</b>	<b>165</b>	<b>29.711</b>
Prihodi po osnovu naknada i provizija	9.814	2.129	236	-	-	12.179
Rashodi po osnovu naknada i provizija	(1.457)	(615)	-	-	(574)	(2.646)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	<b>8.357</b>	<b>1.514</b>	<b>236</b>	<b>-</b>	<b>(574)</b>	<b>9.533</b>
Ostali prihodi	-	-	-	-	11.655	11.655
Prihodi iz redovnog poslovanja	27.916	14.571	1.624	(4.458)	11.246	50.899
Rashodi iz redovnog poslovanja	(30.677)	(8.257)	(582)	(1.164)	-	(40.680)
Dobit prije umanjenja vrijednosti, rezerviranja i poreza na dobit	(2.761)	6.314	1.042	(5.622)	11.246	10.219
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(8.623)	(11.318)	12	(62)	(7.558)	(27.549)
<b>GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT</b>	<b>(11.384)</b>	<b>(5.004)</b>	<b>1.054</b>	<b>(5.684)</b>	<b>3.688</b>	<b>(17.330)</b>
Porez na dobit	-	-	-	-	(1.263)	(1.263)
<b>NETO GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>	<b>(11.384)</b>	<b>(5.004)</b>	<b>1.054</b>	<b>(5.684)</b>	<b>2.425</b>	<b>(18.593)</b>

Tablica u nastavku prikazuje ukupnu imovinu i obaveze po segmentima za Banku, s obzirom da ona predstavlja glavni segment konsolidiranog izvješća o finansijskom položaju.

BANKA	RET	COR	PUB	RIZ	OST	Ukupno
<b>31. prosinac 2015. godine</b>						
Ukupna imovina	207.452	113.778	24.990	411.552	50.985	808.757
Ukupne obveze	424.009	71.301	28.252	67.061	29.122	619.745
<b>31. prosinac 2014. godine</b>						
Ukupna imovina	297.891	144.065	33.393	444.001	61.107	980.457
Ukupne obveze	413.362	69.351	34.017	197.543	32.335	746.608

## 6. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA

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

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

### a) Upravljanje kreditnim rizikom

Grupa i Banka su izložene kreditnom riziku, koji predstavlja rizik nemogućnosti naplate kredita i drugih potraživanja sa pripadajućim kamatama u ugovorenim rokovima. Na temelju raspoređivanja plasmana, odnosno zajmoprimaca u rizične skupine, Banka identificira, odnosno utvrđuje mogući nivo kreditnih gubitaka, tj. opći kreditni rizik i potencijalni kreditni gubitak.

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

Grupa i Banka upravlja kreditnim rizikom redovnom analizom kreditne sposobnosti postojećih i potencijalnih zajmoprimaca da otplate svoje obaveze po glavnici i kamatama, te promjenama granice zaduženosti tamo gdje je to neophodno. To se vrši sukladno postavljenim procedurama za odobravanje kredita, dodatna zaduživanja, aktivnosti ulaganja, te pretpostavkama za potencijalne vanbilančne obveze. Pored toga, svojom izloženošću kreditnom riziku Grupa dodatno upravlja i suočenjem na najmanju moguću mjeru svih oblika rizika vezanih za kvalitet, koncentraciju, osiguranje naplate (svi krediti osigurani su instrumentima osiguranja i to garancijama, hipotekama i drugim vrstama osiguranja), dospjeće i valutu.

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

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

## 6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

### a) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Za sve plasmane u Banci postoji više nivoa ovlaštenja za odobravanje plasmana, od kojih je najviši Nadzorni odbor matičnog društva. Relevantni odjel zadužen za upravljanje kreditnim rizicima daje neobavezujuće mišljenje prilikom svakog odobrenja, ovlašten je za odobravanje plasmana do 250.000 EUR izloženosti dužnika i/ili grupe povezanih osoba (kroz sustav 4 oka), te ima pravo glasa na lokalnom kreditnom odboru sa kompetencijom odlučivanja do 2.000.000 EUR.

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

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

- Portfelj rezerviranja za latentne gubitke (PRPLL) se primjenjuju na potraživanja za koja događaj gubitka (IBNR) još uvijek nije prepoznat od strane Banke na određeni datum
- Portfelj rezerviranja za rizike – kolektivno umanjenje vrijednosti (SRPci) se primjenjuju za ona potraživanja Banke koji su po svom iznosu ispod nivoa značajnosti relevantnom za individuelanu procjenu umanjenja a kod kojih je već detektiran objektivan dokaz umanjenja vrijednost. Ovakva individuelano neznačajna potraživanja Banka grupira u portfelje sa sličnim karakteristikama i vrši procjenu umanjenja na kolektivnoj osnovi.
- Pojedinačna rezerviranja za rizik – individualno umanjenje vrijednosti (SRPi) predstavlja ispravku vrijednosti po svakom pojedinačnom potraživanju za iznos koji se očekuje da se neće moći naplatiti u ugovorenom roku. Iznos gubitka za koji se korigira preostala izloženost je rezultat bruto izloženosti umanjenje za očekivane buduće novčane tijekove diskontirane na sadašnju vrijednost gdje se očekivani budući novčani tijekovi procjenjuju i priznaju za svako pojedinačno potraživanje (partiju).

#### Upravljanje problematičnim plasmanima

Pod problematičnim plasmanima (status NPL) se podrazumijevaju plasmani koji su u kašnjenju preko 90 dana (materijalno značajno kašnjenje podrazumijeva da su dospjele obaveze veće od 2,5% ukupne izloženosti i da je kašnjenje od ulaska u materijalno značajno kašnjenje veće od 90 dana) ili koji imaju iskazane probleme u poslovanju. Po kategorizaciji to su plasmani u C, D i E kategoriji ili sredstva sa posebnim rezerviranjima sukladno MRS („NPL plasmani“) sa internim rejtingom 5A ili lošijim. Plasmani u kategoriji B i/ili internim rejtingom u rasponu 4A i 4E se dodatno prate uz aktivno sudjelovanje Odjela rehabilitacija, ali se ne smatraju NPL plasmanima.

Upravljanje problematičnim plasmanima je od travnja 2011. godine organizirano kroz rad Odjela Rehabilitacije koji je nadležan za poslovanje sa korporativnim segmentom (COR) i segmentom javnih poduzeća (PUB) uključujući i fizičke osobe (u cjelini ili djelimično) u slučaju da sa jednim ili više pravnih osoba - klijenata Odjela Rehabilitacije čine grupu povezanih osoba i Sektora naplate koji je nadležan za segment malih i srednjih poduzeća (SME) i fizičkih osoba.

## 6. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

### a) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

#### Upravljanje problematičnim plasmanima (nastavak)

Odjel Rehabilitacija nadležan je za sve klijente COR i PUB (sa svim njihovim povezanim osobama) sa statusom kašnjenja preko 90 dana, rejtinga 5A i lošiji, lokalne klasifikacije C, D i E kategorije, a prijenos klijenata iz Tržišta radi se odmah po stjecanju ovih uvjeta. Prije prijenosa u Rehabilitaciju, Tržište radi Protokol o prijenosu klijenta, odobrenje prijenosa je u nadležnosti kreditnih odbora. Dodatno, Odjel Rehabilitacije ima pravo povlačenja i drugih klijenata koji imaju rejting bolji od 5A u svim slučajevima u kojima Odjel Rehabilitacija procijeni da bi moglo doći do pogoršanja kreditnog rizika.

Prilikom identifikacije klijenta kao „NPL“ klijenta, Odjel Rehabilitacija preuzima odgovornost i nadležnost za cijelu Grupu klijenata u Banci i odgovoran je za definiranje strategije naplate na nivou Grupe klijenata. Prijenos klijenata u Rehabilitaciju se radi na nivou Grupe povezanih osoba, a svi članovi jedne grupe dobijaju rejting najlošijeg člana grupe. U izuzetnim slučajevima, Rehabilitacija može preuzeti samo određenog člana grupe, ili dodjeliti različit rejting članovima grupe, a što mora biti posebno obrazloženo, dokumentirano i odobreno od nadležnih organa.

Nakon preuzimanja predmeta u Rehabilitaciju, Odjel Rehabilitacija dobija funkcije i Tržišta i Credit Menadžmenta, nadležan je za obradu klijenata, monitoring istih, predlaganje načina rješavanja i mogućnosti naplate potraživanja Banke, izračun kreditnog rizika na nivou partije/klijenta po lokalnoj regulativi i MSFI standardima, pribavljanje validnih procjena kolateralna, korekcije rejtinga, vrši procjenu i predlaganje formiranja visine SRP rezerviranja, te naplatu potraživanja svim raspoloživim pravnim sredstvima.

Za sve klijente Rehabilitacije obavezan je monitoring svakih šest mjeseci u vidu kreditnog izvješća, koji ide na odobrenje sukladno nadležnostima kreditnih odbora.

Odjel Rehabilitacije u smislu vrste/tipa organizacijske jedinice se sastoji od sljedećih organizacijskih jedinica:

- Funkcija restrukturiranja
- Workout funkcija
- Funkcija portfelja i SRP izvještavanja

Sektor Naplate je nadležan za naplatu potraživanja od fizičkih osoba i malih i srednjih poduzeća i organiziran je na način da obavlja svoje poslove kroz sljedeće odjele:

- Odjel rane naplate (Early Collection) je nadležan za praćenje portfelja, naplatu telefonskim putem i održavanje sastanaka sa klijentima koji kasne od 10 do 30 dana, a čije dospjele obaveze prelaze 30 KM.
- Odjel prevencije (Prevention) je nadležan za praćenje portfelja, naplatu telefonskim putem i održavanje sastanaka sa klijentima koji kasne od 31 do 90 dana, a čije dospjele obaveze prelaze 30 KM.
- Odjel sanacije gubitaka (Loss Recovery) je nadležan za praćenje portfelja, naplatu telefonskim putem i održavanje sastanaka sa klijentima čiji dani kašnjenja prelaze 90 dana i a čije dospjele obaveze prelaze 30 KM.

## 6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

### a) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

#### Upravljanje problematičnim plasmanima (nastavak)

- Odjel administracije svojim djelovanjem pruža administrativnu podršku Sektoru u procesu naplate i odgovoran je za slanje opomena i obavještenja o dugu klijentima putem SMS i pisama. Zadužen je za aktiviranje instrumenata osiguranja, izračune dugovanja, otkaze ugovora, suradnju sa eksternim agencijama za naplatu, prigovore, prijem i slanje pošte.
- Pravni odjel (Legal, kao i za repossession) je nadležan za sve sudske predmete u nadležnosti Sektora naplate.
- Tim za restrukturiranje je nadležan za provođenje mjera finansijskog restrukturiranja za portfelj u nadležnosti Sektora.

#### Maksimalna izloženost kreditnom riziku

Tablica u nastavku prikazuje maksimalnu izloženost Grupe i Banke kreditnom riziku po statkama izvješća o finansijskom položaju.

	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
<i>Uključeno u izvješća o finansijskom položaju</i>				
Novčana sredstva i sredstva banaka	179.225	294.867	179.225	294.867
Obavezna rezerva kod CBBH	54.996	62.834	54.996	62.834
Plasmani kod drugih banaka	30.993	22.434	30.993	22.434
Zajmovi i predujmovi klijentima	346.220	475.349	346.220	475.349
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	113.470	33.802	113.470	33.802
Ostala imovina bez stečene imovine	8.578	6.807	8.495	6.750
<b>Ukupno finansijska imovina</b>	<b>733.482</b>	<b>896.093</b>	<b>733.399</b>	<b>896.036</b>
Vanbilančna izloženost				
Potencijalne i preuzete obveze	88.781	75.200	88.781	75.200
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>822.263</b>	<b>971.293</b>	<b>822.180</b>	<b>971.236</b>

Za stavke iz izvješća o finansijskom položaju, izloženost predstavljena u prethodnoj tablici zasnovana je na neto knjigovodstvenoj vrijednosti. Pozicije vanbilance su također prikazane u neto knjigovodstvenoj vrijednosti kako su prikazane u finansijskim izvješćima.

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

#### Zajmovi i predujmovi klijentima – Sustav rangiranja

Sustav rangiranja u Grupi i Banci (kao i u čitavoj HGAA) mora biti prezentiran sukladno Glavnoj skali u HGAA (pet rejting klase i po pet nivoa u okviru svake klase). Putem internih rejtinga se iskazuje vjerojatnoća neplaćanja („probability of default“) određenog klijenta kome je dodijeljen neki rejting sa interne rejting skale HGAA.

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.  
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

## 6. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

### a) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

#### Zajmovi i predujmovi klijentima - Sustav rangiranja (nastavak)

Rejting klijenta se revidira i ažurira sukladno internim aktima Banke odnosno HGAA.

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

HGAA grupira rejtinge u 5 rejting klase:

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

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

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

GRUPA I BANKA	Gospodarstvo		Stanovništvo		Ukupno	
	Bruto	Rezerviranja za rizik	Bruto	Rezerviranja za rizik	Bruto	Rezerviranja za rizik
<b>31. prosinac 2014.</b>						
Bez rejtinga	214	(58)	903	(160)	1.117	(218)
1A-1E	4.807	(128)	446	(24)	5.253	(152)
2A-2E	37.768	(1.011)	141.462	(2.051)	179.230	(3.062)
3A-3E	57.050	(647)	60.425	(1.097)	117.475	(1.744)
4A-4E	63.423	(5.175)	32.289	(894)	95.712	(6.069)
5A-5E	41.110	(19.895)	189.553	(122.961)	230.663	(142.856)
<b>Ukupno</b>	<b>204.372</b>	<b>(26.914)</b>	<b>425.078</b>	<b>(127.187)</b>	<b>629.450</b>	<b>(154.101)</b>
<b>Ukupno (neto)</b>		<b>177.458</b>		<b>297.891</b>		<b>475.349</b>

## 6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

### a) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

#### Zajmovi i predujmovi klijentima: analiza po učinku

GRUPA I BANKA	2015.	2014.
Nedospjeli neumanjeni	293.218	374.103
Dospjeli neumanjeni	1.486	1.847
Umanjene vrijednosti (neprihodujući krediti)	278.121	253.500
<b>Bruto</b>	<b>572.825</b>	<b>629.450</b>
Kolektivno i individualno umanjenje vrijednosti (SRPi/ SRPci)	(221.424)	(148.675)
Portfelj rezerviranja za latentne gubitke (PRPLL)	(5.181)	(5.426)
<b>Neto</b>	<b>346.220</b>	<b>475.349</b>

#### Nedospjeli krediti neumanjene vrijednosti

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

GRUPA I BANKA	2015.	2014.
Gospodarstvo	94.564	141.357
Stanovništvo	198.654	232.746
	<b>293.218</b>	<b>374.103</b>

#### Dospjeli krediti, neumanjene vrijednosti

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

GRUPA I BANKA	do 30 dana	od 30 do 60 dana	od 60 do 90 dana	od 90 do 180 dana	preko 180 dana	Ukupno
31. prosinac 2015. godine						
Gospodarstvo	857	8	1	-	-	866
Stanovništvo	316	303	1	-	-	620
	<b>1.173</b>	<b>311</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.486</b>

GRUPA I BANKA	do 30 dana	od 30 do 60 dana	od 60 do 90 dana	od 90 do 180 dana	preko 180 dana	Ukupno
31. prosinac 2014. godine						
Gospodarstvo	644	131	-	-	-	775
Stanovništvo	987	85	-	-	-	1.072
	<b>1.631</b>	<b>216</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.847</b>

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.  
 (Švi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

## 6. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

### a) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

#### Zajmovi i predujmovi klijentima: analiza po učinku (nastavak)

##### Krediti umanjene vrijednosti

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

GRUPA I BANKA	Gospodarstvo	Stanovništvo	Ukupno
<b>31. prosinac 2015. godine</b>			
Bruto	81.224	196. 897	278.121
Kolektivno i individualno umanjenje vrijednosti (SRPii/ SRPci)	(36.343)	(185.081)	(221.424)
<b>Neto</b>	<b>44.881</b>	<b>11.816</b>	<b>56.697</b>
Fer vrijednost kolateralata	50.576	49.531	100.107
<b>31. prosinac 2014. godine</b>			
Bruto	62.240	191. 260	253.500
Kolektivno i individualno umanjenje vrijednosti (SRPii/ SRPci)	(24.702)	(123.973)	(148.675)
<b>Neto</b>	<b>37.538</b>	<b>67.287</b>	<b>104.825</b>
Fer vrijednost kolateralata	44.172	110.632	154.804

## 6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

### a) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

#### Zajmovi i predujmovi klijentima: analiza po danima kašnjenja

Zajmovi i predujmovi klijentima Grupe i Banke (u bruto i neto iznosu) po danima kašnjenja prikazani su u tabeli ispod:

GRUPA I BANKA	Gospodarstvo	Stanovništvo	Ukupno
<b>31. prosinac 2015. godine</b>			
Bez kašnjenja	141.803	213.241	355.044
Kasni između 1 i 90 dana	4.848	7.957	12.805
Kasni preko 90 dana	30.003	174.973	204.976
<b>Ukupno bruto krediti i potraživanja</b>	<b>176.654</b>	<b>396.171</b>	<b>572.825</b>
Kolektivno i individualno umanjenje vrijednosti (SRPii/ SRPci)	(36.343)	(185.081)	(221.424)
Portfelj rezerviranja za latentne gubitke (PRPLL)	(1.543)	(3.638)	(5.181)
Ukupno rezerviranja za potencijalne gubitke	(37.886)	(188.719)	(226.605)
<b>Neto krediti i potraživanja</b>	<b>138.768</b>	<b>207.452</b>	<b>346.220</b>
<b>31. prosinac 2014. godine</b>			
Bez kašnjenja	177.127	252.949	430.076
Kasni između 1 i 90 dana	8.213	8.987	17.200
Kasni preko 90 dana	19.032	163.142	182.174
<b>Ukupno bruto krediti i potraživanja</b>	<b>204.372</b>	<b>425.078</b>	<b>629.450</b>
Kolektivno i individualno umanjenje vrijednosti (SRPii/ SRPci)	(24.702)	(123.973)	(148.675)
Portfelj rezerviranja za latentne gubitke (PRPLL)	(2.212)	(3.214)	(5.426)
Ukupno rezerviranja za potencijalne gubitke	(26.914)	(127.187)	(154.101)
<b>Neto krediti i potraživanja</b>	<b>177.458</b>	<b>297.891</b>	<b>475.349</b>

## 6. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

### a) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

#### Reprogramirana i restrukturirana potraživanja

Reprogram predstavlja plasman koji je refinanciran, reprogramiran ili na neki drugi način konvertiran, odnosno plasman kod kojeg su, zbog korisnikovih promijenjenih uvjeta i otplatnih sposobnosti, odnosno zbog njegove nemogućnosti otplate prema inicijalno ugovorenom planu ili zbog izmijenjene (na niže) tekuće tržišne stope, ranije ugovoreni rokovi (rok ili otplatni plan) i/ili drugi uvjeti naknadno promijenjeni da bi se dužniku omogućilo lakše (a za sebe sigurnije) servisiranje duga.

Pregled restrukturiranih i refinanciranih kredita na dan 31. prosinca 2015. i 2014. godine dat je u nastavku:

	Broj ponovno ugovorenih kredita	Vrijednost
<b>31. prosinac 2015. godine</b>		
Pravne osobe	5	6.170
Fizičke osobe i poduzetnici	217	5.784
<b>Ukupno</b>	<b>222</b>	<b>11.954</b>
<b>31. prosinac 2014. godine</b>		
Pravne osobe	11	10.669
Fizičke osobe i poduzetnici	189	4.107
<b>Ukupno</b>	<b>200</b>	<b>14.776</b>

## 6. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

### a) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

#### Granska koncentracija

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

GRUPA I BANKA	2015.	%	2014.	%
Stanovništvo	406.869	71,03	425.078	67,53
Trgovina	48.883	8,53	47.417	7,53
Rudarstvo i industrija	360	0,06	1.585	0,25
Usluge, turizam i ugostiteljstvo	9.349	1,63	11.233	1,78
Transport i komunikacije	4.267	0,75	7.051	1,12
Trgovina nekretninama	5.041	0,88	6.012	0,96
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	4.142	0,72	6.115	0,97
Građevinarstvo	13.893	2,43	19.357	3,08
Finansijske institucije	7.671	1,34	8.234	1,31
Energetika	95	0,02	95	0,02
Administracija i druge javne usluge	39.633	6,92	42.580	6,76
Ostalo	32.622	5,69	54.693	8,69
Minus: Rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(226.605)		(154.101)	
	<b>346.220</b>	<b>100</b>	<b>475.349</b>	<b>100</b>

#### Vanbilančne stavke

Iznosi ugovorenih iznosa finansijskih obveza Grupe i Banke iz vanbilance kojima se obavezala na kreditiranje komitenata su prikazani u tabeli ispod.

GRUPA I BANKA	Do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
<b>Na dan 31. prosinca 2015.</b>				
Obaveze po kreditima	36.244	16.987	11.556	64.787
Plative, činidbene garancije i akreditivi	23.156	3.544	-	26.700
	<b>59.400</b>	<b>20.531</b>	<b>11.556</b>	<b>91.487</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2014.</b>				
Obaveze po kreditima	29.144	6.758	16.428	52.330
Plative, činidbene garancije i akreditivi	24.838	1.611	-	26.449
	<b>53.982</b>	<b>8.369</b>	<b>16.428</b>	<b>78.779</b>

## 6. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

### b) Tržišni rizik

S obzirom da Banka predstavlja glavni segment konsolidiranog izvješća o finansijskom položaju, sljedeće poglavlje obrađuje tržišni rizik sa aspekta Banke.

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

#### Opći zahtjevi

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

Kao sastavni dio dnevног izvještavanja, Uprava prima podatke o rizičnosti vrijednosti (value-at-risk, VaR) i poslovanju vezanom za prodajne transakcije na dnevnoj osnovi, te podatke o bankarskim ulaganjima i upravljanju tržišnim rizikom na tjednoj osnovi. Također postoji dnevno izvješće Upravi u kojem se podnose ključni podaci o riziku i poslovanju podružnica. U ovim izvješćima, rizičnost vrijednosti na nivou filijale se upoređuje sa definiranim limitima. Prekoračenja limita pokreću definirane procese eskalacije na nivou Uprave.

#### Mjerenje rizika

Osnovni alat koji se koristi za mjerenje i kontrolu izloženosti tržišnom riziku unutar portfelja za trgovanje Banke je Value-at-Risk („VaR“). VaR trgovačkog portfelja je procijenjeni gubitak koji proizlazi iz portfelja tijekom određenog razdoblja (razdoblje držanja) zbog nepovoljnih kretanja uz definiranu vjerojatnost (razina pouzdanosti). Model procjene rizika računa VaR za razdoblje držanja od jednog dana uzimajući u obzir 250 povijesnih scenarija te uz razinu pouzdanosti od 99%. Korištenje 99%-tne razine pouzdanosti znači da se dnevni gubici iznad iznosa VaR-a u prosjeku neće dogoditi više od jednom unutar razdoblja od 100 dana.

Banka koristi VaR za mjerenje sljedećih tržišnih rizika:

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

## 6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

### b) Tržišni rizik (nastavak)

VaR Banke prema vrstama rizika za 2015. i 2014. iznosi:

BANKA	Minimum	Maksimum	Prosjek	31. prosinac
<b>2015.</b>				
Kamatni rizik	160,4	305,3	215,0	305,4
Valutni rizik	1,9	11,5	4,9	3,5
Cjenovni rizik	2,3	6,3	3,9	6,3
Rizik kreditne marže	4,9	61,6	22,2	21,6
<b>Ukupno</b>	<b>169,5</b>	<b>384,7</b>	<b>246,0</b>	<b>336,8</b>
<b>2014.</b>				
Kamatni rizik	159,0	389,0	257,7	241,0
Valutni rizik	4,9	45,0	21,7	25,7
Cjenovni rizik	2,5	4,1	3,2	2,6
Rizik kreditne marže	8,8	47,9	22,2	34,4
<b>Ukupno</b>	<b>175,2</b>	<b>486</b>	<b>304,8</b>	<b>303,7</b>

### c) Devizni rizik

Devizni rizik predstavlja izloženost Grupe i Banke mogućem utjecaju promjena deviznih tečajeva i opasnost da nepovoljne promjene rezultiraju gubicima u KM (domaćoj valuti), pri čemu razina FX rizika predstavlja funkciju visine i dužine trajanja izloženosti Banke (klijenta) mogućim promjenama deviznih tečajeva i ovisi o visini zaduženja banke u inozemstvu i stupnju valutne usklađenosti aktive i pasive i izvanbilance Banke, odnosno stupnja usklađenosti njezinih valutnih i novčanih tijekova.

Izloženost deviznom riziku kontrolira se dnevno prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama, te za aktivu i pasivu denominiranu u stranim valutama. Tijekom godine otvorene devizne pozicije održavale su se u okviru limita propisanih Odlukama Agencije za bankarstvo FBIH i u okviru internih limita utvrđenih prema metodologiji HGAA. Devizna usklađenost finansijske aktive i finansijske pasive među ostalim održava se kroz aktivnosti kupoprodaje svih valuta, ugovaranje depozita sa valutnom klauzulom i praćenjem odobravanja kredita sa ugovorenom valutnom klauzulom. Aktivnosti i odgovornosti za upravljanje deviznim rizikom utvrđene su Programom za upravljanje deviznim rizikom Banke.

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

#### Analiza osjetljivosti

Tablica u nastavku prikazuje valute u kojima je Banka imala značajnu izloženost na dan 31. prosinca 2015. i 31. prosinca 2014. godine, s obzirom da Banka predstavlja glavni segment konsolidiranih izvješća. Valuta EUR nije razmatrana s obzirom da je tečaj KM vezan za tečaj eura.

## 6. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

### c) Devizni rizik (nastavak)

Valuta	Otvorena devizna pozicija 31.12.2015.	Povećanje 10%	Smanjenje 10%	Otvorena devizna pozicija 31.12.2014.	Povećanje 10%	Smanjenje 10%
	(65)	(11,68)	11,68	(247)	(40)	40
CHF	(3)	(0,49)	0,49	(3.542)	(576)	576

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

Grupa je imala sljedeću deviznu poziciju:

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

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izvješća za godinu koja je zavrsila 31. prosinca 2015.  
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

## 6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

### c) Devizni rizik (nastavak)

GRUPA	EUR	USD	CHF	Ostale valute	KM	Ukupno
<b>31. prosinac 2014. godine</b>						
<b>AKTIVA</b>						
Novac i sredstva kod banaka	35.387	2.718	4.537	3.584	278.061	324.287
Obvezna rezerva kod Centralne banke BiH	-	-	-	-	62.834	62.834
Plasmani kod drugih banaka	-	22.434	-	-	-	22.434
Zajmovi i predujmovi klijentima	270.229	-	142.843	-	62.277	475.349
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	-	52	-	-	34.583	34.635
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	44.456	44.456
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	273	273
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	586	586
Pretplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	1.783	1.783
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	908	908
Ostala imovina	3.963	82	1	34	6.718	10.798
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>309.579</b>	<b>25.286</b>	<b>147.381</b>	<b>3.618</b>	<b>492.479</b>	<b>978.343</b>
<b>PASIVA</b>						
Obveze prema drugim bankama	90.804	-	87.178	-	19.561	197.543
Obveze prema klijentima	264.132	25.432	4.797	2.967	218.039	515.367
Rezerviranja	-	-	-	-	18.444	18.444
Rezerviranja za preuzete i potencijalne finansijske obveze	707	88	-	-	2.784	3.579
Ostale obveze	1.444	13	263	190	8.542	10.452
<b>Ukupne obaveze</b>	<b>357.087</b>	<b>25.533</b>	<b>92.238</b>	<b>3.157</b>	<b>267.370</b>	<b>745.385</b>
Aktiva - vanbilančne obveze	39.117	-	-	-	-	39.117
Pasiva - vanbilančne obveze	-	-	58.685	-	-	58.685
<b>Neto devizna pozicija</b>	<b>(8.391)</b>	<b>(247)</b>	<b>(3.542)</b>	<b>461</b>	<b>225.109</b>	<b>213.390</b>

## 6. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

### c) Devizni rizik (nastavak)

Banka je imala sljedeću deviznu poziciju:

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

## 6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

### c) Devizni rizik (nastavak)

BANKA	EUR	USD	CHF	Ostale valute	KM	Ukupno
<b>31. prosinac 2014. godine</b>						
<b>AKTIVA</b>						
Novac i sredstva kod banaka	35.387	2.718	4.537	3.584	278.061	324.287
Obvezna rezerva kod Centralne banke BiH	-	-	-	-	62.834	62.834
Plasmani kod drugih banaka	-	22.434	-	-	-	22.434
Zajmovi i predujmovi klijentima	270.229	-	142.843	-	62.277	475.349
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	-	52	-	-	34.394	34.446
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	2.711	2.711
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	44.105	44.105
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	273	273
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	586	586
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	1.783	1.783
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	908	908
Ostala imovina	3.963	82	1	34	6.661	10.741
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>309.579</b>	<b>25.286</b>	<b>147.381</b>	<b>3.618</b>	<b>494.593</b>	<b>980.457</b>
<b>PASIVA</b>						
Obveze prema drugim bankama	90.804	-	87.178	-	19.561	197.543
Obveze prema klijentima	264.132	25.432	4.797	2.967	219.402	516.730
Rezerviranja	-	-	-	-	18.410	18.410
Rezerviranja za preuzete i potencijalne finansijske obveze	707	88	-	-	2.784	3.579
Ostale obveze	1.444	13	263	190	8.436	10.346
<b>Ukupne obaveze</b>	<b>357.087</b>	<b>25.533</b>	<b>92.238</b>	<b>3.157</b>	<b>268.593</b>	<b>746.608</b>
Aktiva – vanbilančne obveze	39.117	-	-	-	-	39.117
Pasiva – vanbilančne obveze	-	-	58.685	-	-	58.685
<b>Neto devizna pozicija</b>	<b>(8.391)</b>	<b>(247)</b>	<b>(3.542)</b>	<b>461</b>	<b>226.000</b>	<b>214.281</b>

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.  
 (Švi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

## 6. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

### d) Upravljanje rizikom kamatne stope

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

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

Sljedeća tablica prikazuje osjetljivost trenutne vrijednosti portfelja banke na razumnu promjenu kamatnih stopa (paralelni pomak) uz konstantne sve ostale varijable.

BANKA	Osjetljivost na promjene kamatne stope			
<b>31. prosinac 2015.</b>	<b>+200bp</b>	<b>-200bp</b>	<b>+100bp</b>	<b>-100bp</b>
BAM	6.150	(6.869)	3.159	(3.338)
EUR	1.707	(1.894)	875	(922)
CHF	(1.732)	1.862	(881)	914
USD	895	(978)	457	(478)
OST	10	(11)	5	(5)
<b>Ukupno</b>	<b>7.030</b>	<b>(7.890)</b>	<b>3.615</b>	<b>(3.829)</b>
<b>31. prosinac 2014.</b>	<b>+200bp</b>	<b>-200bp</b>	<b>+100bp</b>	<b>-100bp</b>
BAM	6.049	(1.000)	3.100	(1.000)
EUR	3.573	(395)	1.827	(395)
CHF	(1.466)	(18)	(744)	(18)
USD	857	(620)	438	(428)
OST	51	(24)	26	(18)
<b>Ukupno</b>	<b>9.064</b>	<b>(2.057)</b>	<b>4.647</b>	<b>(1.859)</b>

## 6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

### e) Upravljanje rizikom likvidnosti

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

Najvažniji cilj upravljanja i kontrole rizika likvidnosti je osigurati da Grupa i Banka održavaju svoju sposobnost izvršavanja plaćanja i poduzmu aktivnosti refinanciranja u bilo koje vrijeme.

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

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

#### *Analiza ročnosti za finansijska sredstva i obveze*

Tablica u nastavku prikazuje analizu sredstava i obveza Grupe po njihovom dospjeću, a na osnovu preostalog vremenskog razdoblja od datuma bilance do dogovorenog datuma plaćanja obveza.

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

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.  
 (Švi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

## 6. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

### e) Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

GRUPA	Do 1 mjeseca	1 - 3 mjeseca	3-12 mjeseci	Preko 1 godine	Ukupno
<b>Na dan 31. prosinac 2014.</b>					
<b>AKTIVA</b>					
Novac i sredstva kod banaka	324.287	-	-	-	324.287
Obvezna rezerva kod Centralne banke BiH	62.834	-	-	-	62.834
Plasmani kod drugih banaka	22.434	-	-	-	22.434
Zajmovi i predujmovi klijentima	143.186	12.650	56.134	263.379	475.349
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	-	8.842	24.959	834	34.635
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	-
Nekretnine i oprema	-	-	-	44.456	44.456
Nematerijalna imovina	-	-	-	273	273
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	586	586
Potraživanja za porez	-	-	-	1.783	1.783
Odgodena porezna imovina	-	-	-	908	908
Ostala imovina	10.798	-	-	-	10.798
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>563.539</b>	<b>21.492</b>	<b>81.093</b>	<b>312.219</b>	<b>978.343</b>
<b>PASIVA</b>					
Obveze prema drugim bankama	21.781	48.896	-	126.866	197.543
Obveze prema klijentima	292.705	16.493	127.505	78.664	515.367
Rezerviranja	-	-	-	18.444	18.444
Rezerviranja za preuzete i potencijalne finansijske obveze	-	-	-	3.579	3.579
Ostale obveze	10.452	-	-	-	10.452
<b>Ukupne obaveze</b>	<b>324.938</b>	<b>65.389</b>	<b>127.505</b>	<b>227.553</b>	<b>745.385</b>
<b>Ročna neusklađenost</b>	<b>238.601</b>	<b>(43.897)</b>	<b>(46.412)</b>	<b>84.666</b>	<b>232.958</b>

## 6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

### e) Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje analizu sredstava i obveza Banke po njihovom dospjeću, a na osnovu preostalog vremenskog razdoblja od datuma bilance do dogovorenog datuma plaćanja obveza.

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

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.  
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

## 6. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

### e) Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

BANKA	Do 1 mjeseca	1 - 3 mjeseca	3-12 mjeseci	Preko 1 godine	Ukupno
<b>Na dan 31. prosinac 2014.</b>					
<b>AKTIVA</b>					
Novac i sredstva kod banaka	324.287	-	-	-	324.287
Obvezna rezerva kod Centralne banke BiH	62.834	-	-	-	62.834
Plasmani kod drugih banaka	22.434	-	-	-	22.434
Zajmovi i predujmovi klijentima	143.186	12.650	56.134	263.379	475.349
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	-	8.842	24.959	645	34.446
Ulaganja u podružnice	2.711	-	-	-	2.711
Nekretnine i oprema	-	-	-	44.105	44.105
Nematerijalna imovina	-	-	-	273	273
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	586	586
Potraživanja za porez	-	-	-	1.783	1.783
Odgodena porezna imovina	-	-	-	908	908
Ostala imovina	10.741	-	-	-	10.741
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>566.193</b>	<b>21.492</b>	<b>81.093</b>	<b>311.679</b>	<b>980.457</b>
<b>PASIVA</b>					
Obveze prema drugim bankama	21.781	48.896	-	126.866	197.543
Obveze prema klijentima	294.068	16.493	127.505	78.664	516.730
Rezerviranja	-	-	-	18.410	18.410
Rezerviranja za preuzete i potencijalne finansijske obveze	-	-	-	3.579	3.579
Ostale obveze	10.346	-	-	-	10.346
<b>Ukupne obaveze</b>	<b>326.195</b>	<b>65.389</b>	<b>127.505</b>	<b>227.519</b>	<b>746.608</b>
<b>Ročna neusklađenost</b>	<b>239.998</b>	<b>(43.897)</b>	<b>(46.412)</b>	<b>84.160</b>	<b>233.849</b>

## 6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

### e) Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

#### Analiza finansijskih obveza po preostalom nediskontiranom ugovorenom dospijeću

Tablica u nastavku prikazuje preostalo nediskontirano dospijeće finansijskih obveza Grupe i Banke:

GRUPA	Do 1 mjeseca	1 - 3 mjeseca	3 - 12 mjeseci	Preko 1 godine	Ukupno	Knjigovodstvena vrijednost
<b>Na dan 31. prosinac 2015.</b>						
Obveze prema drugim bankama	68.703	-	-	2.850	71.553	67.061
Obveze prema klijentima	523.111	67	1.752	4.447	529.377	521.966
<b>Ukupno</b>	<b>591.814</b>	<b>67</b>	<b>1.752</b>	<b>7.297</b>	<b>600.930</b>	<b>589.027</b>
<b>Na dan 31. prosinac 2014.</b>						
Obveze prema drugim bankama	21.789	48.927	-	135.732	206.448	197.543
Obveze prema klijentima	294.126	16.206	128.495	82.924	521.751	515.367
<b>Ukupno</b>	<b>315.915</b>	<b>65.133</b>	<b>128.495</b>	<b>218.656</b>	<b>728.199</b>	<b>712.910</b>

BANKA	Do 1 mjeseca	1 - 3 mjeseca	3 - 12 mjeseci	Preko 1 godine	Ukupno	Knjigovodstvena vrijednost
<b>Na dan 31. prosinac 2015.</b>						
Obveze prema bankama-depoziti	68.703	-	-	2.850	71.553	67.061
Obveze prema klijentima	524.716	67	1.753	4.447	530.983	523.562
<b>Ukupno</b>	<b>593.419</b>	<b>67</b>	<b>1.753</b>	<b>7.297</b>	<b>602.536</b>	<b>590.623</b>
<b>Na dan 31. prosinac 2014.</b>						
Obveze prema bankama-depoziti	21.789	48.927	-	135.732	206.448	197.543
Obveze prema klijentima	294.126	16.569	129.500	82.924	523.119	516.730
<b>Ukupno</b>	<b>315.915</b>	<b>65.496</b>	<b>129.500</b>	<b>218.656</b>	<b>729.567</b>	<b>714.273</b>

## 6. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

### f) Fer vrijednost finansijske imovine i obveza

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

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

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

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

- Tržišni pristup – Koriste se cijene i druge relevantne informacije iz tržišnih transakcija identičnim ili usporedivim (tj. sličnom) sredstvima i obvezama ili grupom sredstava i obveza.
- Prihodovni pristup – Budući iznosi se svode na jedan tekući (tj. diskontirani) iznos.
- Troškovni pristup – Tehnika vrednovanja kojom se dobija iznos koji bi bio potreban u sadašnjem trenutku da bi se zamjenio uslužni kapacitet neke imovine (koji se često naziva i tekućim troškom zamjene).

Fer vrijednosti imovine i obveza Grupe po nivoima sukladno MSFI 13, mogu biti prikazani kako slijedi:

GRUPA	Na dan 31. prosinca 2015.	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost ukupno	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
<b>Finansijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti</b>						
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	114.315	114.122	-	113.816	306	
<b>Finansijska imovina koja ne se vodi po fer vrijednosti</b>						
Novaci sredstva kod banaka	211.441	211.441	-	-	211.441	
Obvezna rezerva kod Centralne banke	54.996	54.996	-	-	54.996	
Plasmani kod drugih banaka	30.993	30.823	-	-	30.823	
Zajmovi i predujmovi klijentima	346.220	366.559	-	-	366.559	
Ostala imovina	10.404	10.322	-	-	10.322	
<b>Ostala aktiva za koju je fer vrijednost objelodanjena</b>						
Nekretnine i oprema	35.778	35.452	-	-	35.452	
Nematerijalna ulaganja	238	238	238	-	-	
Ulaganja u nekretnine	479	479	-	-	479	
<b>Ukupno</b>	<b>804.864</b>	<b>824.432</b>	<b>238</b>	<b>113.816</b>	<b>710.378</b>	
<b>Finansijske obveze koje se ne vode po fer vrijednosti</b>						
Obveze prema drugim bankama	67.061	66.095	-	-	66.095	
Obveze prema klijentima	521.966	527.691	-	-	527.691	
Ostale obveze	12.375	12.266	-	-	12.266	
<b>Ukupno</b>	<b>601.402</b>	<b>606.052</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>606.052</b>	

## 6. PRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

### f) Fer vrijednost finansijske imovine i obveza (nastavak)

GRUPA	Na dan 31. prosinca 2014.	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost ukupno	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
<b>Finansijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti</b>						
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	34.635	34.635	-	34.311	324	
<b>Finansijska imovina koja ne se vodi po fer vrijednosti</b>						
Novac i sredstva kod banaka	324.287	324.287	-	-	324.287	
Obvezna rezerva kod Centralne banke	62.834	62.834	-	-	62.834	
Plasmani kod drugih banaka	22.434	22.434	-	-	22.434	
Zajimovi i predujmovi klijentima	475.349	483.656	-	-	483.656	
Ostala imovina	10.798	10.798	-	-	10.798	
<b>Ostala aktiva za koju je fer vrijednost objelodanjena</b>						
Nekretnine i oprema	44.456	44.456	-	-	44.456	
Nematerijalna ulaganja	273	273	273	-		
Ulaganja u nekretnine	586	586	-	-	586	
<b>Ukupno</b>	<b>975.652</b>	<b>983.959</b>	<b>273</b>	<b>34.311</b>	<b>949.375</b>	
<b>Finansijske obveze koje se ne vode po fer vrijednosti</b>						
Obveze prema drugim bankama	197.543	197.543	-	-	197.543	
Obveze prema klijentima	515.367	515.367	-	-	515.367	
Ostale obveze	10.444	10.444	-	-	10.444	
<b>Ukupno</b>	<b>723.354</b>	<b>723.354</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>723.354</b>	

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.  
 (Švi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

## 6. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

### f) Fer vrijednost finansijske imovine i obveza (nastavak)

Fer vrijednosti imovine i obveza Banke po nivoima sukladno MSFI 13, mogu biti prikazani kako slijedi:

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

## 6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

### f) Fer vrijednost finansijske imovine i obveza (nastavak)

BANKA					
Na dan 31. prosinca 2014.	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost ukupno	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
<b>Finansijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti</b>					
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	34.446	34.446	-	34.140	306
<b>Finansijska imovina koja ne se vodi po fer vrijednosti</b>					
Novac i sredstva kod banaka	324.287	324.287	-	-	324.287
Obvezna rezerva kod Centralne banke	62.834	62.834	-	-	62.834
Plasmani kod drugih banaka	22.434	22.434	-	-	22.434
Zajmovi i predujmovi klijentima	475.349	483.656	-	-	483.656
Ulaganja u podružnice	2.711	2.711	-	-	2.711
Ostala imovina	10.741	10.741	-	-	10.741
<b>Ostala aktiva za koju je fer vrijednost objelodanjena</b>					
Nekretnine i oprema	44.105	44.105	-	-	44.105
Nematerijalna ulaganja	273	273	273	-	-
Ulaganja u nekretnine	586	586	-	-	586
<b>Ukupno</b>	<b>977.766</b>	<b>986.073</b>	<b>273</b>	<b>34.140</b>	<b>951.660</b>
Finansijske obveze koje se ne vode po fer vrijednosti					
Obveze prema drugim bankama	197.543	197.543	-	-	197.543
Obveze prema klijentima	516.730	516.730	-	-	516.730
Ostale obveze	10.342	10.342	-	-	10.342
<b>Ukupno</b>	<b>724.615</b>	<b>724.615</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>724.615</b>

Kod procjenjivanja fer vrijednosti finansijskih instrumenata koji se ne vode po fer vrijednosti korištene su sljedeće metode i prepostavke:

- Fer vrijednost sredstava kod drugih banaka sa fluktuirajućom kamatom i "overnight" depozita predstavlja njihovu iskazanu vrijednost. Procijenjena vrijednost depozita sa fiksnom kamatom stopom zasnovana je na diskontiranim novčanim tijekovima uz korištenje kamatnih stopa koje preovladavaju na tržištu novca za dugove sa sličnim i preostalim dospjećem.
- Procijenjena fer vrijednost zajmova i predujmova klijentima predstavlja diskontirani iznos procijenjenih budućih očekivanih novčanih tijekova. Očekivani novčani tijekovi se diskontiraju po tekućim tržišnim stopama kako bi se odredila njihova fer vrijednost.
- Procijenjena fer vrijednost depozita banaka, finansijskih institucija i komitenata bez navedenog dospjeća, uključujući beskamatne depozite, predstavlja iznos koji se vraća na zahtjev. Procijenjena fer vrijednost depozita sa fiksnom kamatom i drugih pozajmica koje nisu navedene na aktivnom tržištu zasnovana je na diskontiranim novčanim tijekovima korištenjem kamatnih stopa za nove dugove sa sličnim preostalim dospjećem. Fer vrijednost oričenih depozita sa promjenljivom kamatnom stopom približno je jednaka njihovoj iskazanoj vrijednosti na dan izvješća.

U sljedećoj tablici dat je prikaz kretanja finansijskih sredstva koja spadaju u Nivo 3 i koja imaju ponavljajuće mjerjenje:

**Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.**  
 (Švi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

## 6. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

### f) Fer vrijednost finansijske imovine i obveza (nastavak)

GRUPA	S.W.I.F.T SCRL	Registrar vrijednosnih papira FBiH	Sarajevska berza	Soko specijalna oprema	Soko tvornica transmisija	Ventilator Soko	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2015.	52	61	32	108	26	45	324
Povećanje za godinu	-	-	-	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2015.</b>	<b>52</b>	<b>61</b>	<b>32</b>	<b>108</b>	<b>26</b>	<b>45</b>	<b>324</b>
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	52	61	32	108	26	45	324
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2014.</b>	<b>52</b>	<b>61</b>	<b>32</b>	<b>108</b>	<b>26</b>	<b>45</b>	<b>324</b>

BANKA	S.W.I.F.T SCRL	Registrar vrijednosnih papira FBiH	Sarajevska berza	Soko specijalna oprema	Soko tvornica transmisija	Ventilator Soko	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2015.	52	43	32	108	26	45	306
Povećanje za godinu	-	-	-	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2015.</b>	<b>52</b>	<b>43</b>	<b>32</b>	<b>108</b>	<b>26</b>	<b>45</b>	<b>306</b>
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	52	43	32	108	26	45	306
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2014.</b>	<b>52</b>	<b>43</b>	<b>32</b>	<b>108</b>	<b>26</b>	<b>45</b>	<b>306</b>

## 6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

### g) Operativni rizici

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

U okviru operativnih rizika Banka provodi sljedeće aktivnosti:

- definiranje i identifikacija operativnog rizika,
- razvoj i primjena metoda i sustava za mjerjenje, analizu, ograničenje i kontrolu operativnog rizika sukladno regulatornim i zahtjevima HGAA,
- mjerjenje, analiza i nadgledanje operativnog rizika sukladno minimalnim standardima za upravljanje operativnim rizikom,
- održavanje baze podataka o gubicima po osnovu operativnog rizika – redovno prikupljanje podataka i izvještavanje o štetnim događajima,
- redovno ažuriranje postojećih i izrade novih politika, priručnika i procedura sukladno zakonskoj regulativi i standardima HGAA,
- provođenje kvalitativnih procjena (analize scenarija i procjene rizika) s ciljem identifikacije i procjene rizika u poslovnim procesima,
- upravljanje reputacijskim rizikom s ciljem identificiranja, procjene, kontrole, praćenja i prijavljivanja reputacijskog rizika,
- edukacija svih zaposlenika s ciljem poboljšanja njihovog znanja i iskustva, osviještenosti i vještina u operativnom riziku uopće ili u specifičnim procesima (npr. prikupljanje podataka o gubitku, procjena rizika).
- razvoj sustava internih kontrola kroz sustav mapiranja svih procesa unutar banke, definiranjem vlasnika istih, prepoznavanjem rizika koji se pojavljuju unutar datog procesa, adekvatnog načina umaranja istih te testiranja učinkovitosti postavljenih kontrola

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

- pokretanje aktivnosti na adekvatnom upravljanju operativnim rizicima na svim projektima, na razvoju novih produkata, procesa i sustava;
- kontinuirana edukacija svih zaposlenika Banke s ciljem povećanja znanja i svijesti o važnosti upravljanja Operativnim rizikom – jačanje OpRisk kulture
- definiranje ključnih pokazatelja operativnog rizika
- razvoj matrice rizika u definiranim poslovnim procesima banke

## 6. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

### h) Upravljanje rizikom kapitala

Sukladno Zakonu o bankama (Službene novine Federacije BiH 39/98, 32/00, 48/01, 27/02, 41/02, 58/02, 13/03, 19/03 i 28/03), minimalni iznos uplaćenog novčanog kapitala Banke i najniži iznos neto kapitala koji Banka mora održavati, ne može biti manji od 15.000 tisuća KM. Banka ima dionički kapital u iznosu od 100.403 tisuća KM, i uskladena je sa odredbama ovog zakona. U odnosu na prethodno izvješće Banka je smanjila dionički kapital u tijeku 2015 smanjenjem nominalne vrijednosti dionice s 400 na 188,55 KM i tako pokrila akumulirani gubitak 2014.godine u iznosu 112.592 tisuće KM. Ostatak iznosa smanjenja dioničkog kapitala iznad pokrića gubitka u iznosu 5 tisuća KM prenesen je u fond rezervi banke.

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

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

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

Iznos općih rezervi za pokriće kreditnih gubitaka za aktivan banke procijenjenu kao kategorija A - Dobra aktiva na 31.12.2015.ne može biti veći od 1,625 % ukupne rizikom ponderirane aktive.

Ciljevi Banke u pogledu upravljanja kapitalom su:

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

Banka je u obavezi održavati adekvatnost kapitala na minimalno 12%, osnovni kapital na minimalno 50% ukupnog kapitala, odnosno da obim i strukturu svog poslovanja uskladi sa pokazateljima poslovanja koji su definirani propisima Agencije za bankarstvo tj. Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje kapitalom banaka i drugim odlukama Agencije za bankarstvo iz oblasti nadzora i kontrole rada banaka, i Zakonom o bankama FBiH. Banka je kroz 2015 bila u obavezi po privremenoj mjeri Agencije za bankarstvo FBiH održavati adekvatnost kapitala minimalno 14,5%, a privremena mjera je prestala važiti Rješenjem o izdavanju pismenog naloga 03-2-2790-5/15 od 20. listopada 2015. godine.

## 6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

### h) Upravljanje rizikom kapitala (nastavak)

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

	2015	2014
<b>Osnovni kapital (Tier I)</b>		
Dionički kapital	100.403	213.000
Zakonske rezerve	46.005	-
Zadržana dobit	-	-
Ostale rezerve	-	-
Nepokriveni i tekući gubitak	(91.014)	(112.592)
Nematerijalna imovina	(762)	(1.200)
Odložena poreska sredstva	-	(909)
Negativne revalorizacijske rezerve	-	-
<b>Ukupno osnovni kapital (Tier I)</b>	<b>54.632</b>	<b>98.299</b>
<b>Dopunski kapital (Tier II)</b>		
Opće rezerve kategorija A po regulativi FBA	6.830	8.325
Pozitivne revalorizacijske rezerve	227	50
Depozit trajnog karaktera	-	-
<b>Ukupno dopunski kapital (Tier II)</b>	<b>7.057</b>	<b>8.375</b>
<b>Odbitne stavke od kapitala*</b>		
Nedostajuće rezerve za kreditne gubitke po regulativi ABRS	-	-
<b>Iznos neto kapitala</b>	<b>61.689</b>	<b>106.674</b>
Ukupna ponderirana rizična aktiva*	269.454	357.674
Ukupan ponderirani rizični vanbilans*	86.724	57.069
Ponderirani operativni rizik*	64.154	77.969
<b>Ukupno ponderirani rizici</b>	<b>420.332</b>	<b>492.712</b>
<b>Adekvatnost kapitala na dan 31. prosinca</b>	<b>14,7%</b>	<b>21,7%</b>
<b>Stopa osnovnog kapitala u odnosu na ukupno ponderirane rizike</b>	<b>13,0%</b>	<b>20,0%</b>

\*Iznosi kapitala i ostalih bilančnih pozicija u prethodnoj tabeli su obračunati sukladno regulativi Agencije za bankarstvo FBiH.

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.  
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

## 7. PRIHODI OD KAMATA

	GRUPA	BANKA		
	2015.	2014.	2015.	2014.
Kamate na zajmove i predujmove stanovništву	22.132	25.165	22.132	25.165
Kamate na zajmove i predujmove gospodarstvu	9.889	17.087	9.889	17.087
Kamate na plasmane kod drugih banaka	41	242	41	242
Kamate na finansijske instrumente raspoložive za prodaju	670	502	670	502
<b>Ukupno</b>	<b>32.732</b>	<b>42.996</b>	<b>32.732</b>	<b>42.996</b>

## 8. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

	GRUPA	BANKA		
	2015.	2014.	2015.	2014.
Kamate na depozite od stanovništva	6.466	7.363	6.466	7.363
Kamate na sredstva drugih banaka	2.874	5.189	2.874	5.189
Kamate na depozite od gospodarstva	454	700	464	733
Ostale kamate	169	-	169	-
<b>Ukupno</b>	<b>9.963</b>	<b>13.252</b>	<b>9.973</b>	<b>13.285</b>

## 9. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	GRUPA	BANKA		
	2015.	2014.	2015.	2014.
Naknade od ostalih usluga stanovništvu	5.937	6.523	5.937	6.523
Naknade od ostalih usluga gospodarstvu	2.550	2.689	2.550	2.689
Naknade od usluga bankama	2.341	2.341	2.341	2.341
Naknade od izdanih garancija	603	626	603	626
<b>Ukupno</b>	<b>11.431</b>	<b>12.179</b>	<b>11.431</b>	<b>12.179</b>

## 10. NETO DOBIT IZ FINANCIJSKOG POSLOVANJA

	GRUPA	BANKA		
	2015.	2014.	2015.	2014.
Konverzija imovine i obveza u stranoj valuti, neto	1.256	1.898	1.256	1.898
Neto (rashod)/prihod od usklađenja fer vrijednosti vrijednosnica	292	(580)	292	(580)
<b>Ukupno</b>	<b>1.548</b>	<b>1.318</b>	<b>1.548</b>	<b>1.318</b>

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

## 11. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	GRUPA	BANKA	
	2015.	2014.	2015.
			2014.
Prihodi od prefakturiranih troškova povezanim stranama	209	1.178	209
Prihod od brokerskih usluga	611	619	-
Neto prihod od zakupnina	295	307	295
Otpuštanje rezerviranja za naknade zaposlenima	10	1.006	10
Prihod od osiguravajućih kuća	53	86	53
Prihod po oslobođanju rezervi za sudske sporove	2.948	-	2.948
Neto prihod od prodaje preuzetih kolaterala	133	114	133
Ostali prihodi	658	1.947	657
<b>Ukupno</b>	<b>4.917</b>	<b>5.257</b>	<b>4.305</b>
			<b>4.624</b>

## 12. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

	GRUPA	BANKA	
	2015.	2014.	2015.
			2014.
Bruto plaće	13.756	14.349	13.552
Ostali troškovi zaposlenih	1.877	2.038	1.877
<b>Ukupno</b>	<b>15.633</b>	<b>16.387</b>	<b>15.429</b>
			<b>16.184</b>

Prosječan broj zaposlenih u Banci za godine koje su završile na dan 31. prosinca 2015. i 2014. bio je 507, odnosno 528.

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.  
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

## 13. OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	GRUPA		BANKA
	2015.	2014.	2015.
			2014.
Održavanje i popravke	6.276	5.238	6.276
Članarine i druge naknade	2.373	2.570	2.322
Troškovi zakupnine	2.257	2.304	2.250
Konzultantske usluge	2.020	1.991	1.999
Ostali porezi i doprinosi	981	1.043	981
Troškovi komunalnih usluga	1.274	1.365	1.274
Troškovi osiguranja	1.294	1.138	1.294
Troškovi telekomunikacija	1.036	973	1.026
Ostale usluge	1.135	1.161	1.135
Reklamiranje, marketing i sponzoriranje	1.000	967	1.000
Otpis sitnog inventara	557	532	557
Gubitak od rashodovane materijalne i nematerijalne imovine	8	138	8
Osiguranje	482	540	482
Ostali troškovi	2.439	1.488	2.393
<b>Ukupno</b>	<b>23.132</b>	<b>21.448</b>	<b>22.997</b>
			<b>21.303</b>

## 14. UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA

	GRUPA		BANKA
	2015.	2014.	2015.
			2014.
Zajmovi i predujmovi klijentima (Bilješka 19)	74.553	19.991	74.553
Rezerviranje za sudske sporove (Bilješka 28)	2.241	1.787	2.241
Materijalna i nematerijalna imovina i ulaganja u nekretnine (Bilješka 22, 23 i 24)	9.045	3.076	9.045
Ostala imovina (Bilješka 25)	107	635	107
Ostala imovina - umanjenje stečene imovine	4.094	393	4.094
Direktno otpisani zajmovi i potraživanja	920	1.608	920
Preuzete i potencijalne finansijske obveze (Bilješka 29)	(883)	(3)	(883)
Plasmani kod drugih banaka (Bilješka 18)	(68)	62	(68)
<b>Ukupno</b>	<b>90.009</b>	<b>27.549</b>	<b>90.009</b>
			<b>27.549</b>

Umanjenje vrijednosti stečene imovine Banke u poslovnoj 2015. godini se odnosi na rashod od usklađivanja vrijednosti stečene materijalne imovine u iznosu od 4.094 tisuća KM i posljedica je obezvređenja uslijed smanjenja neto ostvarive, tj. tržišne vrijednosti imovine.

Umanjenje vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine Banke u poslovnoj 2015. godini se odnosi na rashod od usklađivanja vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine u iznosu od 9.045 tisuća KM i posljedica je obezvređenja uslijed smanjenja neto nadoknadi vrijednosti imovine.

## 15. POREZ NA DOBIT

### a) Komponente poreza na dobit

	GRUPA	BANKA	
	2015.	2014.	
	2015.	2014.	
Tekući porez	26	32	-
Odgođeni porez	908	1.263	908
	<b>934</b>	<b>1.295</b>	<b>908</b>
			<b>1.263</b>

Porezna obveza Banke izračunava se na temelju računovodstvene dobiti, uzimajući u obzir porezno nepriznate troškove i neoporezive prihode. Stopa poreza na dobit za godine koje su završile 31. prosinca 2015. i 31. prosinca 2014. bila je 10%.

Prilagodba između poreza na dobit prikazanog u poreznoj bilanci i računovodstvenog poreza na dobit je predstavljena kako slijedi:

	GRUPA	BANKA	
	2015.	2014.	
	2015.	2014.	
Gubitak prije poreza na dobit	(89.850)	(18.303)	(90.106)
Porez na dobit po stopi od 10%	(8.985)	(1.830)	(9.010)
Učinci nepriznatih rashoda	176	124	176
Učinci nepriznatih prihoda	(10)	(128)	(10)
Priznata porezna imovina	-	908	-
Efekti poreza na dobit subsidijara	26	32	-
Porezni gubici za koje nije priznata odgođena imovina	8.767	862	9.176
<b>Porez na dobit za godinu</b>	<b>(26)</b>	<b>(32)</b>	<b>-</b>
			<b>-</b>

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

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

Grupa i Banka ima porezno nepriznate gubitke u iznosu od 8.767 tisuća KM koji ističe u 2020. godini te 18.369 tisuća KM koji ističu u 2018. i 2019. godini.

### b) Odgođeni porezi

	GRUPA	BANKA	
	2015.	2014.	
	2015.	2014.	
Odgođena porezna imovina	-	908	-
Nastali gubici	-	908	908
<b>Ukupno</b>	<b>-</b>	<b>908</b>	<b>908</b>
Odgođene porezne obveze			
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju (Bilješka 20)	24	4	24
<b>Ukupno</b>	<b>24</b>	<b>4</b>	<b>24</b>
			<b>4</b>

Bilješke uz konsolidiranu i nekonsolidiranu finansijsku izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.  
 (Švi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

## 15. POREZ NA DOBIT (nastavak)

### b) Odgođeni porezi (nastavak)

Kretanje odgođenih poreza može se prikazati kako slijedi:

GRUPA i BANKA	31. prosinca 2014.	Priznato u tekućem rezultatu	Priznato u ostalom ukupnom rezultatu	31. prosinca 2015.	Odgodena porezna imovina	Odgodene porezne obveze
Nastali gubici	908	(908)	-	-	-	-
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	(4)	-	(20)	(24)	-	(24)
	<b>904</b>	<b>(908)</b>	<b>(20)</b>	<b>(24)</b>	-	<b>(24)</b>

## 16. NOVAC I SREDSTVA KOD BANAKA

	GRUPA	BANKA	
	2015.	2014.	
Novac na ţiro računu kod Centralne banke Bosne i Hercegovine	141.107	257.822	141.107
Tekući računi kod drugih banaka	38.116	37.034	38.116
Novac u blagajni	32.217	29.420	32.217
Čekovi	1	11	1
<b>Ukupno</b>	<b>211.441</b>	<b>324.287</b>	<b>211.441</b>
			<b>324.287</b>

## 17. OBVEZNA REZERA KOD CENTRALNE BANKE BOSNE I HERCEGOVINE

	GRUPA	BANKA	
	2015.	2014.	
Obvezna rezerva kod Centralne banke Bosne i Hercegovine	54.996	62.834	54.996
<b>Ukupno</b>	<b>54.996</b>	<b>62.834</b>	<b>54.996</b>
			<b>62.834</b>

Minimalna obvezna rezerva računa se kao postotak prosječnog iznosa ukupnih depozita pozajmljenih sredstava za svaki radni dan tijekom kalendarskih dana nakon razdoblja održavanja obvezne rezerve. Stope minimalne obvezne rezerve su iznosile 10% od ukupnih kratkoročnih depozita i kredita i 7% od ukupnih dugoročnih depozita i kredita.

Na posljednje dostupno razdoblje za obveznu rezervu nije bilo naknade ni na iznos obvezne rezerve niti na iznos veći od obvezne rezerve. Novčana sredstva koja se drže na računima obvezne rezerve kod Centralne banke ne mogu biti korištena za potrebe dnevnih operacija bez prethodnog odobrenja Centralne banke Bosne i Hercegovine i Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine.

## 18. PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA

	GRUPA	BANKA	
	2015.	2014.	
Kratkoročni depoziti u bankama u sljedećim zemljama:			
Zemlje OECD-a	31.009	22.518	31.009
Ostale zemlje	-	-	-
Ukupno bruto depoziti kod drugih banaka	31.009	22.518	31.009
Manje: Umanjenje vrijednosti za moguće gubitke	(16)	(84)	(16)
<b>Ukupno</b>	<b>30.993</b>	<b>22.434</b>	<b>30.993</b>

Na dan 31. prosinca 2015. godine, Banka je imala nekoliko plasmana depozita na međubankarskom tržištu u valuti EUR, USD i CAD. Iznosi plasmana bili su:

- 7.500.000 USD, rok dospijeća 4. siječanj 2016. godine a kamatna stopa 0,48% godišnje,
- 4.000.000 USD, rok dospijeća 12. rujna 2016. godine a kamatna stopa 0,98% godišnje,
- 5.000.000 EUR, rok dospijeća 23. svibnja 2016. godine a kamatna stopa 0,40% godišnje i
- 500.000 CAD, rok dospijeća 01. veljače 2016. godine a kamatna stopa 0,65% godišnje.

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

	GRUPA	BANKA	
	2015.	2014.	
Stanje na dan 1. siječnja	84	22	84
Promjene u umanjenju vrijednosti za moguće gubitke, neto (Bilješka 14)	(68)	62	(68)
<b>Stanje na dan 31. prosinac</b>	<b>16</b>	<b>84</b>	<b>16</b>

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.  
 (Švi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

## 19. ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA

GRUPA I BANKA	Gospodarstvo		Stanovništvo		Ukupno	
	2015.	2014.	2015.	2014.	2015.	2014.
Ukupno zajmovi i predujmovi prije umanjenja vrijednosti	176.654	204.372	396.171	425.078	572.825	629.450
Manje: Umanjenje vrijednosti	(37.886)	(26.914)	(188.719)	(127.187)	(226.605)	(154.101)
<b>Ukupno</b>	<b>138.768</b>	<b>177.458</b>	<b>207.452</b>	<b>297.891</b>	<b>346.220</b>	<b>475.349</b>

Zajmovi su uglavnom odobreni klijentima u Federaciji Bosne i Hercegovine.

Smanjenje kredita u odnosu na 2014. godinu je posljedica redovne otplate i slabijeg intenziteta novih plasmana.

Promjene na umanjenju vrijednosti je kako slijedi:

	GRUPA		BANKA	
	2015.	2014.	2015.	2014.
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>154.101</b>	<b>189.261</b>	<b>154.101</b>	<b>189.261</b>
Povećanje umanjenja vrijednosti zajmova datih gospodarstvu (Bilješka 14)	14.339	11.368	14.339	11.368
Povećanje umanjenja vrijednosti zajmova datih stanovništvu (Bilješka 14)	60.214	8.623	60.214	8.623
Smanjenje – unwinding (kamatni prihod na umanjena potraživanja)	(7.303)	(8.657)	(7.303)	(8.657)
Vraćanje dijela otpisanih potraživanja u bilancu po nalogu FBA	-	1.154	-	1.154
Prodaja - Brush III	-	(48.130)	-	(48.130)
Otpis	(1.848)	(435)	(1.848)	(435)
Efekti promjene tečaja stranih valuta	7.102	917	7.102	917
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>226.605</b>	<b>154.101</b>	<b>226.605</b>	<b>154.101</b>

Ponderirane kamate po zajmovima mogu se prikazati kako slijedi:

	GRUPA		BANKA	
	2015.	2014.	2015.	2014.
Gospodarstvo	5,24%	5,75%	5,24%	5,75%
Stanovništvo	7,19%	7,98%	7,19%	7,98%

## 20. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	GRUPA		BANKA	
	2015.	2014.	2015.	2014.
Dužničke vrijednosnice				
Obveznice - Vlada Španjolske	20.262	-	20.262	-
Obveznice - LVMH	3.717	-	3.717	-
Obveznice - Vlada Italije	9.524	-	9.524	-
Obveznice - Total Capital	1.829	-	1.829	-
Obveznice - Toyota	3.716	-	3.716	-
Obveznice - Republika Rumunjska	15.456	-	15.456	-
Obveznice - KA Finanz AG	4.910	-	4.910	-
Obveznice - Deutsche Bank AG	17.523	-	17.523	-
Trezorski zapisi - Vlada Federacije BiH	14.983	11.959	14.983	11.959
Trezorski zapisi - Vlada RS	15.653	14.047	15.653	14.047
Obveznice - Vlada Federacije BiH	5.897	7.796	5.897	7.796
	113.470	33.802	113.470	33.802
Vlasničke vrijednosnice				
CROBIH Fond	471	460	296	289
S.W.I.F.T SCRL	52	52	52	52
Uzajamni fond HYPO BH EQUITY	51	49	51	49
Registar vrijednosnih papira FBiH	61	61	43	43
Sarajevska burza	32	32	32	32
Soko Specijalna oprema	108	108	108	108
Soko tvornica transmisija doo	25	26	25	26
Ventilator Soko	45	45	45	45
	845	833	652	644
<b>Ukupno</b>	<b>114.315</b>	<b>34.635</b>	<b>114.122</b>	<b>34.446</b>

## 20. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU (nastavak)

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

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

## 20. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU (nastavak)

Struktura obveznica i trezorskih zapisa po nominalnoj vrijednosti na dan 31. prosinca 2014. godine se može prikazati kako slijedi:

Imovina	Broj	Diskontna cijena	Nominalna cijena	Datum dospijeća	Kamatna stopa
<b>Obveznice</b>					
<i>Budžetski troškovi</i>					
Vlada Federacije BiH	1.955	1.946	1.955	30.5.2015	5,25%
Vlada Federacije BiH	5.865	5.838	5.865	27.6.2017	6,10%
Potraživanja za obračunate kamate	12	-			
	7.796	7.820			
<b>Trezorski zapisi</b>					
Vlada Federacije BiH	1.200	11.959	12.000	13.5.2015	-
Vlada RS	750	7.480	7.500	19.2.2015	-
Vlada RS	524	5.205	5.240	18.5.2015	-
Vlada RS	137	1.362	1.370	31.3.2015	-
	26.006	26.110			
	<b>33.802</b>	<b>33.930</b>			

## 21. ULAGANJA U PODRUŽNICE

Ulaganja u podružnice na dan 31. prosinca 2015. i 2014. godine prezentirana su po trošku:

	2015.	GRUPA		BANKA	
		2014.	2015.	2014.	2015.
Hypo Alpe-Adria-Invest d.o.o. Mostar	-	-	-	2.711	2.711
	-	-	-	<b>2.711</b>	<b>2.711</b>

Naziv	Djelatnost	Sjedište	% vlasništva
Hypo Alpe-Adria-Invest d.o.o.	Financijske usluge	Bosna i Hercegovina	100

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.  
 (Švi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

## 22. NEKRETNINE I OPREMA

GRUPA	Gradevine i zemljište	Uredska oprema i vozila	Investicije u toku	Ulaganja na tuđoj imovini	Ukupno
<b>Nabavna vrijednost</b>					
<b>31. prosinca 2013.</b>	<b>49.832</b>	<b>17.735</b>	<b>498</b>	<b>1.390</b>	<b>69.455</b>
Nabavke	21	60	1.381		1.462
Prijenos sa/na	420	774	(1.400)	206	-
Otuđenja	(1.537)	(7.247)	-	(191)	(8.975)
<b>31. prosinca 2014.</b>	<b>48.736</b>	<b>11.322</b>	<b>479</b>	<b>1.405</b>	<b>61.942</b>
Nabavke	-	2	1.042	-	1.044
Prijenos sa/na	209	935	(1.197)	53	-
Otuđenja	-	(83)	(11)	-	(94)
<b>31. prosinca 2015.</b>	<b>48.945</b>	<b>12.176</b>	<b>313</b>	<b>1.458</b>	<b>62.892</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>					
<b>31. prosinca 2013.</b>	<b>7.538</b>	<b>11.831</b>	<b>-</b>	<b>399</b>	<b>19.768</b>
Amortizacija za godinu	1.020	1.828	-	271	3.119
Otuđenja	(245)	(7.228)	-	(192)	(7.665)
Gubitak od umanjenja vrijednosti	2.264	-	-	-	2.264
<b>31. prosinca 2014.</b>	<b>10.577</b>	<b>6.431</b>	<b>-</b>	<b>478</b>	<b>17.486</b>
Amortizacija za godinu	940	1.613	-	277	2.830
Otuđenja	-	(75)	-	-	(75)
Gubitak od umanjenja vrijednosti	6.389	304	-	180	6.873
<b>31. prosinca 2015.</b>	<b>17.906</b>	<b>8.273</b>	<b>-</b>	<b>935</b>	<b>27.114</b>
<b>Sadašnja vrijednost:</b>					
<b>31. prosinca 2015.</b>	<b>31.039</b>	<b>3.903</b>	<b>313</b>	<b>523</b>	<b>35.778</b>
<b>31. prosinca 2014.</b>	<b>38.159</b>	<b>4.891</b>	<b>479</b>	<b>927</b>	<b>44.456</b>

## 22. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA (nastavak)

BANKA	Građevine i zemljište	Uredska oprema i vozila	Investicije u toku	Ulaganja na tudioj imovini	Ukupno
<b>Nabavna vrijednost</b>					
<b>31. prosinca 2013.</b>	<b>49.474</b>	<b>17.601</b>	<b>498</b>	<b>1.391</b>	<b>68.964</b>
Nabavke	-	-	1.381	-	1.381
Prijenos sa/na	420	774	(1.400)	206	-
Otuđenja	(1.537)	(7.158)	-	(192)	(8.887)
<b>31. prosinca 2014.</b>	<b>48.357</b>	<b>11.217</b>	<b>479</b>	<b>1.405</b>	<b>61.458</b>
Nabavke	-	-	1.042	-	1.042
Prijenos sa/na	209	935	(1.197)	53	-
Otuđenja	-	(83)	(11)	-	(94)
<b>31. prosinca 2015.</b>	<b>48.566</b>	<b>12.069</b>	<b>313</b>	<b>1.458</b>	<b>62.406</b>
<i>Akumulirana amortizacija</i>					
<b>31. prosinca 2013.</b>	<b>7.463</b>	<b>11.703</b>	-	<b>399</b>	<b>19.565</b>
Amortizacija za godinu	1.009	1.820	-	271	3.100
Otuđenja	(245)	(7.139)	-	(192)	(7.576)
Gubitak od umanjenja vrijednosti	2.264	-	-	-	2.264
<b>31. prosinca 2014.</b>	<b>10.491</b>	<b>6.384</b>	-	<b>478</b>	<b>17.353</b>
Amortizacija za godinu	929	1.598	-	276	2.803
Otuđenja	-	(75)	-	-	(75)
Gubitak od umanjenja vrijednosti	6.389	304	-	180	6.873
<b>31. prosinca 2015.</b>	<b>17.809</b>	<b>8.211</b>	-	<b>934</b>	<b>26.954</b>
<b>Sadašnja vrijednost:</b>					
<b>31. prosinca 2015.</b>	<b>30.757</b>	<b>3.858</b>	<b>313</b>	<b>524</b>	<b>35.452</b>
<b>31. prosinca 2014.</b>	<b>37.866</b>	<b>4.833</b>	<b>479</b>	<b>927</b>	<b>44.105</b>

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.  
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

## 23. NEMATERIJALNA IMOVINA

	GRUPA	BANKA
<b>Nabavna vrijednost</b>		
<b>31. prosinca 2013.</b>	<b>14.966</b>	<b>14.956</b>
Povećanja	110	110
Prijenos (sa)/na	782	782
Gubitak od umanjenja vrijednosti	(196)	(196)
Otpisi	(14.695)	(14.693)
<b>31. prosinca 2014.</b>	<b>967</b>	<b>959</b>
Povećanja	1.905	1.905
<b>31. prosinca 2015.</b>	<b>2.872</b>	<b>2.864</b>
<b>AKUMULIRANA AMORTIZACIJA</b>		
<b>31. prosinca 2013.</b>	<b>14.778</b>	<b>14.768</b>
Povećanja	93	93
Gubitak od umanjenja vrijednosti	518	518
Ostala usklađenja	(14.695)	(14.693)
<b>31. prosinca 2014.</b>	<b>694</b>	<b>686</b>
Povećanja	175	175
Gubitak od umanjenja vrijednosti	1.765	1.765
<b>31. prosinca 2015.</b>	<b>2.634</b>	<b>2.626</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>		
<b>31. prosinca 2014.</b>	<b>273</b>	<b>273</b>
<b>31. prosinca 2015.</b>	<b>238</b>	<b>238</b>

## 24. ULAGANJA U NEKRETNINE

	GRUPA	BANKA
Nabavna vrijednost		
Stanje 31. prosinac 2013.	-	-
Prijenos (sa)/na	786	786
Stanje 31. prosinac 2014.	786	786
Stanje 31. prosinac 2015.	786	786
Akumulirana amortizacija		
Stanje 31. prosinac 2013.	-	-
Prijenos (sa)/na	102	102
Gubitak od umanjenja vrijednosti	98	98
Stanje 31. prosinac 2014.	200	200
Povećanja	16	16
Gubitak od umanjenja vrijednosti	91	91
Stanje 31. prosinac 2015.	307	307
Neto knjigovodstvena vrijednost		
31. prosinca 2014.	586	586
31. prosinca 2015.	479	479

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.  
 (Švi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

## 25. OSTALA IMOVINA

	GRUPA	BANKA	
	2015	2014	2015
			2014
Preuzeti kolaterali raspoloživi za prodaju	1.827	3.991	1.827
Potraživanja od BORA d.o.o. Banja Luka	76	2.051	76
Kartično poslovanje	1.261	1.300	1.261
Prelazni račun BRUSH	-	128	-
Prazne zgrade	598	914	598
Uredska oprema	106	212	106
Potraživanja od Hypo Alpe-Adria Bank a.d. Banja Luka	17	24	17
Avansi dobavljačima	399	428	399
Potraživanja od HETA d.o.o.	12	15	12
Potraživanja za usluge upravljanja	83	57	-
Razlika u fondovima	77	86	77
Potraživanja za naknade i provizije	76	69	76
Ostala imovina	6.734	2.540	6.735
Ukupno ostala imovina	11.266	11.815	11.184
Manje: Umanjenje vrijednosti	(862)	(1.017)	(862)
<b>Ukupno</b>	<b>10.404</b>	<b>10.798</b>	<b>10.322</b>
			<b>10.741</b>

Promjene na umanjenju vrijednosti za moguće gubitke dajemo kako slijedi:

	GRUPA	BANKA	
	2015.	2014.	2015.
			2014.
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>1.017</b>	<b>541</b>	<b>1.017</b>
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 14)	107	635	107
Otpis	(262)	(159)	(262)
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>862</b>	<b>1.017</b>	<b>862</b>
			<b>1.017</b>

## 26. OBVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA

		GRUPA		BANKA
	2015.	2014.	2015.	2014.
Kratkoročni depoziti:				
U KM	24	19.561	24	19.561
U stranoj valuti	610	2.038	610	2.038
Dugoročni depoziti:	634	21.599	634	21.599
U stranoj valuti	66.427	102.644	66.427	102.644
Ukupno depoziti banaka:	67.061	124.243	67.061	124.243
Dugoročni zajmovi od strane banke	-	73.300	-	73.300
<b>Ukupno</b>	<b>67.061</b>	<b>197.543</b>	<b>67.061</b>	<b>197.543</b>

Dugoročni depoziti na dan 31. prosinca 2015. i 2014. godine mogu se prikazati kako slijedi:

		GRUPA		BANKA
	2015.	2014.	2015.	2014.
Hypo Group Alpe Adria AG (oročeni depoziti za razdoblje kraće od 3 godine)	23.020	53.547	23.020	53.547
Hypo Group Alpe Adria AG (oročeni depoziti za razdoblje od 3 do 5 godine)	43.407	49.097	43.407	49.097
<b>Ukupno</b>	<b>66.427</b>	<b>102.644</b>	<b>66.427</b>	<b>102.644</b>

Na dan 31. prosinca 2015. godine kamatne stope na oročene pasivne depozite sa promjenjivom kamatnom stopom od Banke majke su se kretale za valutu CHF od 1,5925% do 2,0350%. Banka je imala jedan pasivni depozit u valutu u EUR na 31. prosinca 2015. godine čija je kamatna stopa iznosila 2,2500%.

Agencija za bankarstvo FBiH je zabranila Banci i Grupi isplaćivanje depozita („refi linije“) vlasniku bez izričitog odobrenja.

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.  
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

## 27. OBVEZE PREMA KLIJENTIMA

	GRUPA		BANKA	
	2015.	2014.	2015.	2014.
<b>Depoziti po viđenju:</b>				
Stanovništvo:				
U KM	105.954	98.018	105.954	98.018
U stranoj valuti	95.926	96.609	95.926	96.609
	201.880	194.627	201.880	194.627
Pravne osobe:				
U KM	69.405	70.388	69.701	70.751
U stranoj valuti	12.758	9.492	12.758	9.492
	82.163	79.880	82.459	80.243
<b>Ukupno depoziti po viđenju</b>	<b>284.043</b>	<b>274.507</b>	<b>284.339</b>	<b>274.870</b>
<b>Oročeni depoziti:</b>				
Stanovništvo:				
U KM	40.153	39.139	40.153	39.139
U stranoj valuti	181.976	179.596	181.976	179.596
	222.129	218.735	222.129	218.735
Pravne osobe:				
U KM	9.570	10.494	9.870	11.494
U stranoj valuti	6.224	11.631	7.224	11.631
	15.794	22.125	17.094	23.125
<b>Ukupno oročeni depoziti</b>	<b>237.923</b>	<b>240.860</b>	<b>239.223</b>	<b>241.860</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>521.966</b>	<b>515.367</b>	<b>523.562</b>	<b>516.730</b>

Prosječna kamatna stopa po kamatnom prihodu iznosi 3,39% a po kamatnom trošku 1,37% na dan 31. prosinca 2015. godine, dok na dan 31. prosinca 2014. godine kamatna stopa po kamatnom prihodu iznosi 3,43%, a po kamatnom trošku 1,06% .

## 28. REZERVIRANJA

	GRUPA		BANKA
	2015.	2014.	2015.
			2014.
Rezerviranja za sudske sporove	12.475	17.305	12.475
Rezerviranja za restrukturiranje	1.100	500	1.100
Rezerviranja za godišnje odmore	143	85	139
Rezerviranja za otpremnine	442	554	412
<b>Ukupno</b>	<b>14.160</b>	<b>18.444</b>	<b>14.126</b>
			<b>18.410</b>

Kretanje rezerviranja istih može se prikazati kako slijedi:

GRUPA	Rezerviranja za restrukturiranje	Obveze prema zaposlenima	Rezerviranja za sudske sporove (Bilješka 11 i 14)	Ukupno
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2013.</b>	<b>-</b>	<b>757</b>	<b>15.676</b>	<b>16.433</b>
Povećanje	500	-	1.787	2.287
Smanjenje	-	(31)	-	(31)
Smanjenje uslijed plaćanja	-	(87)	(158)	(245)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2014.</b>	<b>500</b>	<b>639</b>	<b>17.305</b>	<b>18.444</b>
Povećanje	750	89	2.241	3.080
Smanjenje	-	-	(2.948)	(2.948)
Smanjenje uslijed plaćanja	(150)	(143)	(4.123)	(4.416)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2015.</b>	<b>1.100</b>	<b>585</b>	<b>12.475</b>	<b>14.160</b>

BANKA	Rezerviranja za restrukturiranje	Obveze prema zaposlenima	Rezerviranja za sudske sporove (Bilješka 11 i 14)	Ukupno
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2013.</b>	<b>-</b>	<b>723</b>	<b>15.676</b>	<b>16.399</b>
Povećanje	500	-	1.787	2.287
Smanjenje	-	(31)	-	(31)
Smanjenje uslijed plaćanja	-	(87)	(158)	(245)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2014.</b>	<b>500</b>	<b>605</b>	<b>17.305</b>	<b>18.410</b>
Povećanje	750	89	2.241	3.080
Smanjenje	-	-	(2.948)	(2.948)
Smanjenje uslijed plaćanja	(150)	(143)	(4.123)	(4.416)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2015.</b>	<b>1.100</b>	<b>551</b>	<b>12.475</b>	<b>14.126</b>

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.  
 (Švi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

## 28. REZERVIRANJA (nastavak)

### *Rezerviranje za sudske sporove*

Struktura rezerviranja za pravne slučajeve:

	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
Rezerviranja za potencijalne sudske postupke	12.475	11.089	12.475	11.089
Rezerviranja za pravne sl. vezane za poreze	-	6.216	-	6.216
<b>Ukupno</b>	<b>12.475</b>	<b>17.305</b>	<b>12.475</b>	<b>17.305</b>

### *Rezerviranja za potencijalne sudske postupke*

Banka zaključno sa 31. prosincem 2015. godine vodi izvršne, parnične i stečajne postupke radi naplate svojih potraživanja i ostvarivanja drugih prava i interesa. Na isti dan protiv Banke postoji određeni broj parničnih postupaka, pokrenut od strane pravnih i fizičkih osoba.

Radi naplate potraživanja po osnovu kredita, garancija, akreditiva ili po drugim osnovama Banka na dan 31. prosinca 2015. godine od strane Sektora naplate vodi ukupno 7.240 sudska spora, sa ukupnom vrijednošću sporova od 231.495 tisuća KM a od strane Odjela Rehabilitacije vodi se ukupno 25 aktivnih sudske sporova i to: sporovi za predmete banke ukupno 5 sa ukupnom vrijednošću sporova od 997 tisuća KM i sporovi za predmete sintetike ukupno 20 sa ukupnom vrijednošću 22.406 tisuća KM.

### *Rezerviranja za porezne postupke*

Tijekom 2015. godine Banka je rezervirala dodatnu zateznu kamatu u iznosu 784 tisuća KM po sporu koji vodi s Poreznom Upravom FBiH (nadje PU FBiH). Temeljem Naloga za plaćanje poreznih obveza PU FBiH br. 13-7/1-15-11271-1/15-M.H. od 18. studeni 2015. godine. Banka je na dan 31. prosinac 2015. izvršila uplatu glavnog duga u ukupnom iznosu 4.052 mio KM, te istom organu podnijela Zahtjev za otpis zatezne kamate sukladno čl.2 st.2. Zakona o visini stope zatezne kamate na javne prihode u ukupnom iznosu od 2.948 mio KM. PUFBiH je 27.1.2016. godine izdala Rješenje br. 13-7/1-15-15-1/2016-M.H. kojom se Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. priznaje pravo na otpis zatezne kamate u ukupnom iznosu od 2.948 mio KM nastale po osnovu dospjelih a nenaplaćenih javnih prihoda. Banka je temeljem tog Rješenja uknjižila prihod od oslobođanja rezervi u iznosu 2.948 mio KM.

## 28. REZERVIRANJA (nastavak)

### ***Rezerviranja za restrukturiranje***

Na dan 21. prosinca 2015. godine Nadzorni odbor Banke je usvojio Plan i program provođenja mjera restrukturiranja, reorganizacije i optimizacije i reduciranja troškova i broja zaposlenika zbog organizacijskih i statusnih promjena u Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. za 2016. godinu, a u skladu sa odredbama MRS-a 37, te temeljem istog formirala nova rezerviranja za restrukturiranje u iznosu od 750 tisuća KM.

Slijedom navedenog je također od strane Nadzornog odbora Banke usvojen i Program zbrinjavanja viška zaposlenika u Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. za 2016. godinu, s primjenom od 01. veljače 2016. godine.

Procesi i aktivnosti restrukturiranja inicirani su i definirani već i krajem 2014. godine, te se očekuje okončanje istih do kraja 2016. godine. Stanje navedenih rezervi na 31. prosinca 2015. godine je iznosilo 315 tisuća KM.

Krajem 2015. godine donošenjem Odluke o odobravanju provođenja mjera restrukturiranja, reorganizacije, optimizacije troškova i smanjenja broja zaposlenih iz ekonomskih, tehničkih i organizacijskih razloga Uprava i Nadzorni odbor Banke su usvojili novi Plan i program restrukturiranja za sprovođenje mjera restrukturiranja te u skladu s tim formirala dodatna rezerviranja za restrukturiranje u iznosu od 750 tisuća KM. Planom i programom restrukturiranja definirani su konkretni instrumenti, vremenski okvir i način izvještavanja vezano za mjere restrukturiranja. Provođenje mjera restrukturiranja definirano je u fazama, tijekom 2016. godine, uključuju brojne mjere smanjenja broja radnika po organizacijskim dijelovima, kao i kadrovske promjene na različitim nivoima radnih mesta u navedenom vremenskom okviru.

Sljedeća tablica prikazuje očekivano razdoblje dospijeća rezerviranja za restrukturiranje:

	2015.	2014.
do 1 godine	750	350
od 1 do 5 godina	-	150
<b>Ukupno</b>	<b>750</b>	<b>500</b>

### ***Rezerviranje za otpremnine***

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

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

	U KM		
Diskontna stopa	6%	5,50%	6,50%
Sadašnja vrijednost obaveza (KM)	412	431	394
% odstupanja u odnosu na korištenu stopu		4,65%	(4,28%)

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.  
 (Švi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

## 28. REZERVIRANJA (nastavak)

### *Rezerviranje za otpremnine (nastavak)*

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

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

U KM			
	trenutna	manja za 0,5%	veća za 0,5%
Prosječna otpremnina			
Sadašnja vrijednost obaveza (KM)	412	409	414
% odstupanja u odnosu na korištenu stopu		(0,50%)	0,50%

Promjena zarada direktno proporcionalno utiče na promjene otpremnina.

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

U KM			
	trenutna	manja za 1 godinu	veća za 1 godinu
Prosječna starost			
Sadašnja vrijednost obaveza (KM)	412	392	432
% odstupanja u odnosu na korištenu stopu		(4,69%)	4,92%

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

Očekivano razdoblje dospijeća rezerviranja za otpremnina može se prikazati kako slijedi:

	2015.	2014.
U narednih 12 mjeseci	4	4
Između 1 i 5 godina	20	26
Između 5 i 10 godina	21	99
Preko 10 godina	367	395
<b>Ukupno:</b>	<b>412</b>	<b>524</b>

## 29. PREUZETE I POTENCIJALNE FINANSIJSKE OBVEZE

	GRUPA 2015.	GRUPA 2014.	BANKA 2015.	BANKA 2014.
Neiskorišteni zajmovi	64.787	52.330	64.787	52.330
Plative garancije	6.197	9.682	6.197	9.682
Činidbene garancije	19.083	13.918	19.083	13.918
Akreditivi	1.420	2.849	1.420	2.849
<b>Ukupno</b>	<b>91.487</b>	<b>78.779</b>	<b>91.487</b>	<b>78.779</b>
<b>Rezerviranja za preuzete i potencijalne finansijske obveze</b>	<b>2.706</b>	<b>3.579</b>	<b>2.706</b>	<b>3.579</b>

Promjene u rezerviranjima za preuzete i potencijalne finansijske obveze:

	GRUPA 2015.	GRUPA 2014.	BANKA 2015.	BANKA 2014.
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>3.579</b>	<b>3.579</b>	<b>3.579</b>	<b>3.579</b>
Povećanje/(otpuštanje) rezerviranja (Bilješka 14)	(883)	(3)	(883)	(3)
Efekti tečajnih razlika	10	3	10	3
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>2.706</b>	<b>3.579</b>	<b>2.706</b>	<b>3.579</b>

Tijekom svog poslovanja, Banka i Grupa preuzimaju i kreditne obveze koje se vode na računima u vanbilančnoj evidenciji, a koje se odnose na garancije, akreditive i neiskorišteni dio odobrenih kredita. Banka i Grupa su po ovim izloženostima formirale rezerviranja kako je navedeno u tablici iznad.

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.  
 (Švi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

## 30. OSTALE OBVEZE

	GRUPA	BANKA		
	2015.	2014.	2015.	2014.
Obveze za neraspoređene prilive	4.934	5.297	4.934	5.297
Obračunati troškovi	2.234	1.832	2.234	1.795
Obveze prema zaposlenima - plaće	1.169	1.192	1.169	1.183
Ukalkulirani bonusi	-	-	-	-
Obveze prema dobavljačima	563	676	520	635
Ostale porezne obveze	112	183	112	183
Ograničena sredstva	609	577	609	577
Obveze za kartično poslovanje	178	161	178	161
Protestirane garancije	150	150	150	150
Odgođena porezna obveza	24	4	24	4
PVR-ostale obveze	2.101	-	2.101	-
Ostale obveze	325	380	259	361
<b>Ukupno</b>	<b>12.399</b>	<b>10.452</b>	<b>12.290</b>	<b>10.346</b>

## 31. KAPITAL

### *Dionički kapital*

Direktni vlasnik Banke je Hypo Group Alpe Adria AG, Klagenfurt dok je krajnji vlasnik Advent International Corp, Sjedinjene Američke Države.

Vlasnička struktura Banke je kako slijedi:

	31. prosinac 2015.		31. prosinac 2014.	
	Dionički kapital	Vlasništvo %	Dionički kapital	Vlasništvo %
Hypo Group Alpe Adria AG	100.401	99,998	212.997	99,999
Ostali dioničari	2	0,002	3	0,001
<b>Ukupno</b>	<b>100.403</b>	<b>100,00</b>	<b>213.000</b>	<b>100,00</b>

Dužnički vrijednosni papiri ili dionice Banke nisu predmetom trgovanja na javnim tržištima i ova finansijska izvješća ne podlježu regulativi Komisije za vrijednosne papire u svrhu izdavanja bilo kakve vrste instrumenata na javnom tržištu.

Banka je u tijeku 2015 godine izvršila pokriće akumuliranog gubitka u iznosu 112.592 tisuća KM (iznos se sastoji od akumuliranog gubitka prethodnih godina 93.999 tisuća KM i gubitka za 2014. godinu u iznosu od 18.593 tisuća KM).

### *Regulatorne rezerve*

Već stvorene regulatorne rezerve na isti datum su iznosile 133.391 tisuća KM (31. prosinca 2014.: 133.391 tisuće KM). Dakle, Banka je stvorila više regulatornih rezervi nego što je potrebno u iznosu od 90.442 tisuća KM (31. prosinca 2014.: 67.703 tisuća KM). Banka će sukladno regulatornim zahtjevima ovo uzeti u obzir samo kod izračuna adekvatnosti kapitala.

Na dan 31. prosinca 2015. godine, potrebna razina regulatornih rezervi je bila 42.949 tisuće KM (31. prosinca 2014.: 65.688 tisuće KM).

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.  
 (Švi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

## 32. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Prema definiciji iz MRS-a 24, povezane strane su strane koje predstavljaju:

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

Prilikom razmatranja svake moguće transakcije s povezanom stranom pozornost je usmjerenja na bit odnosa, a ne samo na pravni oblik.

	GRUPA		BANKA
	2015.	2014.	
	2015.	2014.	
<b>Potraživanja</b>			
Plasmani – HYPO GROUP ALPE ADRIA AG, Klagenfurt	5.278	16.739	5.278
Ostalo – Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka	1.947	2.808	1.947
Ostalo – BORA d.o.o. Banja Luka	-	2.051	-
Plasmani – HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Zagreb	1.600	994	1.600
Ostalo – Hypo Alpe-Adria-Bank A.D. Banja Luka	68	24	68
Plasmani – HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Ljubljana	284	468	284
Ostalo – HETA d.o.o. Sarajevo	-	15	-
Plasmani – HYPO ALPE-ADRIA-BANK AD BEOGRAD	9.808	109	9.808
Ostalo – Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka	-	52	-
Ostalo – HYPO ALPE-ADRIA-BANK A.D. PODGORICA	6	4	6
Plasmani – HETA ASSET RESOLUTION	-	1	-
<b>Ukupno</b>	<b>18.991</b>	<b>23.265</b>	<b>18.991</b>
<b>Obveze</b>			
Depoziti – HYPO GROUP ALPE ADRIA AG , Klagenfurt	66.432	122.195	66.432
Depoziti – HETA d.o.o. Sarajevo	-	4.157	-
Ostalo – HYPO GROUP ALPE ADRIA AG, Klagenfurt	287	9	287
Ostalo – Hypo Alpe-Adria-Bank A.D. Banja Luka	17	28	17
Depoziti – HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Zagreb	90	67	90
Depoziti – Hypo Zastupnik d.o.o. (prijašnji: GLOBUS konsalting d.o.o.)	-	622	-
Ostalo – BORA d.o.o. Banja Luka	-	18	-
Depoziti – HYPO ALPE-ADRIA-BANK AD BEOGRAD	-	74	-
Depoziti – Hypo Alpe-Adria-Bank A.D. Banja Luka	521	1.898	521
Ostalo – Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka	12	5	12
Ostalo- HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Zagreb	97	-	97
Ostalo – HYPO ALPE-ADRIA-BANK AD BEOGRAD	5	2	5
Depoziti – HETA ASSET RESOLUTION	-	49	-
Depoziti – HYPO ALPE-ADRIA-BANK A.D. PODGORICA	50	4	50
<b>Ukupno</b>	<b>67.511</b>	<b>129.128</b>	<b>67.511</b>
<b>Ukupno</b>			
<b>Godišnje izvješće 2015</b>	<b>129.128</b>	<b>67.511</b>	<b>67.511</b>

## 32. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (nastavak)

	GRUPA		BANKA	
	2015.	2014.	2015.	2014.
<b>Prihod</b>				
Ostali prihod- HETA d.o.o. Sarajevo	-	3	-	3
Ostali prihod - Hypo Alpe-Adria-Bank A.D. Banja Luka	192	3	192	3
Prihod od kamata - Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka	117	167	117	167
Ostali prihod - HYPO GROUP ALPE ADRIA AG, Klagenfurt	-	170	-	170
Prihodi od naknada i provizija - Hypo Alpe-Adria-Bank A.D. Banja Luka	210	39	210	39
Ostali prihod - Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka	46	-	46	-
Prihod od kamata - HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Zagreb	-	12	-	12
Prihod od naknada i provizija - HYPO GROUP ALPE ADRIA AG, Klagenfurt	-	16	-	16
Prihodi od naknada i provizija - HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d. Podgorica	51	-	51	-
Prihod od kamata -HYPO GROUP ALPE ADRIA AG, Klagenfurt	43	-	43	-
Prihod od kamata - HYPO ALPE ADRIA a.d.Bograd	6	-	6	-
Prihodi od naknada i provizija - HETA d.o.o. Sarajevo	-	24	-	24
<b>Ukupno</b>	<b>665</b>	<b>434</b>	<b>665</b>	<b>434</b>
<b>Rashodi</b>				
Rashod od kamata - HYPO GROUP ALPE ADRIA AG, Klagenfurt	2.644	1.038	2.644	1.038
Administrativni troškovi - HYPO GROUP ALPE ADRIA AG, Klagenfurt	632	504	632	504
Rashod od naknada i provizija - HYPO GROUP ALPE ADRIA AG, Klagenfurt	124	3.542	124	3.542
Administrativni troškovi-HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Zagreb	542	7	542	7
Administrativni troškovi-Hypo Alpe-Adria-Bank A.D. Banja Luka	82	4	82	4
Rashod od naknada i provizija - Hypo Alpe-Adria-Bank A.D. Banja Luka	45	43	45	43
Rashod od kamata - HETA d.o.o. Sarajevo	-	82	-	82
Administrativni troškovi- HETA d.o.o. Sarajevo	-	11	-	11
Rashod od naknada i provizija - Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Zagreb	4	-	4	-
Ostali troškovi - HYPO GROUP ALPE ADRIA AG, Klagenfurt	-	116	-	116
Rashod od kamata - Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka	-	14	-	14
<b>Ukupno</b>	<b>4.073</b>	<b>5.361</b>	<b>4.073</b>	<b>5.361</b>

Sve navedene transakcije obavljene su po tržišnim bankarskim uvjetima.

Naknade direktorima i drugim članovima Uprave prikazane su kako slijedi:

	GRUPA		BANKA	
	2015.	2014.	2015.	2014.
Naknade menadžmentu i Nadzornom odboru	507	585	507	585
Porezi i doprinosi na naknade	398	461	398	461
<b>Ukupno</b>	<b>905</b>	<b>1.046</b>	<b>905</b>	<b>1.046</b>

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.  
 (Švi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

### 33. KOMISIONI POSLOVI

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

	GRUPA 2015.	GRUPA 2014.	BANKA 2015.	BANKA 2014.
<b>Imovina</b>				
Državne institucije	630	642	630	642
<b>Ukupno</b>	<b>630</b>	<b>642</b>	<b>630</b>	<b>642</b>
<b>Obveze</b>				
Zajmovi pravnim licima	553	556	553	556
<b>Ukupno</b>	<b>553</b>	<b>556</b>	<b>553</b>	<b>556</b>
<b>Razlika (Bilješka 25)</b>	<b>77</b>	<b>86</b>	<b>77</b>	<b>86</b>

### 34. GUBITAK PO DIONICI

	GRUPA 2015.	GRUPA 2014.	BANKA 2015.	BANKA 2014.
Neto gubitak tekuće godine	(90.784)	(19.598)	(91.014)	(18.593)
Ponderisani broj dionica	532.500	532.500	532.500	532.500
<b>Osnovni gubitak po dionici u KM</b>	<b>(170,5)</b>	<b>(36,8)</b>	<b>(170,9)</b>	<b>(34,9)</b>

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

## 35. OPERATIVNI NAJAM

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

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

	GRUPA	BANKA		
	2015.	2014.	2015.	2014.
Do 1 godine	167	152	167	152
Između 1 i 5 godina	786	804	786	804
Preko 5 godina	199	199	199	199
	<b>1.152</b>	<b>1.155</b>	<b>1.152</b>	<b>1.155</b>

Troškovi zakupa u poslovnoj 2015. godini za Grupu i Banku iznose 1.152 tisuće KM, dok su u poslovnoj 2014. godini iznosili 1.155 tisuće KM.

Buduće ukupne minimalne očekivane naplate po ugovorenom zakupu su:

	GRUPA	BANKA		
	2015.	2014.	2015.	2014.
Do 1 godine	167	152	167	152
Između 1 i 5 godina	786	804	786	804
Preko 5 godina	199	199	199	199
	<b>167</b>	<b>152</b>	<b>167</b>	<b>152</b>

Prihodi od zakupa u poslovnoj 2015. godini za Grupu i Banku iznose 293 tisuća KM, dok su u poslovnoj 2014. godini iznosili 274 tisuća KM.

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.  
(Švi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

## 36. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVJEŠTAVANJA

### a) Prodaja imovine nakon datuma izvještavanja

U ožujku 2016. godine Banka je trećim licima kroz Brush IV transakciju prodala potraživanja i preuzetu imovinu čija je ukupna neto knjigovodstvena vrijednost iznosila 6.433 tisuća KM.

### b) Ponuđene olakšice fizičkim licima korisnicima kredita u švicarskim francima nakon datuma izvještavanja.

U ožujku 2016. godine Banka je ponudila olakšice fizičkim licima korisnicima kredita sa valutnom klauzulom u švicarskim francima koje se ogledaju u smanjenju kreditnih obaveza za 30% uz konverziju u domaću valutu po trenutnom i uz fiksnu kamatnu stopu novog kredita od 5,99%. Predložena ponuda Banke ima i komponentu socijalne odgovornosti, u vidu dodatne olakšice smanjenja iznosa kreditnih obaveza za 50%, a koja će se osigurati za 25% klijenata sa najnižim mjesечnim primanjima.

Od ukupnog broja partija (ugovora) sa valutnom klauzulom u švicarskim francima zahtjev za konverziju je dostavljen za cca 54 % partija (ugovora).

Procjena gubitka po osnovu datih olakšica je 10,4 miliona KM i biti će priznata u finansijskim izvješćima u 2016. godini. Konačni iznos gubitka podložan je promjeni u zavisnosti od konačnog broja prihvata konverzije od strane komitenata. Prema procjeni Banke nakon knjiženja gubitka adekvatnost kapitala iznosi oko 9% što je ispod minimalne stope adekvatnosti kapitala propisane regulatornim okvirima. Također, ukrnjižba navedenog efekta rezultirati će prekoračenjem limita vezanog za udio fiksne imovine u osnovnom kapitalu Banke zahtijevanog od strane Agencije za bankarstvo FBiH te probijanje limita po pitanju izloženosti klijenata. Banka je u postupku razmatranja dokapitalizacije od strane većinskog vlasnika Banke, a kako bi postigla usklađenost sa svim propisanim limitima.

## Centrala banke

### Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.

88 000 Mostar  
Kneza Branimira 2b  
Tel. +387 70 340 340  
Fax +387 36 444 235, +387 36 444 400,  
[www.hypo-alpe-adria.ba](http://www.hypo-alpe-adria.ba)  
e-mail: bank.bih@hypo-alpe-adria.com

## Poslovnice i ispostave

### 77 000 Bihać

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

### 70 230 Bugojno

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

### 72 260 Busovača

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

### 88 300 Čapljina,

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

### 88 260 Čitluk

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

### 76 233 Domaljevac

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

### 75 320 Gračanica

22. divizije b.b.  
Tel. + 387 35 701 361,  
Fax +387 35 701 368

### 76 250 Gradačac

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

### 88 340 Grude

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

### 71 210 Ilijadža

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

### 70 101 Jajce

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

### 71 250 Kiseloj

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

### 88 400 Konjic

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

### 71 260 Kreševo

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

### 80 101 Livno

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

### 75 300 Lukavac

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

### 88 320 Ljubuški

Štubu IV, lamela A  
Tel. +387 39 835 794,  
Fax +387 39 835 795

### 88 000 Mostar

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

### 88 000 Mostar

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

### 72 270 Novi Travnik

Ive Andrića 35  
Tel. + 387 30 795 212/211,  
Fax, + 387 30 795 214

### 76 270 Orašje

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

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

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

**71 000 Sarajevo - Dobrinja**  
Mustafe Kamerića 6-7  
Tel. +387 33 775 372,  
Fax +387 33 775 378

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Odgovara za sadržaj:

**Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.**

88 000 Mostar

Kneza Branimira 2b

Tel. +387 70 340 340

Fax +387 36 444 235, +387 36 444 400,

[www.hypo-alpe-adria.ba](http://www.hypo-alpe-adria.ba)

e-mail: [bankbih@hypo-alpe-adria.com](mailto:bankbih@hypo-alpe-adria.com)

**Važna obavijest:**

Godišnje izvješće pripremljeno je uz veliku pažnju, a sve sadržane informacije su provjerene. Ne može se spriječiti eventualnojavljanje grešaka u zaokruživanju, grešaka kod slaganja i printanja te grešaka u izražavanju. Izvješće na engleskoj jezičnoj varijanti je prijevod.