

BANK



Godišnje izvješće 2014.

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.

Mostar

Bosna i Hercegovina

Sadržaj

Misija i principi poslovanja	4
Uprava Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	5
Pismo Uprave	6
Društveno odgovorno poslovanje	8
Organi banke	9
Organizacijska struktura	10
Nekonsolidirana i konsolidirana finansijska izvješća za godinu koja se završava 31. prosinca 2014. godine i Izvještaj neovisnog revizora	11
Izvješće Uprave	12
Odgovornost za finansijska izvješća	14
Izvješće neovisnog revizora vlasnicima Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Mostar	15
Konsolidirani i nekonsolidirani račun dobiti i gubitka	16
Konsolidirano i nekonsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti	17
Konsolidirano i nekonsolidirano izvješće o finansijskom položaju	18
Konsolidirano i nekonsolidirano izvješće o promjenama vlasničke glavnice	20
Konsolidirano i nekonsolidirano izvješće o novčanim tijekovima	22
Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izvješća	23
Poslovne jedinice Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	83

Misija i principi poslovanja

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. dio je međunarodne Hypo Alpe Adria bankarske grupacije čije je ključno tržište u Bosni i Hercegovini, Hrvatskoj, Srbiji, Sloveniji i Crnoj Gori sa sjedištem grupacije u Austriji. Naše težnje usmjerene su ka primjeni internacionalnog know-how na domaćem tržištu. Preko 500 zaposlenika servisiraju oko 200.000 klijenata.

U Federaciji Bosne i Hercegovine na raspolaganju smo ne samo klijentima u našoj centrali u Mostaru, nego i u široko rasprostranjenoj mreži poslovnih jedinica koja pokriva najveće centre u zemlji.

Među vodećim smo bankarskim grupacijama u BiH i sistemski važna banka za bh. tržište.

Želja nam je osigurati širok raspon finansijskih proizvoda i kvalitetnu uslugu građanima- fizičkim osobama, malim i srednjim poduzećima, korporativnim klijentima i javnim institucijama.

Naši prozvodi nude jednostavna i kreativna rješenja za finansijske potrebe naših klijenata. Naša misija vođena je sljedećim principima:

- Uspješna rješenja za sve: klijente, zaposlenike i dioničare
- Odgovorno bankarstvo: poštena i transparentna poslovna aktivnost u skladu sa međunarodnim standardima i lokalnom regulativom.

Moto koji nas pokreće je biti S Vama. Uz Vas. Za Vas. - s klijentima, uz klijente i za klijente.

Uprava Banke



Amel Memić
Izvršni direktor



Jasmin Spahić
Izvršni direktor



Dragan Kovačević
Direktor

Pismo uprave

Cijenjeni poslovni partneri, drage kolege,

Iza nas je dug proces restrukturiranja poslovanja koji je svoju završnicu imao upravo tijekom 2014. godine. Godina 2014. za nas kao članicu Hypo Alpe Adria mreže banaka u JI Europi – ključnom tržištu naše grupacije - bila je izuzetno dinamična. To je godina u kojoj je postignut važan milestone - dogovor sa Advent International-om i EBRD-om, investitorima koji su od strane našeg vlasnika, Republike Austrije, prihvatični kao najbolji ponuđači za reprivatizaciju naše mreže od 6 banaka u 5 zemalja uz sjedište u Austriji.

Osvrtom na 2014. godinu i analizom svega što smo postigli, na samom početku ovoga pisma posebnu zahvalnost želimo iskazati našim zaposlenicima koji su tijekom 2014. i svih ranijih godina uspješno odgovorili svim izazovima – kako tržišta tako i već spomenutog internog restrukturiranja banke.

Tržište na kojem poslujemo, ekonomski i socijalna situacija nikako nije išla u prilog novim akvizicijama i potencijalnim investicijama. Oporavak je i dalje usporen, a tijekom 2014. su zabilježena i tri važna događaja koja su utjecala na sve segmente društva u BiH.

Prvi takav događaj su bili protesti građana organizirani u svim većim gradovima u BiH.

U svibnju 2014. godine našu regiju pogodile su katastrofalne poplave. O ozbiljnosti ove katastrofe koja je pogodila i BiH dovoljno govori podatak da je procijenjena šteta u našoj zemlji iznosila preko 2 milijarde eura. Poplave su dodatno oslabile domaćinstva i realnu ekonomiju, no i donijele su sa sobom i jedinstvo koje su u izuzetno teškim trenutcima pokazali građani naše zemlje.

U godini 2014. su se održali i Opći izbori u Bosni i Hercegovini tako da je sa te strane na političkoj sceni došlo do promjena i otpočeo je proces formiranja novih vlada na svim razinama vlasti.

I u ovakvima prilikama bankarski sektor u BiH se dokazao kao stabilan i likvidan. Kao takav jako je važan za ekonomski sustav zemlje te je ujedno jedan od najuređenijih sektora u našoj ekonomiji.

Svesni svega ovoga, Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. je svoje aktivnosti prilagodila situaciji na tržištu. Uz sve eksterne izazove i uz restrukturiranje nastavljena je optimizacija poslovanja i provođenje brojnih iniciativa za smanjenje operativnih troškova, no istovremeno smo nastavili sa ulaganjem u poslovnu mrežu i sa uspostavljanjem dodatnih komunikacijskih kanala prema svojim klijentima nudeći im inovativna i moderna poslovna rješenja.

Što se same banke tiče, Uprava je u uskoj suradnji s Nadzornim odborom ranije redefinirala poslovnu strategiju s fokusom na klijente, pri čemu su jasno identificirani ciljni klijenti unutar Retail segmenta i ciljne grane poslovanja u segmentu korporativnog financiranja. Strategijom je velika pažnja posvećena upravljanju rizicima, kao i restrukturiranju i naplati po postojećem portfelju.

S ciljem smanjenja udjela loših kredita, koji su i tijekom 2014. godine predstavljali veliki problem za cijeli bankarski sektor, u banci su razvijeni i implementirani procesi restrukturiranja loših kredita, zajedno s procesima naplate i remarketinga.

U banci je implementiran „lean management“ s ciljem smanjenja troškova, a koncept, između ostalog, podrazumijeva centralizaciju, uspostavljanje kontakt centra te značajno smanjenje neprodajnih aktivnosti i eksternalizaciju poslova koji nisu čisto bankarski. Ujedno je poboljšan i sustav internih kontrola kroz uspostavljenu posebnu funkciju za osiguranje provedbe principa sistema interne kontrole kroz interne dokumente Banke i treninge zaposlenika banke.

Na strani upravljanja ljudskim resursima, HR odbor je tijekom 2014. nastavio sa svojim regularnim aktivnostima i glavnim zadacima vođenja procesa optimizacije i restrukturiranja, politika naknada, imenovanja i upošljavanja.

U segmentu sigurnosti, poduzet je set mjera koje su una-prijedile sigurnosnu situaciju unutar banke. Jednaka pažnja je posvećena segmentima fizičke i informacijske sigurnosti i sprečavanja prevara, uz konstantnu edukaciju svih zaposlenika s ciljem boljeg razumijevanja ove važne materije.

Uprava je i tijekom 2014. punu pažnju posvetila rješavanju problema u otplati kredita vezanih valutnom klauzulom za CHF koji i dalje predstavljaju veliki problem za jedan dio klijenata banke. Mjere za olakšice i tijekom 2014. su bile na snazi i na raspolaganju klijentima fizičkim osobama.

Pored svih prethodno poduzetih mjera, Uprava Banke oformila je tijekom 2014. i radnu skupinu za kredite odobrene uz valutnu klauzulu u CHF-ovima za klijente korporativnog i javnog financiranja. Zadatak za članove te radne skupine je razmatranje stanja odobrenih kredita za klijente korporativnog i javnog financiranja, a prema relevantnim nositeljima ovlaštenja u kreditnom procesu i predlaganje mjeri s ciljem olakšavanja otplate: restrukturiranje, smanjenje kamatnih stopa, fiksiranje tečaja CHF, otpis određenog broja rata, konverzija kredita u EUR.

Retail je nastavio sa provođenjem dugoročnih akcija: kampanja uvećane prodaje i kampanja drugog partnerstva.

Kvaliteta novih poslova u Retail segmentu je poboljšana, a već ranije je poseban Retail kreditni odbor preuzeo na sebe vođenje ovoga dijela poslovanja. Gledajući ostvarenje plana u 2014. vezano za kreditno poslovanje koje je bilo u fokusu, rezultat za PI segment na kraju 2014. godine je bio 28,5 milijuna KM. Fizičkim osobama plasirano je 3.213 kredita. Uspješno su implementirana i dva potpuno nova proizvoda: Installement funkcionalnost – otplata na rate - za Hypo MasterCard charge karticu te paketi tekućeg računa „Prvi“ i „Komfort“.

U kartičnom poslovanju, Tim kartičnih operacija pruža podršku ukupnom broju od 114.827 izdatih platnih kartica, kao i radu 79 bankomata.

Poslovanje u segmentu Corporate-a bilo je u potpunosti usklađeno s eksternim faktorima i ograničenjima koji su u velikoj mjeri uticali da planirani volumeni poslovanja u ovom segmentu budu skromni. Ipak u odnosu na 2013. zabilježen je rast u kreditnim plasmanima od 56% i planovi su u potpunosti ispunjeni. Inicijativom monitoringa u Corporate-u nastavljeno je sprečavanje migracije iz dobrih u loše kredite, a prevencija NPL-a u segmentu Corporate nastavila

se kao standardni zadatak i aktivnost koji donosi dobre rezultate jer je kvaliteta kredita plasiranih od 2012. godine izuzetno dobra.

Ako pogledamo unatrag sa sigurnošću se može reći kako je Hypo grupacija, samim time i naša banka u BiH, uradila zaista veliki posao na restrukturiranju uz istovremenu posvećenost unapređenju operativnog rada prema potrebama klijenata i tržišta.

Uz sve obimne interne projekte vezane uz proces restrukturiranja i reprivatizacije, ograničenja i eksterne faktore, ni u jednom trenutku nismo zaboravili da smo mi tu za svoje klijente i zbog svojih klijenata.

Poslovnu 2015. smo započeli sa velikim entuzijazmom i u iščekivanju zatvaranja procesa reprivatizacije. Naše prisustvo na tržištu Bosne i Hercegovine je neupitno i kao sistemski važna banka za bh. finansijski sektor od nas se očekuje posvećenost i podrška s ciljem poboljšanja sveukupne ekonomskе situacije u zemlji.

Nastavljamo pružati puni finansijski servis svojim klijentima koji su nam ukazali svoje povjerenje i kojima na tome zahvaljujemo.

Uprava Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.



Amel Memić
Izvršni direktor



Jasmin Spahić
Izvršni direktor



Dragan Kovačević
Direktor

Društveno odgovorno poslovanje

Od samog ulaska na tržište Bosne i Hercegovine, Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. djeluje društveno odgovorno te radi na usklađivanju svog poslovanja sa najboljim praksama razvijenih zemalja svijeta po pitanju odnosa prema zaposlenicima, klijentima i poslovnim suradnicima, dioničarima, lokalnoj zajednici i zaštiti životne sredine.

Upravljanje ljudskim resursima- HRM

Poslovnu 2014. godinu, banka je završila s ukupno 513 zaposlenika, a kvalifikacijska struktura je na vrlo visokoj razini, tako da ukupno 69,4% zaposlenika ima višu ili visoku stručnu spremu ili su pak stekli zvanje magistra ili doktora znanosti.

Kadrovska strukturu čine osobe mlade životne dobi, u prosjeku 39,72 godina.

U cilju realizacije planiranih ciljeva Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. nastavila je praksi sudjelovanja i pohađanja programa edukacije i stručnog usavršavanja u zemlji i inozemstvu s ciljem stjecanja novih znanja i vještina koje su neophodne za daljnje poboljšanje organizacije rada i razvoj poslovanja.

Unaprjeđenje poslovanja iz oblasti upravljanja rizicima organizirano je u sklopu Hypo Risk Academy, kao i kroz sudjelovanje na brojnim seminarima, a sve u cilju usvajanja najboljih iskustava iz prakse, kao i novog „know-how“, primjenjivog u poslovnim procesima banke. Početkom 2014. godine održano je i nekoliko modula posebnog edukacijskog programa, organiziranog u suradnji s IEDC-Bled School of Management.

Reorganizacija poslovanja i konstantan proces prilagodbe zahtjevima tržišta rezultirao je brojnim edukacijskim programima za određene ciljne skupine. I dalje je poseban fokus na realizaciji edukacijskih programa iz segmenta upravljanja rizikom za različite ciljne skupine zaposlenika involviranih u proces kreditiranja, posebice u segmentima korporativnog bankarstava, Public, SME i Retail bankarstva.

Odnos prema klijentima i poslovnim suradnicima

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. duboko vjeruje kako je povjerenje klijenata najvrjednija imovina svake finansijske institucije, te da to povjerenje obvezuje. Imajući tu činjenicu u vidu poslovna etika zauzima visoko mjesto na listi prioriteta banke.

Banka nastoji blagovremeno svoje klijente i poslovne suradnike izvijestiti o svim promjenama koje se odnose na njeno poslovanje, novim proizvodima, uslugama, kamataima, naknadama, provizijama, i slično.

Također, kroz svoje marketinško djelovanje te aktivnosti iz domena korporativnog komuniciranja, banka se dosljedno pridržava etičkog kodeksa o istinitosti i činjeničnom stanju.

Na polju prava klijenata banka je omogućila organiziran oblik podnošenja pritužbi i prigovora na kvalitetu usluga, proizvoda i općeg odnosa banke prema svojim klijentima.

Pored naloga na društvenim mrežama: Facebook-u i Twitter-u koje je banka aktivirala u 2013. godini, početkom 2014. godine zaživio je Hyponomist blog koji na jednom mjestu donosi zanimljive priče, korisne informacije i savjete kako za klijente banke tako i za širu javnost.

Odnos prema lokalnoj zajednici (podrška kulturi, umjetnosti, sportu i odgojno-obrazovnim i zdravstvenim javnim ustanovama i udrugama)

Društvena odgovornost je titula koju treba zaslužiti - i to radom i djelima, ne deklarativnim navođenjem CSRa kao strateške orijentacije. Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. je u lokalnim zajednicama u kojima posluje prepoznata kao kompanija kroja svake godine, kroz sponzorstva i donacije, daje podršku kvalitetnim kulturnim, sportskim i edukativnim projektima te udrugama i institucijama koje brinu za socijalno osjetljive kategorije.

Projekt na koji smo posebno ponosni, a realiziran je tijekom 2014. godine, je cijelovita podrška stanovništu BiH koje je bilo pogodeno katastrofalnim poplavama u svibnju. Banka je u suradnji sa Ministarstvom sigurnosti BiH realizirala donaciju čamca za spasavanje i prateće opreme koji su bili stavljeni na raspolažanje jedinicama civilne zaštite u sredinama koje su bile najviše pogodene poplavom. Osigurana je i podrška zaposlenicima banke i njihovim susjedima koji su se našli u nevolji kroz pripremljene pakete prve pomoći, lijekova i medicinske opreme, dok su naše poslovne jedinice dijelile upute na koji način se treba ponašati u kriznoj situaciji te nakon povratka u poplavljene domove.

Drugi veći projekt koji je realiziran je akcija „Zdravlje je najvažnije“ a povodom cijelovitih tradicionalnih donatorskih aktivnosti povodom Međunarodnog dana štednje.

Pružiti podršku pacijentima kroz podršku zdravstvenim institucijama bio je cilj projekta. Ovaj projekt, Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. je provela u 6 regionalnih bolnica – uz donaciju jednom vrtiću, a naša vizija nije bila samo donirati novce nego doniranom medicinskom i nemedicinskom opremom olakšati pacijentima boravak u bolnicama, a zdravstvenim radnicima njihov odgovoran posao učiniti bar malo lakšim. Najznačajnija donacija unutar ovoga projekta je nabavka medicinskog, labatorijskog frižidera za pohranu koštanog tkiva, koji je stavljen na raspolažanje KCU Sarajevo, a kojom su stvoreni preduvjeti za formiranje banke koštanog tkiva- prve u BiH.

Organi Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.

NADZORNI ODBOR

Rainer Sichert, predsjednik (do 17.6.2014.)
Alexander Picker, predsjednik (od 17.6.2014.)
Neven Raic, dopredsjednik (do 10.2.2014.)
Wolfgang Edelmueller, dopredsjednik (od 10.2.2014. do 17.6.2014.)
Stefan Selden, dopredsjednik (od 17.6.2014.)
Neven Raic, član, od 10.2.2014.)
Gottwald Kranebitter, član (do 10.2.2014.)
Stefan Holzer, član (do 17.6.2014.)
Sebastian Firlinger, član (do 17.6.2014.)
Manfred Kohlweg, član (od 17.6.2014.)
Rupert Schindler, član (od 17.6.2014.)

UPRAVA

Dragan Kovačević, privremeni direktor (od 01.01.2014. do 30.06.2014.)
Dragan Kovačević, direktor (od 01.07.2014)
Dmytro Kolechko, izvršni direktor (do 16.1.2015.)
Jasmin Spahić, izvršni direktor (od 01.07.2014.)
Amel Memić, izvršni direktor (od 19.2.2015.)

ODBOR ZA REVIZIJU

Đorđe Lazović, predsjednik
Andrea Castellarin, član
Maria Auer, član (do 26.03.2014.)
Marlene Schellander-Pinter, član (od 26.03.2014.)
Miroslav Pasterk, član (do 25.06.2014.)
Ines Krnic, član (od 25.06.2014.)
Sandra Baier, član (do 08.09.2014.)
Ivana Pantovic, član (od 08.09.2014.)

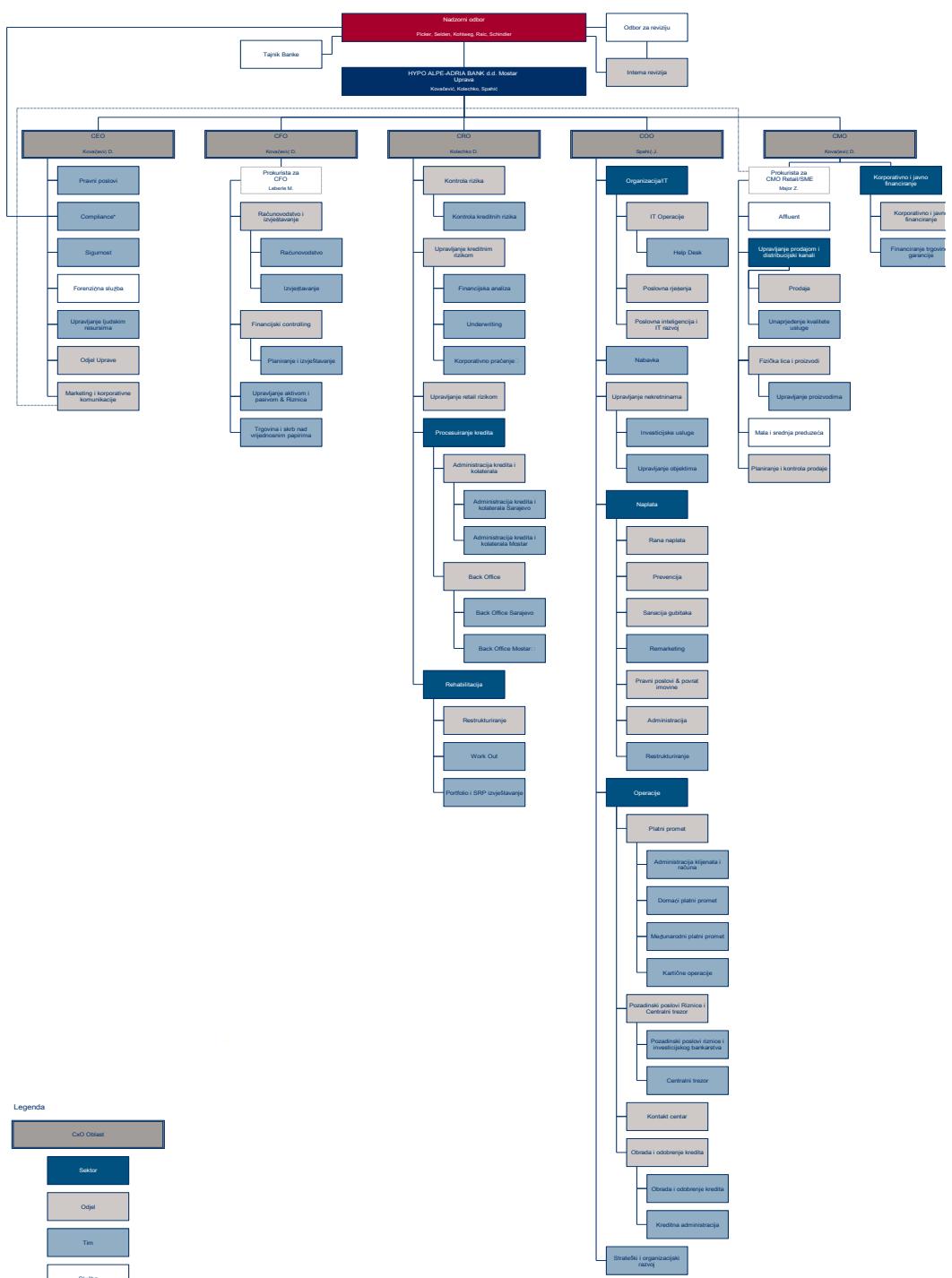
INTERNI REVIZOR

Stana Grgić

DIONIČARI SA 5% ILI VIŠE DIONICA SA GLASAČKIM PRAVIMA

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

Organizacijska struktura



*uključujući funkciju sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.
Na snazi od 07.07.2014.

HYPO ALPE-ADRIA-BANK D.D. MOSTAR

Nekonsolidirana i konsolidirana finansijska izvješća za godinu koja se završava
31. prosinca 2014. godine i Izvještaj neovisnog revizora

<u>Izvješće Uprave</u>	12
<u>Odgovornost za finansijska izvješća</u>	14
<u>Izvješće neovisnog revizora vlasnicima Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Mostar</u>	15
<u>Konsolidirani i nekonsolidirani račun dobiti i gubitka</u>	16
<u>Konsolidirano i nekonsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti</u>	17
<u>Konsolidirano i nekonsolidirano izvješće o finansijskom položaju</u>	18
<u>Konsolidirano i nekonsolidirano izvješće o promjenama vlasničke glavnice</u>	20
<u>Konsolidirano i nekonsolidirano izvješće o novčanim tijekovima</u>	22
<u>Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izvješća</u>	23

Izvješće Uprave

Uprava ima zadovoljstvo predstaviti svoja konsolidirana i nekonsolidirana izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine.

Pregled poslovanja

Rezultat Banke i Grupe za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine je naveden u računu dobiti i gubitka na stranici broj 5.

Nadzorni odbor, Uprava Banke i Odbor za reviziju

Tokom 2014. godine i do datuma ovog izvještaja, članovi Nadzornog odbora bili su:

Nadzorni odbor	
Rainer Sichert	Predsjednik do 17.6.2014
Alexander Picker	Predsjednik od 17.6.2014.
Neven Raic	Dopredsjednik do 10.2.2014.
Wolfgang Edelmueller	Dopredsjednik, od 10.2.2014. do 17.6.2014.
Stefan Selden	Dopredsjednik, od 17.6.2014.
Neven Raic	Član, od 10.2.2014.
Gottwald Kranebitter	Član, do 10.2.2014.
Stefan Holzer	Član, do 17.6.2014.
Sebastian Firlinger	Član, do 17.6.2014.
Manfred Kohlweg	Član, od 17.6.2014.
Rupert Schindler	Član, od 17.6.2014.

Tokom 2014. godine i do datuma ovog izvještaja, članovi Odbora za reviziju bili su:

Odbor za reviziju	
Dorđe Lazović	Predsjednik
Andrea Castellarin	Član
Maria Auer	Član, do 26.03.2014.
Marlene Schellander-Pinter	Član, od 26.03.2014.
Miroslav Pasterk	Član, do 25.06.2014.
Ines Krnic	Član, od 25.06.2014.
Sandra Baier	Član, do 08.09.2014.
Ivana Pantović	Član, od 08.09.2014.

Izvješće Uprave (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2014. godine Upravu Banke čine direktor i 2 izvršna direktora. Sljedeće osobe su izvršavale spomenute funkcije tokom godine i do datuma ovog izvještaja:

Uprava Banke

Dragan Kovačević	Privremeni direktor od 01.01.2014. do 30.06.2014.
Dragan Kovačević	Direktor, od 01.07.2014
Dmytro Kolechko	Izvršni direktor, do 16.1.2015.
Jasmin Spahić	Izvršni direktor, od 01.07.2014.
Amel Memić	Izvršni direktor, od 19.2.2015.

U ime Uprave:



Dragan Kovačević
Direktor




Jasmin Spahić
Izvršni direktor



Amel Memić
Izvršni 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 prepostavki 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 5 do 82 odobrena su od strane Uprave dana 29. svibnja 2015. godine za podnošenje Nadzornom odboru te ih, potvrđujući ovo, potpisuju:

Potpisali za i u ime Uprave



Dragan Kovačević
Direktor



Jasmin Spahić
Izvršni direktor



Amel Memić
Izvršni direktor

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

Izvješće neovisnog revizora vlasnicima 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 2014. godine, računu dobiti i gubitku, izvješća o sveobuhvatnoj dobiti, izvješća o promjenama vlasničke glavnice i izvješća o novčanim tijekovima za 2014. godinu te bilješki, koje sadrže sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostalih objašnjavajućih informacija.

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

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 utvrđi 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 postojećim okolnostima, ali ne u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke i Grupe. Revizija isto tako uključuje ocjenu primjenjenih računovodstvenih politika, primjerenošti računovodstvenih procjena koje je definisala 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. prosinca 2014. godine, njihovu financijsku uspješnost i njihove novčane tijekove za godinu koja je tada završila u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.

Ostalo

Nekonsolidirana i konsolidirana financijska izvješća na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine revidirani su od strane drugog revizora, u čijim je izvješćima izdatim 15. travnja 2014. godine na nekonsolidirana financijska izvješća i 24. travnja 2014. godine na konsolidirana financijska izvješća izraženo pozitivno mišljenje na ta financijska izvješća.

29. svibnja 2015. godine

KPMG B-H d.o.o. za reviziju
Registrani revizori
Zmaja od Bosne 7-7A/III
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina



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

Manal Bećirbegović
Izvršni direktor

Vedran Vukotić
Ovlašteni revizor
Broj licence: 3090017124

Konsolidirani i nekonsolidirani račun dobiti i gubitka
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.
(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	Bilješka	2014.	GRUPA 2013.	2014.	BANKA 2013.
Prihodi od kamata	6	42.996	56.686	42.996	56.686
Rashodi od kamata i slični rashodi	7	(13.252)	(24.320)	(13.285)	(24.361)
Neto prihod od kamata		29.744	32.366	29.711	32.325
Prihodi od naknada i provizija	8	12.179	14.283	12.179	14.284
Rashodi od naknada i provizija		(2.646)	(3.205)	(2.646)	(3.205)
Neto prihod od naknada i provizija		9.533	11.078	9.533	11.079
Prihod od dividendi		-	-	1.272	-
Neto dobit iz finansijskog poslovanja	9	1.318	4.152	1.318	4.152
Naplaćena otpisana potraživanja		4.441	6.268	4.441	6.268
Ostali poslovni prihodi	10	5.257	4.497	4.624	3.860
Prihod iz redovnog poslovanja		50.293	58.361	50.899	57.684
Troškovi zaposlenih	11	(16.387)	(18.218)	(16.184)	(17.991)
Opći i administrativni troškovi	12	(21.448)	(25.031)	(21.303)	(24.949)
Amortizacija	21,22,23	(3.212)	(5.885)	(3.193)	(5.868)
Rashodi iz redovnog poslovanja		(41.047)	(49.134)	(40.680)	(48.808)
Dobit prije umanjenja vrijednosti, rezerviranja i poreza na dobit		9.246	9.227	10.219	8.876
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	13	(27.549)	(125.018)	(27.549)	(125.018)
GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT		(18.303)	(115.791)	(17.330)	(116.142)
Porez na dobit	14	(1.295)	(35)	(1.263)	-
NETO GUBITAK TEKUĆE GODINE		(19.598)	(115.826)	(18.593)	(116.142)
Osnovni gubitak po dionici (KM)		(36,8)	(217,5)	(34,9)	(218,1)

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvješća.

Konsolidirano i nekonsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti

za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	Bilješka	2014.	GRUPA 2013.	2014.	BANKA 2013.
Gubitak za godinu		(19.598)	(115.826)	(18.593)	(116.142)
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>					
Neto promjena u fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa		1.219	(1.684)	1.213	(1.695)
Odgodeni porez na finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju		(121)	117	(121)	117
Ukupni sveobuhvatni gubitak za godinu		(18.500)	(117.393)	(17.501)	(117.720)

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvješća.

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.

Nekonsolidirana i konsolidirana izvješća o finansijskom položaju
na dan 31. prosinca 2014. godine
(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	Bilješka	2014.	GRUPA 2013.	2014.	BANKA 2013.
IMOVINA					
Novac i sredstva kod banaka	15	324.287	361.080	324.287	361.080
Obvezna rezerva kod Centralne banke Bosne i Hercegovine	16	62.834	75.447	62.834	75.447
Plasmani kod drugih banaka	17	22.434	27.535	22.434	27.535
Zajmovi i predujmovi klijentima	18	475.349	654.187	475.349	654.187
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	19	34.635	31.499	34.446	31.304
Ulaganja u podružnice	20	-	-	2.711	2.711
Materijalna imovina	21	44.456	49.687	44.105	49.399
Nematerijalna imovina	22	273	188	273	188
Ulaganja u nekretnine	23	586	-	586	-
Preplaćeni porez na dobit		1.783	1.783	1.783	1.783
Odgodena porezna imovina	14	908	2.288	908	2.288
Ostala imovina	24	10.798	11.217	10.741	11.138
Ukupna imovina		978.343	1.214.911	980.457	1.217.060
OBVEZE					
Obveze prema drugim bankama	25	197.543	344.873	197.543	344.873
Obveze prema klijentima	26	515.367	584.205	516.730	586.572
Rezerviranja	27	18.444	16.433	18.410	16.399
Rezerviranja za preuzete i potencijalne finansijske obveze-vanbilanca	28	3.579	3.579	3.579	3.579
Ostale obveze	29	10.452	14.361	10.346	14.287
Ukupne obveze		745.385	963.451	746.608	965.710
VLASNIČKA GLAVNICA					
Dionički kapital	30	213.000	213.000	213.000	213.000
Rezerve		65	106.915	-	106.859

Nekonsolidirana i konsolidirana izvješća o finansijskom položaju
na dan 31. prosinca 2014. godine
(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

Regulatorne rezerve	133.391	133.391	133.391	133.391
Rezerve fer vrijednosti	64	(988)	48	(1.044)
Zadržani gubitak	(113.562)	(200.858)	(112.590)	(200.856)
Ukupna vlasnička glavnica	232.958	251.460	233.849	251.350
UKUPNO OBVEZE I VLASNIČKA GLAVNICA	978.343	1.214.911	980.457	1.217.060

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvješća.

Potpisali u ime Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Mostar dana 29. svibnja 2015. godine:

Dragan Kovačević
Direktor



Jasmin Spahić
Izvršni direktor

Amel Memić
Izvršni direktor

Nekonsolidirano izvješće o promjenama vlasničke glavnice
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.
(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

GRUPA	Dionički kapital	Reserve	Regulatorne rezerve	Rezerve fer vrijednosti	Akumulirani gubitak	Ukupno
31. prosinac 2012.	213.000	9.906	133.391	579	(85.032)	271.844
Neto gubitak za 2013. godinu	-	-	-	-	(115.826)	(115.826)
Ostala sveobuhvatna dobit						
Neto promjena fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa	-	-	-	(1.684)	-	(1.684)
Neto promjena odgođenih poreza	-	-	-	117	-	117
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit				(1.567)		(1.567)
Ukupno sveobuhvatna dobit				(1.567)	(115.826)	(117.393)
Transakcije sa vlasnikom						
Povećanje kapitala	-	97.009	-	-	-	97.009
Ukupno transakcije sa vlasnikom		97.009				97.009
31. prosinac 2013.	213.000	106.915	133.391	(988)	(200.858)	251.460
Neto gubitak za 2014. godinu	-	-	-	-	(19.598)	(19.598)
Ostala sveobuhvatna dobit						
Neto promjena fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa	-	-	-	1.219	-	1.219
Neto promjena odgođenih porez	-	-	-	(121)	-	(121)
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit				1.098		1.098
Ukupno sveobuhvatna dobit				1.098	(19.598)	(18.500)
Transakcije sa vlasnikom						
Pokriće gubitka	-	(106.859)	-	-	106.859	-
Ostalo	-	9	-	(46)	35	(2)
Ukupno transakcije sa vlasnikom		(106.850)		(46)	106.894	(2)
31. prosinac 2014.	213.000	65	133.391	64	(113.562)	232.958

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvješća.

Nekonsolidirano izvješće o promjenama vlasničke glavnice
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

BANKA	Dionički kapital	Rezerve	Regulatorne rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirani gubitak	Ukupno
31. prosinac 2012.	213.000	9.850	133.391	536	(84.714)	272.063
Neto gubitak za 2013. godinu						
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(116.142)	(116.142)
Neto promjena fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa	-	-	-	(1.695)	-	(1.695)
Neto promjena odgođenih poreza	-	-	-	117	-	117
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	(1.580)	-	(1.580)
Ukupno sveobuhvatna dobit	-	-	-	(1.580)	(116.142)	(117.722)
Transakcije sa vlasnikom						
Povećanje kapitala	-	97.009	-	-	-	97.009
Ukupno transakcije sa vlasnikom	-	97.009	-	-	-	97.009
31. prosinac 2013.	213.000	106.859	133.391	(1.044)	(200.856)	251.350
Neto gubitak za 2014. godinu	-	-	-	-	(18.593)	(18.593)
Ostala sveobuhvatna dobit						
Neto promjena fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa	-	-	-	1.213	-	1.213
Neto promjena odgođenih poreza	-	-	-	(121)	-	(121)
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	1.092	-	1.092
Ukupno sveobuhvatna dobit	-	-	-	1.092	(18.593)	(17.501)
Transakcije sa vlasnikom						
Pokriće gubitka	-	(106.859)	-	-	106.859	-
Ukupno transakcije sa vlasnikom	-	(106.859)	-	-	106.859	-
31. prosinac 2014.	213.000	-	133.391	48	(112.590)	233.849

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvješća.

Konsolidirano i nekonsolidirano izvješće o novčanim tijekovima
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.
(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	Bilješka	2014.	GRUPA 2013.	2014.	BANKA 2013.
Novčani tijekovi iz poslovnih aktivnosti					
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga		42.996	15.686	42.996	58.686
Isplata kamata		(13.313)	(24.363)	(13.285)	(24.363)
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima		(32.722)	(35.371)	(32.429)	(35.225)
Primici i isplate po vanrednim stawkama		21.060	15.714	20.751	15.673
<i>Povećanje u operativnoj aktivi</i>		18.021	(28.334)	18.033	23.213
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih		158.055	228.410	156.196	143.871
Depoziti klijenata		(208.923)	(80.889)	(208.923)	(80.889)
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti		(32.847)	119.187	(34.694)	86.195
Novčani tijekovi iz ulagačkih aktivnosti					
Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama		(506)	-	-	-
Primici kamata		-	41	-	-
Primici dividendi		-	-	1.272	-
Kupovina (prodaja) materijalne aktive		4.341	(10.675)	4.422	232
Stjecanje (prodaja) učešća u drugim povezanim subjektima		(180)	(1.720)	(180)	1.720
Kupovina (prodaja) drugih ulaganja		(2.966)	(7.122)	(2.978)	(7.122)
Primici i isplate po vanrednim stawkama		6.655	2.452	6.655	2.452
Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti		7.344	(17.024)	9.191	(2.718)
Novčani tijekovi od aktivnosti financiranja					
Uzete pozajmice		4.751	-	4.751	-
Povrat pozajmica		(13.691)	(1.955)	(13.691)	(1.955)
Primici i isplate po vanrednim stawkama		(2.350)	(9.343)	(2.350)	9.343
Neto novčani tijek od finansijskih aktivnosti		(11.290)	(11.298)	(11.290)	7.388
Neto (smanjenje)/povećanje novčanih sredstava		(36.793)	90.865	(36.793)	90.865
Novac i sredstva kod banaka na početku perioda		361.080	270.215	361.080	270.215
Novac i sredstva kod banaka na kraju perioda	15	324.287	361.080	324.287	361.080

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvješća

1. OPĆI PODACI

Povijest i osnivanje

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Mostar (u dalnjem 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, 40 poslovnica 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 Alpe-Adria-Bank International AG, Klagenfurt je Vlada Republike Austrije.

Banka je 100%ni 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 29. svibnja 2015. godine za podnošenje Nadzornom odboru na usvajanje.

b) Osnova mjerena

Finansijska izvješća Banke sačinjena su po načelu povijesnog 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. Povijesni trošak se uglavnom temelji na fer vrijednosti naknade date u zamjenu za imovinu.

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 promjenjene te eventualno budućim razdobljima ako utječu i na njih.

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 sastavljeni su sukladno konceptu nastavka poslovanja koji podrazumijeva da će oni nastaviti poslovati u predvidljivoj budućnosti.

U vezi procjene nastavka bankarskog poslovanja Hypo Group Alpe Adria, Uprava podvlači pretpostavku da će zaključivanje prodaje mreže Hypo Group Alpe Adria američkom Fondu Advent International Corporation i Evropskoj Banci za Obnovu i Razvoj (EBRD) biti kompletirana u 2015. godine. Taj proces je uslovljen ispunjenjem određenih ugovornih rokova i uvjeta koji se moraju ispuniti ne kasnije od 30. lipnja 2015. godine. Ugovor o prodaji neće više biti pravno obavezujući ako se zaključivanje sa navedenim ugovornim stranama ne završi do kraja lipnja 2015. godine.

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana financijska izvješća
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.
(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

2. OSNOVE PRIPREME (nastavak)

d) Vremenska neograničenost poslovanja (nastavak)

U slučaju da se prodaja ne završi sa alternativnim kupcem u okviru preostalog, ograničenog vremenskog perioda do kraja 2015. godine, HGAA i sve njene podružnice će se morati ugasiti prema Odluci Europske Komisije od 03. rujna 2013. godine. Sukladno Odluci Europske Komisije, imovina ugašenih pravnih osoba se mora ukloniti, likvidirati ili ugasiti na aktivan ili optimalan način. Pod nekim okolnostima, ova situacija bi uključila mogući rizik da lokalni regulatori isforsiraju nacionalizaciju banaka podružnica kako bi stabilizirali pojedinačne banke i sprječili odlive štednih depozita. Razvoj operativnog poslovanja i razvoj profitabilnosti bi se mogli naći pod negativnim utjecajem pogoršanja ponašanja dužnika, prijevremene otplate kredita kao i migracije ključnih radnika i zaposlenika sa stručnim znanjima. Posljedično, javljaju se određene nesigurnosti da bi navedeni rizici mogli značajno utjecati na razvoj kompanije i rezultirati u značajnom pogoršanju situacije sa rizicima, samim tim, prijeteći nastavku postojanja kompanije. Kao rezultat toga, procjena nastavka bankarskog poslovanja Hypo Group Alpe Adria će se bazirati na promjenjenoj situaciji u slučaju da se trenutni Ugovor o prodaji ne zaključi do 30. lipnja 2015. godine. Na bazi informacija koje su joj dostupne na datum Bilansa stanja, Uprava je mišljenja da je zaključivanje prodaje dovoljno vjerojatno do 30. lipnja 2015. godine i da je prepostavka nastavka bankarskog poslovanja korektna.

Hypo Alpe-Adria-Bank dd Mostar („Banka“) je svoje poslovanje u 2014. godini obavljala sukladno zakonskim propisima. Na dan 31. prosinac 2014. godine, Banka je iskazala pokazatelj adekvatnosti kapitala u visini od 21,7%, što je znatno iznad propisanog limita od 14,50% (postotak na 31.12.2013: 17,9%), kako je navedeno u bilješci 5 uz financijska izvešća.

Tijekom godine, nivo likvidnosti Banke se kretao u okviru dozvoljenih pokazatelja propisanih od strane Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine.

Banka očekuje da će ispuniti ostale obveze iz operativnih tijekova i dobiti po dospjeloj financijskoj imovini. Banka također očekuje da će zadržati sadašnji omjer duga i kapitala.

S obzirom na jaku kapitalnu i likvidnosnu poziciju Banke, kao i činjenicu da se transakcija prodaje Hypo Grupe privodi kraju, Uprava je zaključila da ova financijska izvešća mogu biti sačinjeni na bazi koncepta nastavka poslovanja koji podrazumijeva da će Grupa i Banka nastaviti poslovati u predvidljivoj budućnosti.

f) Utjecaj i primjena novih i revidiranih Međunarodnih standarda za financijsko izvještavanje (MSFI) i Međunarodnih računovodstvenih standarda (MRS)

Nekoliko novih standarda i amandmana na standarde su stupili na snagu na godišnji period počevši od 1. siječnja 2014; Banka i Grupa u pripremi financijskih izvješća nisu primjenile dole navedene nove ili izmijenjene standarde.

- MSFI 9 (*Financijski instrumenti*) objavljen u srpnju 2014., koji zamjenjuje postojeće odredbe MRSa 39 Financijski instrumenti: priznavanje i mjerjenje. MSFI 9 uključuje revidirane upute o klasifikaciji i mjerenu financijskih instrumenata uključujući novi model očekivanog kreditnog gubitka za računanje umanjenja vrijednosti financijske imovine, i nove opće zahtjeve računovodstva zaštite. Također razrađuje zahtjeve priznavanja i prestanka priznavanja financijskih instrumenata iz MRSa 39. MSFI 9 je na snazi za godišnje periode koji počinju 1. ili nakon 1. siječnja 2018. godine, sa dozvoljenom ranijom primjenom.
- Banka i Grupa ocjenjuju mogući utjecaj primjene MSFI 9 na svoje financijska izvješća. S obzirom na prirodu poslovanja Banke i Grupe, očekuje se da će ovaj standard imati prožimajući utjecaj na financijska izvješća. Posebno se očekuje da će obračun umanjenja vrijednosti financijskih 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 godišnje periode izvještavanja počevši od 1. siječnja 2017. godine, sa dozvoljenom ranijom primjenom.
- Banka i Grupa ocjenjuju mogući utjecaj primjene MSFI 15 na svoja financijska izvješća.

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

2. OSNOVE PRIPREME (nastavak)

f) Utjecaj i primjena novih i revidiranih Međunarodnih standarda za finansijsko izvještavanje (MSFI) i Međunarodnih računovodstvenih standarda (MRS) (nastavak)

- Planovi za definirana primanja: doprinosi zaposlenih (izmjene MRS-a 19)
- Godišnja poboljšanja MSFI-jeva Ciklus 2010. – 2012.
- Godišnja poboljšanja MSFI-jeva Ciklus 2011. – 2013.
- MSFI 14 Računi regulatornih aktivnih vremenskih razgraničenja
- Računovodstvo za stjecanje udjela u zajedničkim aranžmanima (izmjene MSFI-a 11)
- Pojašnjenje prihvatljivih metoda amortizacije (izmjene MRS-a 16 i MRS-a 38)
- Poljoprivreda: Višegodišnji zasadi (izmjene MRS-a 16 i MRS-a 41)
- Metoda udjela u odvojenim finansijskim izvješćima (izmjene MRS-a 27)
- Prodaja ili prenos imovine između ulagača i njegovih pridruženih subjekata ili zajedničkih poduhvata (izmjene MSFI-a 10 i MRS-a 28)
- Godišnja poboljšanja MSFI-jeva Ciklus 2012. – 2014. – razni standardi

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Računovodstvene politike navedene u nastavku dosljedno su primjenjivane za sve periode prikazane 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 djelimično 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

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

b) Ulaganja

Podružnica je subjekt koji je pod kontrolom Banke. Kontrola se postiže na način da Banka ima moć 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.

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izješća
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.
(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

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 uslove, ali ne i buduće kreditne gubitke.

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

d) Prihodi od upravljačke provizije

Prihodi se priznaju prilikom isporuke usluge ili prenosa vlasništva. Prihodi od kamata priznaju se po 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 društvima za upravljanje fondovima i o investicijskim fondovima (koji je u siječnju 2009. godine zamjenjen 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 periodu 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 usklađenje efektivnog prinosa na kredit tijekom perioda kreditiranja.

f) Neto dobit iz finansijskog poslovanja

Neto dobit iz finansijskog poslovanja obuhvata neto dobitke i gubitke od trgovanja stranim valutama, kao i neto dobitke i gubitke iz preračuna monetarne imovine i 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 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 linearnej metodi tokom trajanja najma.

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 perioda 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.

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

i) Oporezivanje (nastavak)

Odgodeni 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 a obračunava se metodom bilančne obveze. Odgodene porezne obveze općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgodena 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 odgodene 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. Odgodeni porez obračunava se po po-reznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u periodu u kojem će doći do podmirenja obvezе ili realizacije sredstva. Odgodena porezna imovina i obaveze se ne diskontiraju te se klasificiraju kao dugoročna imovina i/ili obvezе u izvješću o finansijskom položaju.

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

j) Finansijski instrumenti

Priznavanje

Finansijska imovina i finansijske obvezе se priznaju kada Grupa i Banka postane 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 obvezе. Klasifikacija zavisi od namjere zbog koje su finansijski instrumenti stečeni. Uprava određuje klasifikaciju finansijskih instrumenata kod početnog priznavanja i preispituje tu klasifikaciju na svaki datum izvještavanja.

i) Dati krediti i potraživanja

Dati krediti i potraživanja su nederivacijska 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 inicialno 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 obvezе u kategoriju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka kada:

- se imovinom i obvezama upravlja, procjenjuje ih se i o njima interno izvještava po fer vrijednosti;
- raspoređivanje uklanja ili znatno umanjuje računovodstvenu neusklađenost koja bi inače nastala; ili
- imovina ili obvezе sadrže ugrađeni derivativ, koji znatno utječe na novčane tokove 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 namjeravaju držati neodređeni vremenski period, 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.

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana financijska izješča
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.
(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

j) Financijski instrumenti (nastavak)

iv) Ostale financijske obveze

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

Financijska 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 financijske instrumente po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka po njihovoj fer vrijednosti, bez umanjenja za transakcijske troškove.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju se početno vrednuje po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove koji se mogu direktno pripisati nabavci ili izdavanju financijske imovine. Nakon inicijalnog vrednovanja sva financijska 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 financijske obveze se početno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za transakcijske troškove. Ostale financijske obveze su naknadno mjerene po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope.

Priznavanje dobitaka i gubitaka od naknadnog vrednovanja financijskih instrumenata

Dobit i gubitak koji nastaju zbog promjena u fer vrijednosti financijske 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 perioda.

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

Prestanak priznavanja

Grupa prestaje priznavati financijsku imovinu samo kada ugovorna prava na novčane tijekove od financijske imovine isteknu; ili ako prenese financijsku 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 financijskom imovinom, Grupa nastavlja priznavati financijsku imovinu.

Banka prestaje priznavati financijsku obvezu kada, i samo kada, su obveze Banke otpuštene, otkazane ili ističu.

Reklasifikacija

Za derivative i financijske instrumente koje je rukovodstvo inicijalno rasporedilo po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka nisu dozvoljeni prijenosi u druge portfelje. Financijsku imovinu koja se drži radi trgovanja moguće je reklasificirati iz ove kategorije u slučaju kada su zadovoljeni sljedeći uvjeti: promjena namjere stjecanja financijske 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. Prijenosi iz drugih portfelja u portfelj po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka nisu dozvoljeni.

Financijska 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 financijsku imovinu u doglednoj budućnosti ili do dospijeća. Za financijsku 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.

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

j) Financijski instrumenti (nastavak)

Netiranje financijskih instrumenata

Finansijska imovina i obveze se netiraju, a neto iznos se prikazuje u izvještaju o finansijskom položaju kada postoji zakonski pravido 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 sudsionika na tržištu na datum mjerjenja na glavnem, 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) Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku

Banka na svaki datum izvještavanja 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.

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 postoje 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 kolateralna 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

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana financijska izješća
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.
(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

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 povijesnih podataka.

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

j) Financijski instrumenti (nastavak)

Identifikacija i mjerjenje umanjenja vrijednosti financijske imovine (nastavak)

i) Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku (nastavak)

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 uskladenjem 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.

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, financijskom 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 financijskim izješćima 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) Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Banka na svaki datum izvještavanja provjerava postoji li objektivni dokaz za umanjenje vrijednosti pojedine financijske imovine ili grupe financijske 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 financijski instrumenti

i) Derivativni financijski instrumenti

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

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

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

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

j) Financijski instrumenti (nastavak)

Specifični financijski 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) Materijalna imovina

Materijalna imovina početno se iskazuje 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 periodu u kojem su nastali.

Nekretnine u izgradnji iskazane su po trošku nabavke umanjenom za eventualne gubitke od umanjenja. Obračun amortizacije započinje u trenutku u kojem je sredstvo spremno za namjeravanu 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 kapitalizuju 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.

l) 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 linearnoj 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 ne i ona ulaganja namijenjena prodaji u sklopu redovnog poslovanja, ulaganja koja se koriste u svrhu pružanja usluga ili u administrativne svrhe.

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izješća
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.
(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

m) Ulaganja u nekretnine (nastavak)

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 linearom 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 u 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 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.

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 periodu kao i troškovi plaća osoblja.

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

p) Primanja zaposlenih (nastavak)

Dugoročna primanja zaposlenih: otpremnine za penzije

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 stića 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 seasnivaju na aktuarskim izvještajima 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.

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 periodu dužem od 12 mjeseci nakon datuma bilansa 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 perioda.

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 2014.	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,608413 KM
31. prosinac 2013.	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,419016 KM

r) Rezerviranja

Rezerviranja se priznaju ako Grupa i Banka trenutno imaju pravnu ili izvedenu obvezu kao posljedicu događaja iz prošlog perioda, ako postoji vjerojatnoća 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 perioda, 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 iskorištavati samo za izdatke za koje su rezerviranja izvorno priznata. Ako više nije vjerojatno da će podmirivanje obveza zahtijevati odljev resursa koji utjelovljuju ekonomski koristi, rezerviranje se otpušta.

s) Kapital i rezerve

Izdati 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.

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izvješća
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.
(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

s) Kapital i rezerve (nastavak)

Rezerva za kreditne gubitke formirane iz dobiti (nastavak)

Prije 2012. godine, potreba za prenos izadržane dobiti u predviđene rezerve u sklopu kapitala (regulatorne rezerve za kreditne gubitke) je izračunata za cijeli kreditni portfolio 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 rezervi za kreditne gubitke, uzimajući u obzir samo slučajeve 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 2012. godine su ostale nepromijenjene do 31. prosinca 2014. godine.

Dividende

Dividende na obične dionice dionice priznaju se kao obaveza do isplate korisnicima u periodu 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 ovire 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 PROJCENE 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 2014. i 2013. godine u ovim finansijskim izvješćima su predstavljene ispod.

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

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 mjesečno.

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PREPOSTAVKE (nastavak)

Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja(nastavak)

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 portfolio osnovi za imovinu koja nije pojedinačno značajna. Međutim, imovina procijenjena zasebno kao imovina čija vrijednost nije umanjena se tada uključuje u grupu imovine sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika, te razmatra na portfolio osnovi radi umanjenja vrijednosti.

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

Sudski postupci

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

Kao što je navedeno u Bilješca 27, Banka je rezervirala 17.305 tisuća KM za sudske sporove (2013.: 15.676 tisuća KM), što Uprava procjenjuje dovoljnim.

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 do datno 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 izvještaj odnosi. Banka je izložena reputacijskom riziku, s jedne strane, a preuzela 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 primjenjena na transakcije i poslove Grupe ne podudara s tumačenjem Uprave, a rezultat toga je da Porezna uprava može preispitivati neke poslove Grupe ili razrezati dodatni porez ili novčane kazne ili kamate, koje mogu biti značajne. Prema zakonu o Poreznoj Upravi FBiH, poresne obveze zastarijevaju 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

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

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izješća
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.
(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

5. 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/nen-aplativih dugovanja itd. Upotreba sredstava za upravljanje rizicima ima veliki utjecaj na kvalitetu imovine, strukturu likvidnosti, efikasnost, omjere i pravovremena upozorenja, te umanjuju izloženost Banke svim vrstama rizika.

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

a) Upravljanje kreditnim rizikom

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

Procjenu kreditnih gubitaka Grupa i Banka vrši pojedinačno po svakom dužniku odnosno grupi povezanih osoba i/ili na portfolio 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 zajmoprimeca 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 vanbilansne obaveze. Pored toga, svojom izloženošću kreditnom riziku Grupa dodatno upravlja i svodenjem 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 toka, kao primarnog izvora povrata kredita.

Kreditne odluke se donose, odnosno nositelj nadležnosti se određuje na osnovu ukupne obaveze/limita grupe povezanih osoba.

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, 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 vanbilansnih potraživanja.

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

- Portfolio rezerviranja za latentne gubitke (PRPLL) se primjenjuju na potraživanja za koja događaj gubitka (IBNR) još uvijek nije prepoznat od strane Banke na određeni datum
- Portfolio rezerviranja za rizike – kolektivno umanjenje vrijednosti (SRPci) se primjenjuju za ona potraživanja Banke koji su po svom iznosu ispod nivoa značajnosti relevantnom za individualnu procjenu umanjenja a kod kojih je već detektiran objektivan dokaz umanjenja vrijednosti. Ovakva individualno neznačajna potraživanja Banka grupira u portfolia sa sličnim karakteristikama i vrši procjenu umanjenja na kolektivnoj osnovi.
- Pojedinačna rezerviranja za rizik – individualno umanjenje vrijednosti (SRPii) 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 koristi preostala izloženost je rezultat bruto izloženosti umanjenje za očekivane buduće novčane tokove diskontirane na sadašnju vrijednost gdje se očekivani budući novčani tokovi procjenjuju i priznaju za svako pojedinačno potraživanje (partiju).

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

a) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

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.

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 prenos klijenata iz Tržišta radi se odmah po stjecanju ovih uvjeta. Prije prenosa u Rehabilitaciju, Tržište radi Protokol o prenosu klijenta, odobrenje prenosa 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 procjeni 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.

Prenos 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 izvještaja, 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 portfolio 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 slijedeće odjele:

- Odjel rane naplate (Early Collection) je nadležan za praćenje portfolija, 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 portfolija, naplatu telefonskim putem i održavanje sastanaka sa klijentima koji kasne od 31 do 90 dana, a čije dospjele obaveze prelaze 30 KM.

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izvješća
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

a) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Upravljanje problematičnim plasmanima (nastavak)

- Odjel sanacije gubitaka (Loss Recovery) je nadležan za praćenje portfolija, naplatu telefonskim putem i održavanje sastanaka sa klijentima čiji dani kašnjenja prelaze 90 dana i a čije dospjele obaveze prelaze 30 KM.
- Odjel administracije svojim djelovanjem pruža administrativnu podršku Sektoru u procesu naplate i odgovoran je za slanje opomena i obaveštenja 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 portfolio u nadležnosti Sektora.

Maksimalna izloženost kreditnom riziku

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

	GRUPA		BANKA	
	2014.	2013.	2014.	2013.
<i>Uključeno u izvješća o finansijskom položaju</i>				
Novčana sredstva i sredstva banaka	294.867	332.340	294.867	332.340
Obavezna rezerva kod CBBH	62.834	75.447	62.834	75.447
Plasmani kod drugih banaka	22.434	27.535	22.434	27.535
Zajmovi i predujmovi klijentima	475.349	654.187	475.349	654.187
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	33.802	30.829	33.802	30.829
Ostala imovina bez stečene imovine	6.807	8.063	6.750	7.984
Ukupno finansijska imovina	896.093	1.128.401	896.036	1.128.322
<i>Vanbilansna izloženost</i>				
Potencijalne i preuzete obveze	75.200	90.111	75.200	90.111
Ukupna izloženost kreditnom riziku	971.293	1.218.512	971.236	1.218.433

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

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.

5. 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 klasa:

- Rejting klasa 1 (rejtinizi 1A-1E) koja obuhvaća klijente od najbolje do vrlo dobre kreditne sposobnosti
- Rejting klasa 2 (rejtinzi 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 (rejtinzi 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 (rejtinzi 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	Rezerviranje za rizik	Bruto	Rezerviranje za rizik	Bruto	Rezerviranje za rizik
31. decembar 2014.						
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)
Ukupno	204.372	(26.914)	425.078	(127.187)	629.450	(154.101)
Ukupno (neto)		177.458		297.891		475.349

GRUPA I BANKA	Gospodarstvo		Stanovništvo		Ukupno	
	Bruto	Rezerviranje za rizik	Bruto	Rezerviranje za rizik	Bruto	Rezerviranje za rizik
31. decembar 2013.						
Bez rejtinga	2.361	(15)	2.359	(605)	4.720	(620)
1A-1E	3.466	(86)	181	(2)	3.647	(88)
2A-2E	58.268	(1.160)	34.483	(572)	92.751	(1.732)
3A-3E	68.767	(817)	182.161	(7.256)	250.928	(8.073)
4A-4E	78.729	(1.252)	105.563	(16.252)	184.292	(17.504)
5A-5E	149.618	(64.209)	157.492	(97.035)	307.110	(161.244)
Ukupno	361.209	(67.539)	482.239	(121.722)	843.448	(189.261)
Ukupno (neto)		293.670		360.517		654.187

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izješča
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

a) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Zajmovi i predujmovi klijentima: analiza po učinku

GRUPA I BANKA	2014.	2013.
Nedospjeli neumanjeni	374.103	500.239
Dospjeli neumanjeni	1.847	3.611
Umanjene vrijednosti (neprihodujući krediti)	253.500	339.598
Bruto	629.450	843.448
Kolektivno i individualno umanjenje vrijednosti (SRPi/ SRPci)	(148.675)	(182.902)
Portfolio rezerviranja za latentne gubitke (PRPLL)	(5.426)	(6.359)
Neto	475.349	654.187

Nedospjeli krediti neumanjene vrijednosti

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

GRUPA I BANKA	2014.	2013.
Gospodarstvo	141.357	206.992
Stanovništvo	232.746	293.247
	374.103	500.239

Dospjeli krediti, neumanjene vrijednosti

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

GRUPA I BANKA	31. prosinac 2014. godine	do 30 dana	od 30 do 60 dana	od 60 do 90 dana	od 90 do 180 dana	preko 180 dana	Ukupno
		do 30 dana	od 30 do 60 dana	od 60 do 90 dana	od 90 do 180 dana	preko 180 dana	Ukupno
Gospodarstvo	644	131	-	-	-	-	775
Stanovništvo	987	85	-	-	-	-	1.072
	1.631	216	-	-	-	-	1.847
31. prosinac 2014. godine							
Gospodarstvo	2.033	165	479	-	-	-	2.677
Stanovništvo	756	178	-	-	-	-	934
	2.789	343	479	-	-	-	3.611

5. 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 kolaterala koje Grupa i Banka drži kao sredstva osiguranja, mogu se prikazati kako slijedi:

GRUPA I BANKA	Gospodarstvo	Stanovništvo	Ukupno
31. prosinac 2014. godine			
Bruto	62.240	191. 260	253.500
Kolektivno i individualno umanjenje vrijednosti (SRPii/ SRPci)	(24.702)	(123.973)	(148.675)
Neto	37.538	67.287	104.825
Fer vrijednost kolateralna	44.172	110.632	154.804
GRUPA I BANKA	Gospodarstvo	Stanovništvo	Ukupno
31. prosinac 2013. godine			
Bruto	151.540	188.058	339.598
Kolektivno i individualno umanjenje vrijednosti (SRPii/ SRPci)	(64.471)	(118.431)	(182.902)
Neto	87.069	69.627	156.696
Fer vrijednost kolateralna	92.511	110.547	203.058

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
31. prosinac 2014.godine			
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
Ukupno bruto krediti i potraživanja	204.372	425.078	629.450
Kolektivno i individualno umanjenje vrijednosti (SRPii/ SRPci)	(24.702)	(123.973)	(148.675)
Portfolio rezerviranja za latentne gubitke (PRPLL)	(2.212)	(3.214)	(5.426)
Ukupno rezerviranja za potencijalne gubitke	(26.914)	(127.187)	(154.101)
Neto krediti i potraživanja	177.458	297.891	475.349

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izješča
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

a) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Zajmovi i predujmovi klijentima: analiza po danima kašnjenja (nastavak)

GRUPA I BANKA	Gospodarstvo	Stanovništvo	Ukupno
31. prosinac 2013. godine			
Bez kašnjenja	233.769	310.806	544.575
Kasni između 1 i 90 dana	10.195	16.150	26.345
Kasni preko 90 dana	117.245	155.283	272.528
Ukupno bruto krediti i potraživanja	361.209	482.239	843.448
Kolektivno i individualno umanjenje vrijednosti (SRPii/ SRPci)	(64.471)	(118.431)	(182.902)
Portfolio rezerviranja za latentne gubitke (PRPLL)	(3.068)	(3.291)	(6.359)
Ukupno rezerviranja za potencijalne gubitke	(67.539)	(121.722)	(189.261)
Neto krediti i potraživanja	293.670	360.517	654.187

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 2014. i 2013. godine dat je u nastavku:

	Broj ponovno ugovorenih kredita	Vrijednost
31. prosinac 2014. godine		
Pravne osobe	11	10.669
Fizičke osobe i poduzetnici	189	4.107
Ukupno	200	14.776
31. prosinac 2013. godine		
Pravne osobe	21	8.976
Fizičke osobe i poduzetnici	50	1.490
Ukupno	71	10.466

5. 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	2014.	%	2013.	%
Stanovništvo	425.078	67,53	482.239	57,17
Trgovina	47.417	7,53	130.338	15,45
Rudarstvo i industrij	1.585	0,25	6.697	0,79
Usluge, turizam i ugostiteljstvo	11.233	1,78	16.676	1,98
Transport i komunikacije	7.051	1,12	8.481	1,01
Trgovina nekretninama	6.012	0,96	5.442	0,65
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	6.115	0,97	10.007	1,19
Gradjevinarstvo	19.357	3,08	29.300	3,47
Finansijske institucije	8.234	1,31	12.332	1,46
Energetika	95	0,02	270	0,03
Administracija i druge javne usluge	42.580	6,76	46.255	5,48
Ostalo	54.693	8,69	95.411	11,31
Minus: Rezerviranja za umanjenje vrijednost	(154.101)		(189.261)	
	475.349	100	654.187	100

Vanbilansne stavke

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

GRUPA I BANKA	Do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2014.				
Obaveze po kreditima	29.144	6.758	16.428	52.330
Plative, činidbene garancije i akreditivi	24.838	1.611	-	26.449
	53.982	8.369	16.428	78.779
Na dan 31. prosinca 2013.				
Obaveze po kreditima	35.968	24.043	7.529	67.540
Plative, činidbene garancije i akreditivi	24.716	1.124	310	26.150
	60.684	25.167	7.839	93.690

b) Tržišni rizik

S obzirom da Banka predstavlja glavni segment konsolidiranog izvješća o finansijskom položaju, sljedeće poglavje 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 svи 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.

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izješča
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

b) Tržišni rizik (nastavak)

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 dnevnog izještavanja, 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. Takođe postoji dnevni izještaj Upravi u kojem se podnose ključni podaci o riziku i poslovanju podružnica. U ovim izještajima, 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 perioda od 100 dana.

Banka koristi VaR za mjerenje sljedećih tržišnih rizika:

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

VaR Banke prema vrstama rizika za 2014. i 2013. iznosi:

BANK	Minimum	Maksimum	Prosječno	31. Decembar
2014.				
Kamatni rizik	159	389	257,7	241
Valutni rizik	4,9	45	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
Ukupno	175,2	486	304,8	303,7
2013.				
Kamatni rizik	320	486	328,2	320
Valutni rizik	1,6	16,7	4,7	2
Cjenovni rizik	2,1	3,8	3	3,6
Rizik kreditne marže	19,9	81,1	37	21,7
Ukupno	343,6	587,6	372,9	347,3

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 stupnja valutne usklađenosti aktive i pasive i izvanbilance Banke, odnosno stupnja usklađenosti njezinih valutnih i novčanih tokova.

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

c) Devizni rizik (nastavka)

Izloženost deviznom riziku kontrolira se dnevno prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama, te za aktivu i pasivu denominiranu u stranim valutama. Tokom godine otvorene devizne pozicije održavale su se u okviru limita propisanih Odlukama Agencije za bankarstvo 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

Tabela u nastavku prikazuje valute u kojima je Banka imala značajnu izloženost na dan 31. prosinca 2014. i 31. prosinca 2013. godine, s obzirom da Banka predstavlja glavni segment konsolidiranih izvješća. Valuta EUR nije razmatrana s obzirom da je tečaj KM vezan za tečaj eura.

Valuta	Otvorena devizna pozicija 31.12.2014	Povećanje 10%	Smanjenje 10%	Otvorena devizna pozicija 31.12.2013	Povećanje 10%	Smanjenje 10%
USD	(247)	(40)	40	(289)	(41)	41
CHF	(3.542)	(576)	576	(21.307)	(3.399)	3.399

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 mijenjuju. 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
31. prosinac 2014. godine						
AKTIVA						
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
Materijalna imovina	-	-	-	-	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
Ukupna aktiva	309.579	25.286	147.381	3.618	492.479	978.343

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izješća
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.
(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

GRUPA	EUR	USD	CHF	Ostale valute	KM	Ukupno
PASIVA						
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
Ukupne obaveze	357.087	25.533	92.238	3.157	267.370	745.385
Aktiva - vanbilančne obveze	39.117	-	-	-	-	39.117
Pasiva - vanbilančne obveze	-	-	58.685	-	-	58.685
Neto devizna pozicija	(8.391)	(247)	(3.542)	461	225.109	213.390

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

c) Devizni rizik (nastavka)

GRUPA	EUR	USD	CHF	Ostale valute	KM	Ukupno
31. prosinac 2013. godine						
AKTIVA						
Novac i sredstva kod banaka	27.417	2.920	6.521	2.561	321.661	361.080
Obvezna rezerva kod Centralne banke BiH	-	-	-	-	75.447	75.447
Plasmani kod drugih banaka	-	26.959	-	576	-	27.535
Zajmovi i predujmovi klijentima	401.740	-	178.282	-	74.165	654.187
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	52	-	-	-	31.447	31.499
Materijalna imovina	-	-	-	-	49.687	49.687
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	188	188
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	-
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	1.783	1.783
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	2.288	2.288
Ostala imovina	1.272	60	450	35	9.400	11.217
Ukupna aktiva	430.481	29.939	185.253	3.172	566.066	1.214.911
PASIVA						
Obveze prema drugim bankama	147.195	-	101.491	-	96.187	344.873
Obveze prema klijentima	314.031	30.181	5.080	3.156	231.757	584.205
Rezerviranja	-	-	-	-	16.433	16.433
Rezerviranja za preuzete i potencijalne finansijske obveze	628	36	-	-	2.915	3.579
Ostale obveze	1.996	11	258	2	12.094	14.361
Ukupne obaveze	463.850	30.228	106.829	3.158	359.386	963.451
Aktiva - vanbilančne obveze	3.911	-	-	-	-	3.911
Pasiva - vanbilančne obveze	-	-	99.731	-	-	99.731
Neto devizna pozicija	(29.458)	(289)	(21.307)	14	206.680	155.640

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

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

c) Devizni rizik (nastavka)

Banka je imala sljedeću deviznu poziciju:

BANKA	EUR	USD	CHF	Ostale valute	KM	Ukupno
31. decembar 2014. godine						
AKTIVA						
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
Materijalna imovina	-	-	-	-	44.105	44.105
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	273	273
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	586	586
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	1.783	1.783
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	908	908
Ostala imovina	3.963	82	1	34	6.661	10.741
Ukupna aktiva	309.579	25.286	147.381	3.618	494.593	980.457
PASIVA						
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
Ukupne obaveze	357.087	25.533	92.238	3.157	268.593	746.608
Aktiva – vanbilančne obveze	39.117	-	-	-	-	39.117
Pasiva – vanbilančne obveze	-	-	58.685	-	-	58.685
Neto devizna pozicija	(8.391)	(247)	(3.542)	461	226.000	214.281

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izješča
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.
(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

c) Devizni rizik (nastavak)

BANKA	EUR	USD	CHF	Ostale valute	KM	Ukupno
31. decembar 2013. godine						
AKTIVA						
Novac i sredstva kod banaka	27.417	2.920	6.521	2.561	321.661	361.080
Obvezna rezerva kod Centralne banke BiH	-	-	-	-	75.447	75.447
Plasmani kod drugih banaka	-	26.959	-	576	-	27.535
Zajmovi i predujmovi klijentima	401.740	-	178.282	-	74.165	654.187
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	52	-	-	-	31.252	31.304
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	2.711	2.711
Materijalna imovina	-	-	-	-	49.399	49.399
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	188	188
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	-
Pretplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	1.783	1.783
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	2.288	2.288
Ostala imovina	1.272	60	450	35	9.321	11.138
Ukupna aktiva	430.481	29.939	185.253	3.172	568.215	1.217.060
PASIVA						
Obveze prema drugim bankama	147.195	-	101.491	-	96.187	344.873
Obveze prema klijentima	314.031	30.181	5.080	3.156	234.124	586.572
Rezerviranja	-	-	-	-	16.399	16.399
Rezerviranja za preuzete i potencijalne finansijske obveze	628	36	-	-	2.915	3.579
Ostale obveze	1.996	11	258	2	12.020	14.287
Ukupne obaveze	463.850	30.228	106.829	3.158	361.645	965.710
Aktiva – vanbilančne obveze	3.911	-	-	-	-	3.911
Pasiva – vanbilančne obveze	-	-	99.731	-	-	99.731
Neto devizna pozicija	(29.458)	(289)	(21.307)	14	206.570	155.530

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 potrfelja banke na razumnu promjenu kamatnih stopa (paralelni pomak) uz konstantne sve ostale varijable.

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

d) Upravljanje rizikom kamatne stope (nastavak)

BANKA	Osjetljivost na promjene kamatne stope			
31. prosinac 2014.	+200bp	-200bp	+100bp	-100bp
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)
Ukupno	9.064	(2.057)	4.647	(1.859)
31. prosinac 2013.	+200bp	-200bp	+100bp	-100bp
BAM	5.176	(2.922)	2.653	(2.345)
EUR	1.786	(595)	909	(503)
CHF	(1.278)	72	(645)	77
USD	1.021	(620)	522	(422)
OST	56	(24)	28	(21)
Ukupno	6.761	(4.089)	3.467	(3.214)

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 produzmu 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

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

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izješća
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

e) Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

Analiza ročnosti za finansijska sredstva i obveze (nastavak)

GRUPA	Do 1 mjeseca	1 - 3 mjeseca	3-12 mjeseci	Preko 1 godine	Ukupno
Na dan 31. decembra 2014.					
AKTIVA					
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	-	-	-	-	-
Materijalna imovina	-	-	-	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
Ukupna aktiva	563.539	21.492	81.093	312.219	978.343
PASIVA					
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
Ukupne obaveze	324.938	65.389	127.505	227.553	745.385
Ročna neusklađenost	238.601	(43.897)	(46.412)	84.666	232.958

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

e) Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

GRUPA	Do 1 mjeseca	1 - 3 mjeseca	3-12 mjeseci	Preko 1 godine	Ukupno
Na dan 31. decembra 2013.					
AKTIVA					
Novac i sredstva kod banaka	360.484	596	-	-	361.080
Obvezna rezerva kod Centralne banke BiH	75.447	-	-	-	75.447
Plasmani kod drugih banaka	27.535	-	-	-	27.535
Zajmovi i predujmovi klijentima	200.754	15.996	73.992	363.445	654.187
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	-	19.714	11.117	668	31.499
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	-
Materijalna imovina	-	-	-	49.687	49.687
Nematerijalna imovina	-	-	-	188	188
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-
Potraživanja za porez	-	-	-	1.783	1.783
Odgodena porezna imovina	-	-	-	2.288	2.288
Ostala imovina	11.217	-	-	-	11.217
Ukupna aktiva	675.437	36.306	85.109	418.059	1.214.911
PASIVA					
Obveze prema drugim bankama	97.775	978	32.914	213.206	344.873
Obveze prema klijentima	401.891	3.881	94.787	83.646	584.205
Rezerviranja	-	-	-	16.433	16.433
Rezerviranja za preuzete i potencijalne finansijske obveze	-	-	-	3.579	3.579
Ostale obveze	14.361	-	-	-	14.361
Ukupne obaveze	514.027	4.859	127.701	316.864	963.451
Ročna neusklađenost	161.410	31.447	(42.592)	101.195	251.460

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izvješća
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.
(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

e) Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

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

BANKA	Do 1 mjeseca	1 - 3 mjeseca	3-12 mjeseci	Preko 1 godine	Ukupno
Na dan 31. decembra 2014.					
AKTIVA					
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
Materijalna imovina	-	-	-	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
Ukupna aktiva	566.193	21.492	81.093	311.679	980.457
PASIVA					
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
Ukupne obaveze	326.195	65.389	127.505	227.519	746.608
Ročna neusklađenost	239.998	(43.897)	(46.412)	84.160	233.849

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

e) Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

BANKA	Do 1 mjeseca	1 - 3 mjeseca	3-12 mjeseci	Preko 1 godine	Ukupno
Na dan 31. decembra 2013.					
AKTIVA					
Novac i sredstva kod banaka	360.484	596	-	-	361.080
Obvezna rezerva kod Centralne banke BiH	75.447	-	-	-	75.447
Plasmani kod drugih banaka	27.535	-	-	-	27.535
Zajmovi i predujmovi klijentima	200.754	15.996	73.992	363.445	654.187
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	-	19.714	11.117	473	31.304
Ulaganja u podružnice	2.711	-	-	-	2.711
Materijalna imovina	-	-	-	49.399	49.399
Nematerijalna imovina	-	-	-	188	188
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-
Potraživanja za porez	-	-	-	1.783	1.783
Odgodena porezna imovina	-	-	-	2.288	2.288
Ostala imovina	11.138	-	-	-	11.138
Ukupna aktiva	678.069	36.306	85.109	417.576	1.217.060
PASIVA					
Obveze prema drugim bankama	97.775	978	32.914	213.206	344.873
Obveze prema klijentima	404.258	3.881	94.787	83.646	586.572
Rezerviranja	-	-	-	16.399	16.399
Rezerviranja za preuzete i potencijalne finansijske obveze	-	-	-	3.579	3.579
Ostale obveze	14.287	-	-	-	14.287
Ukupne obaveze	516.320	4.859	127.701	316.830	965.710
Ročna neusklađenost	161.749	31.447	(42.592)	100.746	251.350

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izješća
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.
(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

e) Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

Analiza finansijskih obveza po preostalom nediskontiranom ugovorenom dospijeću

Tabela 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
Na dan 31. decembra 2014.						
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
Ukupno	315.915	65.133	128.495	218.656	728.199	712.910
Na dan 31. decembra 2013.						
Obveze prema drugim bankama	344.877	261	-	14.496	359.634	344.873
Obveze prema klijentima	584.025	145	2.556	5.083	591.809	584.205
Ukupno	928.902	406	2.556	19.579	951.443	929.078

BANKA	Do 1 mjeseca	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	Preko 1 godine	Ukupno	Knjigovodstvena vrijednost
Na dan 31. decembra 2014.						
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
Ukupno	315.915	65.496	129.500	218.656	729.567	714.273
Na dan 31. decembra 2013.						
Obveze prema bankama-depoziti	344.877	261	-	14.496	359.634	344.873
Obveze prema klijentima	586.662	150	2.560	5.083	594.455	586.572
Ukupno	931.539	411	2.560	19.579	954.089	931.445

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 prenos neke obaveze u urednoj transakciji među tržišnim učesnicima na datum mjerjenja.

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 tehničke procjene vrijednosti:

- Inputi nivoa 1: cijene (neusklađene) koje kotiraju na aktivnim tržištima za identičnu imovinu ili obveze 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 tehničke 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.

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

f) Fer vrijednost finansijske imovine i obveza (nastavak)

- 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	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost ukupno	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Na dan 31. prosinca 2014.					
Finansijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti					
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	34.635	34.635	-	34.311	324
Finansijska imovina koja se ne vodi po fer vrijednosti					
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
Ostala imovina	10.798	10.798	-	-	10.798
Ostala aktiva za koju je fer vrijednost objelodanjena					
Nekretnine i oprema	44.456	44.456	-	-	44.456
Nematerijalna ulaganja	273	273	273	-	
Ulaganja u nekretnine	586	586	-	-	586
Ukupno	975.652	983.959	273	34.311	949.375
Finansijske obveze koje se ne vode po fer vrijednosti					
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
Ukupno	723.354	723.354	-	-	723.354

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izješća
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

f) Fer vrijednost finansijske imovine i obveza (nastavak)

GRUPA	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost ukupno	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Na dan 31. prosinca 2013					
Finansijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti					
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	31.499	31.499	-	30.829	145
Finansijska imovina koja se ne vodi po fer vrijednosti					
Novac i sredstva kod banaka	361.080	361.080	-	-	361.080
Obvezna rezerva kod Centralne banke	75.447	75.447	-	-	75.447
Plasmani kod drugih banaka	27.535	27.535	-	-	27.535
Zajmovi i predujmovi klijentima	654.187	661.489	-	-	661.489
Ostala imovina	11.217	11.217	-	-	11.217
Ostala aktiva za koju je fer vrijednost objelodanjena					
Nekretnine i oprema	49.687	49.687	-	-	49.687
Nematerijalna ulaganja	188	188	188	-	
Ukupno	1.210.840	1.218.142	188	30.829	1.186.600
Finansijske obveze koje se ne vode po fer vrijednosti					
Obveze prema drugim bankama	344.873	344.873	-	-	344.873
Obveze prema klijentima	584.205	584.205	-	-	584.205
Ostale obveze	14.361	14.361	-	-	14.361
Ukupno	943.439	943.439	-	-	943.439

5. 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	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost ukupno	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Na dan 31. prosinca 2014					
Finansijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti					
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	34.446	34.446	-	34.140	306
Finansijska imovina koja se ne vodi po fer vrijednosti					
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
Ostala aktiva za koju je fer vrijednost objelodanjena					
Nekretnine i oprema	44.105	44.105	-	-	44.105
Nematerijalna ulaganja	273	273	273	-	-
Ulaganja u nekretnine	586	586	-	-	586
Ukupno	977.766	986.073	273	34.140	951.660
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
Ukupno	724.615	724.615	-	-	724.615

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izješča
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.
(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

f) Fer vrijednost finansijske imovine i obveza (nastavak)

BANKA	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost ukupno	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Na dan 31. prosinca 2013					
Finansijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti					
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	31.304	31.304	-	31.177	127
Finansijska imovina koja se ne vodi po fer vrijednosti					
Novac i sredstva kod banaka	361.080	361.080	-	-	361.080
Obvezna rezerva kod Centralne banke	75.447	75.447	-	-	75.447
Plasmani kod drugih banaka	27.535	27.535	-	-	27.535
Zajmovi i predujmovi klijentima	654.187	661.489	-	-	661.489
Ulaganje u podružnice	2.711	2.711	-	-	2.711
Ostala imovina	11.138	11.138	-	-	11.138
Ostala aktiva za koju je fer vrijednost objelodanjena					
Nekretnine i oprema	49.399	49.399	-	-	49.399
Nematerijalna ulaganja	188	188	188	-	-
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-
Ukupno	1.212.989	1.220.291	188	31.177	1.188.926
Finansijske obveze koje se ne vode po fer vrijednosti					
Obveze prema drugim bankama	344.873	344.873	-	-	344.873
Obveze prema klijentima	586.572	586.572	-	-	586.572
Ostale obveze	14.287	14.287	-	-	14.287
Ukupno	945.732	945.732	-	-	945.732

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

- 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 dospijećem.
- 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 dospijeća, 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 dospijećem. Fer vrijednost oročenih depozita sa promjenljivom kamatnom stopom približno je jednaka njihovoj iskazanoj vrijednosti na dan izještaja.

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

f) Fer vrijednost finansijske imovine i obveza (nastavak)

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

GRUPA	S.W.I.F.T SCRL	Registrar vrijednosnih papira FBiH	Sarajevska berza	Soko specijalna oprema	Soko tvornica transmisijska	Ventilator Soko	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	52	61	32	-	-	-	145
Povećanje za godinu	-	-	-	108	26	45	179
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	52	61	32	108	26	45	324
Stanje na dan 1. siječnja 2013.	52	61	32	-	-	-	145
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	52	61	32	-	-	-	145

BANKA	S.W.I.F.T SCRL	Registrar vrijednosnih papira FBiH	Sarajevska berza	Soko specijalna oprema	Soko tvornica transmisijska	Ventilator Soko	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	52	43	32	-	-	-	127
Povećanje za godinu	-	-	-	108	26	45	179
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	52	43	32	108	26	45	306
Stanje na dan 1. siječnja 2013.	52	43	32	-	-	-	127
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	52	43	32	-	-	-	127

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 izrada 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,

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izješča
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.
(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

g) Operativni rizici (nastavak)

- upravljanje reputacijskim rizikom s ciljem identificiranja, procjene, kontrole, praćenja i prijavljivanja reputacijskog rizika,
- edukacija svih zaposlenika s ciljem poboljšanja njihovog znanja i iskustva, osvještenosti 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 umanjenja istih te testiranja učinkovitosti postavljenih kontrola

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

- pokretanje aktivnosti na adekvatnom upravljanju operativnim rizicima na svim projektima, na razvoju novih produkata, procesa i sistema;
- 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

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 213.000 tisuća KM, i usklađena je sa odredbama ovog zakona.

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 procjenjenu kao kategorija A - Dobra aktiva, 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.

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 također u obavezi po privremenoj mjeri Agencije za bankarstvo FBiH da održava adekvatnost kapitala minimalno 14,5%

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

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izvješća
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

h) Upravljanje rizikom kapitala (nastavak)

	2014	2013
Osnovni kapital (Tier I)		
Dionički kapital	213.000	213.000
Zakonske rezerve	-	106.859
Zadržana dobit	-	-
Ostale rezerve	-	-
Nepokriveni i tekući gubitak	(112.592)	(200.858)
Nematerijalna imovina	(1.200)	(1.180)
Odložena poreska sredstva	(909)	-
Negativne revalorizacijske rezerve	-	(1.042)
Ukupno osnovni kapital (Tier I)	98.299	116.779
Dopunski kapital (Tier II)		
Opće rezerve kategorija A po regulativi FBA	8.325	10.047
Pozitivne revalorizacijske rezerve	50	-
Depozit trajnog karaktera	-	-
Ukupno dopunski kapital (Tier II)	8.375	10.047
Odbitne stavke od kapitala*		
Nedostajuće rezerve za kreditne gubitke po regulativi ABRS	-	-
Iznos neto kapitala	106.674	126.826
Ukupna ponderirana rizična aktiva*	357.674	530.068
Ukupan ponderirani rizični vanbilans*	57.069	89.039
Ponderirani operativni rizik*	77.969	89.975
Ukupno ponderirani rizici	492.712	709.082
Adekvatnost kapitala na dan 31. Prosinca	21,7%	17,9%
Stopa osnovnog kapitala u odnosu na ukupno ponderirane rizike	20,0%	16,5%

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

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izješća
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

6. PRIHODI OD KAMATA

		GRUPA		BANKA
	2014	2013	2014	2013
Kamate na zajmove i predujmove stanovništvu	25.165	32.170	25.165	32.170
Kamate na zajmove i predujmove gospodarstvu	17.087	23.822	17.087	23.822
Kamate na plasmane kod drugih banaka	242	202	242	202
Kamate na finansijske instrumente raspoložive za prodaju	502	492	502	492
Ukupno	42.996	56.686	42.996	56.686

7. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

		GRUPA		BANKA
	2014	2013	2014	2013
Kamate na depozite od stanovništva	7.363	13.231	7.363	13.231
Kamate na sredstva drugih banaka	5.189	5.745	5.189	5.745
Kamate na uzete kredite i subordinirani dug	-	2.999	-	2.999
Kamate na depozite od gospodarstva	700	2.345	733	2.386
Ukupno	13.252	24.320	13.285	24.361

8. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

		GRUPA		BANKA
	2014	2013	2014	2013
Naknade od ostalih usluga stanovništvu	6.523	7.444	6.523	7.444
Naknade od ostalih usluga gospodarstvu	2.689	3.011	2.689	3.011
Naknade od usluga bankama	2.341	2.731	2.341	2.731
Naknade od izdanih garancija	626	1.097	626	1.098
Ukupno	12.179	14.283	12.179	14.284

9. NETO DOBIT IZ FINANCIJSKOG POSLOVANJA

		GRUPA		BANKA
	2014	2013	2014	2013
Konverzija imovine i obveza u stranoj valuti, neto	1.898	2.088	1.898	2.088
Neto prihod od prodaje imovine raspoložive za prodaju	-	1.766	-	1.766
Neto (rashod)/prihod od uskladenja fer vrijednosti vrijednosnica	(580)	298	(580)	298
Ukupno	1.318	4.152	1.318	4.152

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izvješća
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

10. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2014	GROUP	2014	BANK
		2013		2013
Prihodi od prefakturiranih troškova povezanim stranama	1.178	2.005	1.178	2.005
Prihod od brokerskih usluga	619	641	-	-
Neto prihod od zakupnina	307	259	307	266
Otpuštanje rezerviranja za naknade zaposlenima	1.006	227	1.006	227
Prihod od osiguravajućih kuća	86	115	86	115
Neto prihod od prodaje preuzetih kolateralata	114	39	114	39
Ostali prihodi	1.947	1.211	1.933	1.208
Ukupno	5.257	4.497	4.624	3.860

11. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

	2014	GROUP	2014	BANK
		2013		2013
Bruto plaće	14.349	15.963	14.146	15.736
Ostali troškovi zaposlenih	2.038	2.255	2.038	2.255
Ukupno	16.387	18.218	16.184	17.991

Prosječan broj zaposlenih u Banci za godine koje su završile na dan 31. prosinca 2014. i 2013. bio je 528, odnosno 557.

12. OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	2014	GRUPA	2014	BANKA
		2013		2013
Održavanje i popravke	5.238	5.109	5.238	5.107
Članarine i druge naknade	2.570	3.190	2.523	3.190
Troškovi zakupnine	2.304	2.448	2.295	2.447
Konzultantske usluge	1.991	2.481	1.965	2.470
Ostali porezi i doprinosi	1.043	2.284	1.040	2.278
Troškovi komunalnih usluga	1.365	1.524	1.347	1.524
Troškovi obezbjedenja	1.138	1.366	1.138	1.366
Troškovi telekomunikacija	973	1.150	962	1.139
Ostale usluge	1.161	1.222	1.161	1.197
Reklamiranje, marketing i sponzoriranje	967	877	967	876
Otpis sitnog inventara	532	562	532	551
Gubitak od rashodovane materijalne i nematerijalne imovine	138	429	138	429
Osiguranje	540	406	540	406
Ostali troškovi	1.488	1.983	1.457	1.969
Ukupno	21.448	25.031	21.303	24.949

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izvješća
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.
(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

13. UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA

	GRUPA		BANKA	
	2014	2013	2014	2013
Zajmovi i predujmovi klijentima (Bilješka 18)	19.991	94.264	19.991	94.264
Rezerviranje za sudske sporove (Bilješka 27)	1.787	15.542	1.787	15.542
Materijalna i nematerijalna imovina i ulaganja u nekretnine (Bilješka 21, 22 i 23)	3.076	10.529	3.076	10.529
Ostala imovina (Bilješka 24)	635	541	635	541
Ostala imovina – umanjenje stečene imovine	393	2.091	393	2.091
Direktno otpisani zajmovi i potraživanja	1.608	1.342	1.608	1.342
Preuzete i potencijalne finansijske obveze (Bilješka 28)	(3)	736	(3)	736
Plasmani kod drugih banaka (Bilješka 17)	62	(27)	62	(27)
Ukupno	27.549	125.018	27.549	125.018

14. POREZ NA DOBIT

a) Komponente poreza na dobit

	GRUPA		BANKA	
	2014	2013	2014	2013
Tekući porez	32	35	-	-
Odgodeni porez	1.263	-	1.263	-
	1.295	35	1.263	-

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 2014. i 31. prosinac 2013. bila je 10%.

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

	GRUPA		BANKA	
	2014	2013	2014	2013
Gubitak prije poreza na dobit	(18.303)	(115.791)	(17.330)	(116.142)
Porez na dobit po stopi od 10%	(1.830)	(11.579)	(1.733)	(11.614)
Učinci nepriznatih rashoda	156	142	156	142
Učinci nepriznatih prihoda	(128)	-	(127)	-
Priznata porezna imovina	908	2.171	908	2.171
Porezni gubici za koje nije priznata odgođena imovina	862	9.231	796	9.301
Porez na dobit za godinu	(32)	(35)	-	-

Sukladno Zakonu o porezu na dobit, poreski gubici se mogu prenositi i koristiti u periodu 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.

14. POREZ NA DOBIT (nastavak)

a) Komponente poreza na dobit (nastavak)

Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz poreznih gubitaka će isteći kako slijedi:

- u 2019. godini – 908 tisuća KM.

b) Odgođeni porezi

	GRUPA	BANKA	GRUPA	BANKA
	2014	2013	2014	2013
Odgodena porezna imovina				
Nastali gubici	908	2,171	908	2.171
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	-	117	-	117
Ukupno	908	2.288	908	2.288
Odgodene porezne obveze				
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju (bilješka 29)	4	-	4	-
Ukupno	4	-	4	-

Kretanje odgođenih poreza može se prikazati kako slijedi:

GRUPA I BANKA	31. prosinca 2013.	Priznato u tekucem rezultatu	Priznato u ostalom ukupnom rezultatu	31. prosinca 2014.	Odgodena porezna imovina	Odgodene porezne obveze
Nastali gubici	2.171	(1.263)	-	908	908	-
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	117	-	(121)	(4)	-	(4)
	2.288	(1.263)	(121)	904	908	(4)

15. NOVAC I SREDSTVA KOD BANAKA

	GRUPA	BANKA	GRUPA	BANKA
	2014	2013	2014	2013
Novac na ţiro računu kod Centralne banke Bosne i Hercegovine	257.822	301.554	257.822	301.554
Tekući računi kod drugih banaka	37.034	30.769	37.034	30.769
Novac u blagajni	29.420	28.740	29.420	28.740
Čekovi	11	17	11	17
Ukupno	324.287	361.080	324.287	361.080

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izješča
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

16. OBVEZNA REZERA KOD CENTRALNE BANKE BOSNE I HERCEGOVINE

	GRUPA	BANKA		
	2014	2013	2014	2013
Obvezna rezerva kod Centralne banke Bosne i Hercegovine	62.834	75.447	62.834	75.447
Ukupno	62.834	75.447	62.834	75.447

Minimalna obvezna rezerva računa se kao postotak prosječnog iznosa ukupnih depozita pozajmljenih sredstava za svaki radni dan tijekom kalendarskih dana nakon perioda 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.

17. PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA

	GRUPA	BANKA		
	2014	2013	2014	2013
Kratkoročni depoziti u bankama u sljedećim zemljama:				
Zemlje OECD-a	22.518	27.557	22.518	27.557
Ostale zemlje	-	-	-	-
<i>Ukupno bruto depoziti kod drugih banaka</i>	<i>22.518</i>	<i>27.557</i>	<i>22.518</i>	<i>27.557</i>
Manje: Umanjenje vrijednosti za moguće gubitke	(84)	(22)	(84)	(22)
Ukupno	22.434	27.535	22.434	27.535

Na dan 31. prosinca 2014. godine, Banka je imala plasmana depozita na međubankarskom tržištu u valuti USD. Iznos plasmana je bio 14.000.000 USD a rok dospijeća 5. siječanj 2015. godine. Kamatna stopa na plasman u USD iznosila je 0,16% godišnje.

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

	GRUPA	BANKA		
	2014	2013	2014	2013
Stanje na dan 1. siječnja 2014. godine	22	49	22	49
Promjene u umanjenju vrijednosti za moguće gubitke, neto (Bilješka 13)	62	(27)	62	(27)
Stanje na dan 31. prosinca 2014. godine	84	22	84	22

Bilješke uz konsolidiranu i nekonsolidiranu finansijsku izvješću
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.
(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

18. ZAJMOVI I PREDUJMOVI Klijentima

	GRUPA	BANKA	2014	2013	2014	2013
Gospodarstvo	204.372	361.209	204.372	361.209		
Stanovništvo	425.078	482.239	425.078	482.239		
<i>Ukupno zajmovi i predujmovi prije umanjenja vrijednosti</i>	629.450	843.448	629.450	843.448		
Manje: Umanjenje vrijednosti	(154.101)	(189.261)	(154.101)	(189.261)		
Ukupno	475.349	654.187	475.349	654.187		

Zajmovi su uglavnom odobreni klijentima u Federaciji Bosne i Hercegovine.

Značajno smanjenje kredita u odnosu na 2013. godinu je posljedica prodaje kreditnih potraživanja izvršenih u studenom 2014. godine (dijelom stvarna prodaja dijelom sintetički transfer) u iznosu od 112.489 tisuće KM bruto odnosno 64.359 tisuće KM neto izloženosti

Promjene na umanjenju vrijednosti je kako slijedi:

	GRUPA	BANKA	2014	2013	2014	2013
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	189.261	108.439	189.261	108.439		
Povećanje umanjenja vrijednosti (Bilješka 13)	19.991	94.264	19.991	94.264		
Smanjenje – unwinding (kamatni prihod na umanjena potraživanja)	(8.657)	(11.754)	(8.657)	(11.754)		
Vraćanje dijela otpisanih potraživanja u bilancu po nalogu FBA	1.154	-	1.154	-		
Prodaja – Brush III	(48.130)	-	(48.130)	-		
Otpis	(435)	(1.107)	(435)	(1.107)		
Efekti promjene tečaja stranih valuta	917	(581)	917	(581)		
Stanje na dan 31. prosinca 2014. godine	154.101	189.261	154.101	189.261		

Ponderirane kamate po zajmovima mogu se prikazati kako slijedi:

	GRUPA	BANKA	2014	2013	2014	2013
Gospodarstvo	5,75%	6,69%	5,75%	6,69%		
Stanovništvo	7,98%	8,16%	7,98%	8,16%		

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izješća
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.
(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

19. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

		GRUPA		BANKA
		2014	2013	2014
				2013
<i>Dužničke vrijednosnice</i>				
Trezorski zapisi – Vlada Federacije BiH		11.959	21.647	11.959
Trezorski zapisi – Vlada RS		14.047	-	14.047
Obveznice – Vlada Federacije BiH		7.796	9.182	7.796
		33.802	30.829	33.802
<i>Vlasničke vrijednosnice</i>				
CROBIH Fond		460	476	289
S.W.I.F.T SCRL		52	52	52
Uzajamni fond HYPO BH EQUITY		49	49	49
Registrar vrijednosnih papira FBiH		61	61	43
Sarajevska burza		32	32	32
Soko Specijalna oprema		108	-	108
Soko tvornica transmisija doo		26	-	26
Ventilator Soko		45	-	45
		833	670	644
Ukupno		34.635	31.499	34.446
				31.304

Vrijednost finansijske imovine preuzete od Glumina Banke je vrednovana sukladno procjeni eksternog vještaka (do 30.6.2014. vrijednost iste je bila nula – svedena na nulu tijekom 2007. godine kroz revalorizacijske rezerve, te je imala najveći udio u negativnim revalorizacijskim rezervama na dan 31. prosinca 2013. godine (1.200 tisuća KM). Sukladno MRS 39. negativan efekt je premješten iz ostale sveobuhvatne dobiti u račun dobiti i gubitka.

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
Obveznice					
<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		
Trezorski zapisi					
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		
		33.802	33.930		

19. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU (nastavak)

Struktura obveznica i trezorskih zapisa po nominalnoj vrijednosti na dan 31. prosinca 2013. godine se može prikazati kako slijedi:

	Imovina	Broj	Diskontna cijena	Nominalna cijena	Datum dospijeća	Kamatna stopa
Obveznice						
<i>Budžetski troškovi</i>						
Vlada Federacije BiH		5.865	5.831	5.865	27.06.2017.	6,10%
Vlada Federacije BiH		1.955	1.934	1.955	30.05.2015.	5,25%
Vlada Federacije BiH		1.250	1.245	1.250	26.09.2014.	4,75%
Obračunata potraživanja za kamate			26			
Stara štednja						
Vlada Federacije BiH		26.800	27	27	31.08.2014.	2,50%
Vlada Federacije BiH		47.132	47	47	31.03.2014.	2,50%
Vlada Federacije BiH		11.063	11	11	3.09.2014.	2,50%
Vlada Federacije BiH		61.094	61	61	30.09.2014.	2,50%
			9.182	9.216		
Trezorski zapisi						
Vlada Federacije BiH		1.000	9.991	10.000	5.3.2014.	
Vlada Federacije BiH		977	9.676	9.770	27.3.2014.	
Vlada Federacije BiH		200	1.980	2.000	24.6.2014.	
			21.647	21.770		
			30.829	30.986		

20. ULAGANJA U PODRUŽNICE

Ulaganja u podružnice na dan 31. prosinca 2014. i 2013. godine prezentirana su po trošku:

	GRUPA	BANKA		
	2014	2013	2014	2013
Hypo Alpe-Adria-Invest d.o.o. Mostar	-	-	2.711	2.711
	-	-	2.711	2.711

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

Poduzeće Hypo Alpe-Adria Invest d.o.o. Mostar je isplatio dividendu u iznosu 1.272 tisuća KM (Odlukom Skupštine 19. svibnja 2014. godine iznos od 620 tisuća KM te Odlukom Skupštine 15. prosinca 2014. godine iznos od 652 tisuće KM).

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izješća
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.
(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

21. MATERIJALNA IMOVINA

GRUPA	Građevine i zemljište	Uredska oprema i vozila	Investicije u toku	Ulaganja na tuđoj imovini	Ukupno
Nabavna vrijednost					
31. prosinca 2012.	49.705	20.713	1.891	1.180	73.489
Nabavke	3	3	2.593	-	2.599
Prijenos sa/na	609	1.854	(3.433)	970	-
Otuđenja	(485)	(4.835)	(553)	(760)	(6.632)
31. prosinca 2013.	49.832	17.735	498	1.390	69.455
Nabavke	21	60	1.381		1.462
Prijenos sa/na	420	774	(1.400)	206	-
Otuđenja	(1.537)	(7.247)	-	(191)	(8.975)
31. prosinca 2014.	48.736	11.322	479	1.405	61.942
Akumulirana amortizacija					
31. prosinca 2012.	5.098	13.914	-	891	19.903
Amortizacija za godinu	1.049	2.563	-	195	3.807
Otuđenja	-	(4.646)	-	(687)	(5.333)
Gubitak od umanjenja vrijednosti (Bilješka 13)	1.391	-	-	-	1.391
31. prosinca 2013.	7.538	11.831	-	399	19.768
Amortizacija za godinu	1.020	1.828	-	271	3.119
Otuđenja	(245)	(7.228)	-	(191)	(7.665)
Gubitak od umanjenja vrijednosti (Bilješka 13)	2.264	-	-	-	2.264
31. prosinca 2014.	10.577	6.431	-	479	17.486
Sadašnja vrijednost: 31. prosinca 2014.	38.159	4.891	479	927	44.456
31. prosinca 2013.	42.294	5.904	498	991	49.687

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izvješća
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

21. MATERIJALNA IMOVINA (nastavak)

BANKA	Građevine i zemljište	Uredska oprema i vozila	Investicije u toku	Ulaganja na tuđoj imovini	Ukupno
Nabavna vrijednost					
31. prosinca 2012.	49.347	20.581	1.891	1.180	72.999
Nabavke	3	1	2.593	-	2.597
Prijenos sa/na	609	1.854	(3.433)	970	-
Otuđenja	(485)	(4.835)	(553)	(759)	(6.632)
31. prosinca 2013.	49.474	17.601	498	1.391	68.964
Nabavke	-	-	1.381	-	1.381
Prijenos sa/na	420	774	(1.400)	206	-
Otuđenja	(1.537)	(7.158)	-	(192)	(8.887)
31. prosinca 2014.	48.357	11.217	479	1.405	61.458
Akumulirana amortizacija					
31. prosinca 2012.	5.034	13.791	-	891	19.716
Amortizacija za godinu	1.038	2.558	-	195	3.791
Otuđenja	-	(4.646)	-	(687)	(5.333)
Gubitak od umanjenja vrijednosti (Bilješka 13)	1.391	-	-	-	1.391
31. prosinca 2013.	7.463	11.703	-	399	19.566
Amortizacija za godinu	1.009	1.820	-	271	3.100
Otuđenja	(245)	(7.139)	-	(191)	(7.575)
Gubitak od umanjenja vrijednosti (Bilješka 13)	2.264	-	-	-	2.264
31. prosinca 2014.	10.491	6.384	-	478	17.353
Sadašnja vrijednost: 31. prosinca 2014.	37.866	4.833	479	927	44.105
31. prosinca 2013.	42.011	5.898	498	992	49.399

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izješća
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

22. NEMATERIJALNA IMOVINA

	GRUPA	BANKA
Nabavna vrijednost		
Stanje 31. prosinac 2012.	19.080	19.070
Prijenosi	338	338
Ostala usklajenja	(4.453)	(4.453)
Stanje 31. prosinac 2013.	14.966	14.956
Povećanja	110	110
Prijenosi	782	782
Otpis	(14.693)	(14.693)
Stanje 31. prosinac 2014.	1.165	1.155
Akumulirana amortizacija		
Stanje 31. prosinac 2012.	8.015	8.005
Amortizacija perioda	2.078	2.077
Umanjenje (Bilješka 13)	9.138	9.138
Otpis	(4.453)	(4.453)
Stanje 31. prosinac 2013.	14.778	14.768
Amortizacija perioda	93	93
Umanjenje (Bilješka 13)	714	714
Otpis	(14.693)	(14.693)
Stanje 31. prosinac 2014.	892	882
Neto knjigovodstvena vrijednost		
31. prosinac 2013.	188	188
31. prosinac 2014.	273	273

23. ULAGANJA U NEKRETNINE

	GRUPA	BANKA
Nabavna vrijednost		
Stanje 31. prosinac 2013.	-	-
Povećanja	-	-
Prijenosi	786	786
Stanje 31. prosinac 2014.	786	786
AKUMULIRANA AMORTIZACIJA		
Stanje 31. prosinac 2013.	-	-
Povećanja	-	-
Prijenosi	102	102
Umanjenje do fer vrijednost	98	98
Stanje 31. prosinac 2014.	200	200
Neto knjigovodstvena vrijednost		
31. prosinac 2013.	-	-
31. prosinac 2014.	586	586

24. OSTALA IMOVINA

	GRUPA	BANKA	
	2014	2013	
Preuzeti kolaterali raspoloživi za prodaju	3.991	3.154	3.991
Potraživanja od BORA d.o.o. Banja Luka	2.051	2.010	2.051
Kartično poslovanje	1.300	1.906	1.300
Prelazni račun BRUSH	128	816	128
Prazne zgrade	914	486	914
Uredska oprema	212	450	212
Potraživanja od Hypo Alpe-Adria Bank a.d. Banja Luka	24	361	24
Avansi dobavljačima	428	342	428
Potraživanja od HETA d.o.o.	15	230	15
Potraživanja za usluge upravljanja	57	54	-
Razlika u fondovima	86	45	86
Potraživanja za naknade i provizije	69	35	69
Potraživanja za prodate preuzete kolaterale	-	16	-
Ostala imovina	2.540	1.853	2.540
Ukupno ostala imovina	11.815	11.758	11.758
Manje: Umanjenje vrijednosti	(1.017)	(541)	(1.017)
Ukupno	10.798	11.217	10.741
			11.138

Promjene na umanjenju vrijednosti za moguće gubitke dajemo kako slijedi:

	GRUPA	BANKA	
	2014	2013	
Stanje na dan 1. Siječnja	541	-	541
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 12)	635	541	635
Otpis	(159)	-	(159)
Stanje na dan 31. prosinca	1.017	541	1.017
			541

Stečena imovina (kolaterali) nad kojima banka nema potpunu kontrolu i umanjenje

U 2014. godini, za sve stečene kolaterale bez kontrole i umanjenje istih po osnovu pada tržišne vrijednosti, Banka je priznala umanjenje vrijednosti za kolaterale u iznosu od 393 tisuće KM (31.prosinca 2013.: 2.091 tisuća KM.). Za kolaterale gdje je povratila kontrolu banka je knjižila 209 tisuća KM prihoda u 2014. godini (31.prosinca 2013.: - KM).

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izješča
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

24. OSTALA IMOVINA (nastavak)

Za izračun umanjenja vrijednosti na stečene kolaterale gdje banka nema kontrolu (zk izvadak ili posjednovni list ili fizički posjed) se koriste sljedeće stope

Razdoblje *	Stopa umanjenja
Između 6 i 12 mjeseci	5%
Između 12 i 24 mjeseca	20%
Između 24 i 36 mjeseci	50%
> 36 mjeseci	100%

* Razdoblje ukazuje na broj mjeseci koji je prošao od dana kada je Banka preuzela imovinu do datuma izještavanja.

Žiro račun za potraživanja za Brush kredite

Tijekom 2013. godine, Banka je pokrenula projekt „Focus“ kako bi očistila „Žiro račun sa potraživanjima po kreditima za Brush klijente“. Zbog softverskih nedostataka, postoji određeni broj pogrešno zabilježenih stanja potraživanja po kreditima koji su se dogodili tijekom procesa prijenosa na Brush portfolio, a iz čega je proizašao saldo na ovom računu.

U sklopu projekta Switch za sve kredite koji su predmet stvarne prodaje ugovoren je da Bora d.o.o. Banja Luka plati iznos od 673 tisuće KM, dok je za dio koji ostaje sintetika dogovoren da Banka otpiše iznos od 5 tisuća KM.

Uplate su izvršene, a s obzirom da je saldo na dan transakcije 14. studeni 2014. godine iznosio 825 tisuća KM za preostali iznos od 157 tisuća KM je predložen otpis.

Prolazni za brush na 31. prosinac 2014. godine iznosio je 127 tisuća KM (31.prosinca 2013.: 816 tisuća KM).

25. OBVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA

	GRUPA		BANKA	
	2014	2013	2014	2013
Kratkoročni depoziti:				
U KM	19.561	96.187	19.561	96.187
U stranoj valutи	2.038	1.379	2.038	1.379
Dugoročni depoziti:	21.599	97.566	21.599	97.566
U stranoj valutи	102.644	165.046	102.644	165.046
Ukupno depoziti banaka:	124.243	262.612	124.243	262.612
Dugoročni zajmovi od strane banke	73.300	82.261	73.300	82.261
Ukupno	197.543	344.873	197.543	344.873

Dugoročni depoziti na dan 31. prosinca 2014. i 2013. godine mogu se prikazati kako slijedi:

25. OBVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA (nastavak)

	GRUPA		BANKA	
	2014	2013	2014	2013
Hypo Alpe-Adria-Bank International AG, Klagenfurt (oročeni depozit na period preko 5 godina)	-	109.235	-	109.235
Hypo Group Alpe Adria AG/Hypo Alpe-Adria-Bank International AG, Klagenfurt (oročeni depoziti na period kraći od 3 godine)	53.547	50.049	53.547	50.049
Hypo Group Alpe Adria AG/Hypo Alpe-Adria-Bank International AG, Klagenfurt (oročeni depoziti na period od 3 do 5 godine)	49.097	5.762	49.097	5.762
Ukupno	102.644	165.046	102.644	165.046

Na dan 31. prosinca 2014. godine kamatne stope na oročene pasivne depozite sa promjenjivom kamatnom stopom od Banke majke su se kretale za valutu EUR od EURIBOR + 0,90% do EURIBOR + 2,25%, a za valutu CHF od LIBOR CHF + 2,27% do LIBOR CHF + 2,56%. Oročeni pasivni depoziti sa fiksnom kamatnom stopom od Banke majke iznosili su 3,99%, a ovi depoziti su bili u valuti CHF.

Depoziti imaju dospijeće od 2016. godine do 2019. godine.

26. OBVEZE PREMA KLIJENTIMA

	GRUPA		BANKA	
	2014	2013	2014	2013
Depoziti po viđenju:				
Stanovništvo:				
U KM	98.018	93.905	98.018	93.905
U stranoj valuti	96.609	108.221	96.609	108.221
	194.627	202.126	194.627	202.126
Pravne osobe:				
U KM	70.388	71.508	70.751	73.374
U stranoj valuti	9.492	9.670	9.492	9.670
	79.880	81.178	80.243	83.044
Ukupno depoziti po viđenju	274.507	283.304	274.870	285.170
Oročeni depoziti:				
Stanovništvo:				
U KM	39.139	51.358	39.139	51.358
U stranoj valuti	179.596	218.295	179.596	218.295
	218.735	269.653	218.735	269.653
Pravne osobe:				
U KM	10.494	14.978	11.494	15.478
U stranoj valuti	11.631	16.270	11.631	16.271
	22.125	31.248	23.125	31.749
Ukupno oročeni depoziti	240.860	300.901	241.860	301.402
UKUPNO	515.367	584.205	516.730	586.572

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izješća
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

26. OBVEZE PREMA KLIJENTIMA (nastavak)

Prosječna kamatna stopa po kamatnom prihodu iznosi 3,43% a po kamatnom trošku 1,06% na dan 31. prosinca 2014. godine dok na dan 31. prosinca 2013. godine kamatna stopa po kamatnom prihodu iznosi 3,89% a po kamatnom trošku 1,67%.

27. REZERVIRANJA

	GRUPA		BANKA	
	2014	2013	2014	2013
Rezerviranja za sudske sporove	17.305	15.676	17.305	15.676
Rezerviranja za restrukturiranje	500	-	500	-
Rezerviranja za godišnje odmore	85	98	81	94
Rezerviranja za otpremnine	554	659	524	629
Ukupno	18.444	16.433	18.410	16.399

Kretanje rezerviranja istih može se prikazati kako slijedi:

GRUPA	Rezerviranja za restrukturiranje	Obveze prema zaposlenima	Rezerviranja za sudske sporove	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	106	984	134	1.224
Povećanje (Bilješka 12)	-	-	15.542	15.542
Smanjenje	-	(227)	-	(227)
Smanjenje uslijed plaćanja	(106)	-	-	(106)
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	-	757	15.676	16.433
Povećanje	500	-	1.787	2.287
Smanjenje	-	(31)	-	(31)
Smanjenje uslijed plaćanja	-	(87)	(158)	(245)
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	500	639	17.305	18.444

BANKA	Rezerviranja za restrukturiranje	Obveze prema zaposlenima	Rezerviranja za sudske sporove	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	106	951	134	1.191
Povećanje	-	-	15.542	15.542
Smanjenje	-	(228)	-	(228)
Smanjenje uslijed plaćanja	(106)	-	-	(106)
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	-	723	15.676	16.399
Povećanje	500	-	1.787	2.287
Smanjenje	-	(31)	-	(31)
Smanjenje uslijed plaćanja	-	(87)	(158)	(245)
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	500	605	17.305	18.410

27. REZERVIRANJA (nastavak)

Struktura rezerviranja za pravne slučajev:

	GRUPA		BANKA	
	2014	2013	2014	2013
Rezerviranja za potencijalne sudske postupke	11.089	10.347	11.089	10.347
Rezerviranja za pravne sl. vezane za poreze	6.216	5.329	6.216	5.329
Ukupno	17.305	15.676	17.305	15.676

Rezerviranja za potencijalne sudske postupke

Banka zaključno sa 31. prosincom 2014. 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 2014. godine vodi ukupno 4.135 sudska spora, sa ukupnom vrijednošću sporova od 166.300 tisuća KM.

Vrijednost sudskeh sporova koji se vode protiv Banke na dan 31. prosinca 2014. godine iznose 154.187 tisuća KM. Navedeni iznos ne uključuje zatezne kamate, s obzirom da Uprava Banke nije mogla da utvrdi potencijalne uticaje zateznih kamata do datuma izdavanja ovih finansijskih izvješća. Uprava Banke smatra da će konačni ishod najvećeg broja sporova biti riješen u korist Banke i da neće biti materijalno značajnih gubitaka po osnovu ovih sporova i, saglasno tome, Banka je imala formirano na dan 31. prosinca 2014. godine rezervisanje za obezbjeđenje od potencijalnih gubitaka po ovom osnovu u iznosu od 11.089 tisuća KM (31. decembra 2013. godine: 10.347 tisuća KM).

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

Rezerviranja za porezne postupke

Na dan 31. prosinca 2014. godine Banka je rezervirala dodatnu zateznu kamatu u iznosu 887 tisuća KM po sporu koji vodi s Poreznom Upravom FBIH (nadale PU FBIH) i koji je u fazi gdje Banka čeka Ministarstvo Financija FBIH (nadale MF FBIH) da izda pravosnažno rješenje koje ne odlaže izvršenje. Iako je po Zakonu o upravnom postupku (nadale: ZUP) Banka nije dužna obračunati i platiti zateznu kamatu jer žalba na Rješenje PU odlaže izvršenje i rješenje nije pravosnažno, a kako je praksa u FBIH u koliziji sa ZUP-om obveza po eventualnom nepovoljnem Rješenju je izvjesna pa je Banka po načelu opreza rezervirala ovaj iznos.

Porezna Uprava FBIH provela je kontrolu Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Mostar. Razdoblje kontrole bilo je 1.1.2008. - 31.12.2012., a datum početka kontrole 5. ožujak 2013. godine. Kontrola je završena 7. lipnja 2013. godine. Kontrolom su utvrđene obveze u iznosu 6.200 tisuća KM (u 2013. godini iznos od 871 tisuće je plaćen, a preostali je predmet gore spomenute žalbe i rezerviran je u cijelosti u 2013. godini - 5.329 tisuća KM). Banka je 23. srpnja 2013. godine predala MF FBIH žalbu na Rješenje PU.

Restrukturiranje

Krajem 2014. godine Uprava Banke je usvojila novi Plan i program restrukturiranja za provođenje mjera restrukturiranja u sklopu strateške re-orientacije poslovanja Banke te sukladno tome formirala nova rezerviranja za restrukturiranje u iznosu od 500 tisuća KM.

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izješća
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

28. PREUZETE I POTENCIJALNE FINANCIJSKE OBVEZE

		GRUPA		BANKA
		2014	2013	
Neiskorišteni zajmovi		52.330	67.539	52.330
Plative garancije		9.682	13.519	9.682
Činidbene garancije		13.918	11.394	13.918
Akreditivi		2.849	1.238	2.849
Ukupno		78.779	93.690	78.779
Rezerviranja za preuzete i potencijalne finansijske obveze		3.579	3.579	3.579

Promjene u rezerviranjima za preuzete i potencijalne finansijske obveze:

		GRUPA		BANKA
		2014	2013	
Stanje na dan 1. siječnja		3.579	2.845	3.579
Povećanje / (otpuštanje) rezerviranja (Bilješka 13)		(3)	736	(3)
Efekti tečajnih razlika		3	(2)	3
Stanje na dan 31. prosinca		3.579	3.579	3.579

29. OSTALE OBVEZE

		GRUPA		BANKA
		2014	2013	
Obveze za neraspoređene prilive		5.297	7.167	5.297
Obračunati troškovi		1.832	2.754	1.795
Obveze prema zaposlenima - plaće		1.192	1.242	1.183
Ukalkulirani bonusi		-	975	-
Obveze prema dobavljačima		676	774	635
Ostale porezne obveze		183	416	183
Ograničena sredstva		577	346	577
Obveze za kartično poslovanje		161	191	161
Protestirane garancije		150	150	150
Odgodena porezna obveza		4	-	4
Ostale obveze		380	346	361
Ukupno		10.452	14.361	10.346
				14.287

30. KAPITAL

Globalni krajnji vlasnik Banke kao i Hypo Group Alpe Adria AG, Klagenfurt je Vlada Republike Austrije.

Vlasnička struktura Banke je kako slijedi:

	Dionički kapital	Vlasništvo %	Dionički kapital	Vlasništvo %
Hypo Group Alpe Adria AG/Hypo Alpe-Adria-Bank International AG, Klagenfurt	212.997	99,999	212.997	99,999
Ostali dioničari	3	0,001	3	0,001
Ukupno	213.000	100,00	213.000	100,00

Dužnički vrijednosni papiri ili dionice Banke nisu predmetom trgovanja na javnim tržištima i ova finansijska izvješća ne podliježe regulativi Komisije za vrijednosne papire u svrhu izdavanja bilo kakve vrste instrumenata na javnom tržištu. Na dan 31. prosinca 2014. godine, potrebna razina regulatornih rezervi je bila 65.688 tisuće KM (na 31. prosinca 2013: 72.306 tisuće KM). Već stvorene regulatorne rezerve na isti datum su iznosile 133.391 tisuća KM (Na 31. prosinca 2013: 133.391 tisuće KM). Dakle, Banka je stvorila više regulatornih rezervi nego što je potrebno u iznosu od 67.703 tisuća KM (na dan 31. prosinca 2013: 61.085 tisuća KM). Banka će sukladno regulatornim zahtjevima ovo uzeti u obzir samo kod izračuna adekvatnosti kapitala.

Banka je u tijeku 2014 godine izvršila pokriće akumuliranog gubitka u iznosu 106.859 tisuća KM (iz sredstava uplaćenih 27. prosinca 2013. u iznosu 97.009 tisuća KM i rezervi iz zadržane dobiti 9.850 tisuća KM). Preostali zadržani gubitak prethodnih godina iznosi 93.997 tisuća KM te zajedno sa gubitkom tekuće godine čini akumulirani gubitak 112.590 tisuća KM.

31. 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 usmjerena na bit odnosa, a ne samo na pravni oblik.

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izvješća
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

31. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (nastavak)

		GRUPA		BANKA
	2014	2013	2014	2013
Potraživanja				
Plasmani – HYPO GROUP ALPE ADRIA AG, Klagenfurt	16.739	19.004	16.739	19.004
Ostalo – Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka	2.808	3.617	2.808	3.617
Ostalo – BORA d.o.o. Banja Luka	2.051	2.010	2.051	2.010
Plasmani – HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Zagreb	994	706	994	706
Ostalo – Hypo Alpe-Adria-Bank A.D. Banja Luka	24	354	24	354
Plasmani – HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Ljubljana	468	261	468	261
Ostalo – HETA d.o.o. Sarajevo	15	232	15	232
Plasmani – HYPO ALPE-ADRIA-BANK AD BEograd	109	159	109	159
Plasmani – HYPO ALPE-ADRIA-BANK S.P.A., Udine	-	94	-	94
Ostalo – HYPO GROUP ALPE ADRIA AG, Klagenfurt	-	21	-	21
Ostalo – Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka	52	6	52	6
Ostalo – HYPO ALPE-ADRIA-BANK A.D. PODGORICA	4	5	4	5
Plasmani – HETA ASSET RESOLUTION	1	-	1	-
Ukupno	23.265	26.469	23.265	26.469
Obveze				
Depoziti – HYPO GROUP ALPE ADRIA AG , Klagenfurt	122.195	262.343	122.195	262.343
Depoziti – HETA d.o.o. Sarajevo	4.157	7.393	4.157	7.393
Ostalo – HYPO GROUP ALPE ADRIA AG, Klagenfurt	9	708	9	708
Ostalo – Hypo Alpe-Adria-Bank A.D. Banja Luka	28	345	28	345
Depoziti – HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Zagreb	67	225	67	225
Depoziti – Hypo Zastupnik d.o.o. (prijašnji: GLOBUS konsalting d.o.o.)	622	190	622	190
Ostalo – BORA d.o.o. Banja Luka	18	41	18	41
Depoziti – HYPO ALPE-ADRIA-BANK AD BEograd	74	23	74	23
Depoziti – Hypo Alpe-Adria-Bank A.D. Banja Luka	1.898	23	1.898	23
Ostalo – Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka	5	22	5	22
Depoziti – Hypo Alpe-Adria-Bank A.D. Banja Luka	-	14	-	14
Ostalo – HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Zagreb	-	6	-	6
Ostalo – HYPO ALPE-ADRIA-BANK AD BEograd	2	2	2	2
Depoziti – HETA ASSET RESOLUTION	49	-	49	-
Depoziti – HYPO ALPE-ADRIA-BANK A.D. PODGORICA	4	-	4	-
Ukupno	129.128	271.335	129.128	271.335

31. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (nastavak)

		GRUPA		BANKA
	2014	2013	2014	2013
Prihod				
Ostali prihod – BORA d.o.o. Banja Luka	-	1.496	-	1.496
Prihodi od naknada i provizija – BORA d.o.o. Banja Luka	-	1.092	-	1.092
Ostali prihod- HETA d.o.o. Sarajevo	3	611	3	611
Ostali prihod – Hypo Alpe-Adria-Bank A.D. Banja Luka	3	425	3	425
Prihod od kamata – Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka	167	173	167	173
Ostali prihod – HYPO GROUP ALPE ADRIA AG, Klagenfurt	170	78	170	78
Prihodi od naknada i provizija – Hypo Alpe-Adria-Bank A.D. Banja Luka	39	76	39	76
Ostali prihod – Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka	-	47	-	47
Prihod od kamata – HYPO GROUP ALPE ADRIA AG, Klagenfurt	-	22	-	22
Prihod od kamata – HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Zagreb	12	14	12	14
Prihod od naknada i provizija – HYPO GROUP ALPE ADRIA AG, Klagenfurt	16	7	16	7
Prihodi od naknada i provizija – HETA d.o.o. Sarajevo	24	-	24	-
Ukupno	434	4.041	434	4.041
Rashodi				
Rashod od kamata – HYPO GROUP ALPE ADRIA AG, Klagenfurt	1.038	7.996	1.038	7.996
Administrativni troškovi – ZAJEDNICKI INFORMACIONI SISTEM d.o.o. BEOGRAD	-	4.019	-	4.019
Administrativni troškovi – HYPO GROUP ALPE ADRIA AG, Klagenfurt	504	1.329	504	1.329
Rashod od naknada i provizija – HYPO GROUP ALPE ADRIA AG, Klagenfurt	3.542	1.024	3.542	1.024
Administrativni troškovi-HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Zagreb	7	489	7	489
Administrativni troškovi-Hypo Alpe-Adria-Bank A.D. Banja Luka	4	321	4	321
Rashod od naknada i provizija – Hypo Alpe-Adria-Bank A.D. Banja Luka	43	163	43	163
Rashod od kamata – HETA d.o.o. Sarajevo	82	82	82	82
Administrativni troškovi- HETA d.o.o. Sarajevo	11	76	11	76
Rashod od naknada i provizija – HYPO ALPE-ADRIA-NEKRETNINE d.o.o., Zagreb	-	28	-	28
Administrativni troškovi – HYPO ALPE-ADRIA-NEKRETNINE d.o.o., Zagreb	-	23	-	23
Ostali troškovi – HYPO GROUP ALPE ADRIA AG, Klagenfurt	116	-	116	-
Rashod od kamata – Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka	14	-	14	-
Ukupno	5.361	15.550	5.361	15.550

Bilješke uz konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izješća
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.
(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

31. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (nastavak)

Sve navedene transakcije obavljene su po tržišnim bankarskim uvjetima.

Naknade direktorima i drugim članovima Uprave prikazane su kako slijedi:

	GRUPA		BANKA	
	2014	2013	2014	2013
Naknade menadžmentu i Nadzornom odboru	585	540	585	540
Porezi i doprinosi na naknade	461	427	461	427
Ukupno	1.046	967	1.046	967

32. KOMISIONI POSLOVI

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

	GRUPA		BANKA	
	2014	2013	2014	2013
Imovina				
Državne institucije	642	689	642	689
Ukupno	642	689	642	689
Obvezne				
Zajmovi pravnim licima	556	644	556	644
Ukupno	556	644	556	644
Razlika (Bilješka 20.)	86	45	86	45

Centrala banke

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.

88 000 Mostar
 Kneza Branimira 2b
 Tel. +387 36 444 200
 Fax +387 36 444 235,
www.hypo-alpe-adria.ba
 e-mail: bank.bih@hypo-alpe-adria.com

Poslovne jedinice

88 000 Mostar

Stjepana Radića, lamela E
 Tel. +387 36 448 121
 Fax +387 36 324 908

88 000 Mostar

Trg Hrvatskih velikana b.b. Rondo
 Tel. +387 36 449 850
 Fax +387 36 449 848

88 260 Čitluk

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

88 340 Grude

Dr. Franje Tuđmana 4
 Tel. +387 39 660 391
 Fax +387 39 661 745

88 320 Ljubuški

Stube IV, lamela A
 Tel. +387 39 835 791
 Fax +387 39 835 795

80 240 Tomislavgrad

Mijata Tomića b.b.
 Tel. +387 34 352 341
 Fax +387 34 352 329

88 240 Posušje

Fra Grge Martića b.b.
 Tel. +387 39 685 193
 Fax +387 39 680 894

88 300 Čapljina

Ante Starčevića b.b.
 Tel. +387 36 810 795
 Fax +387 36 808 810

88 220 Široki Brijeg

Trg Ante Starčevića 6
 Tel. +387 39 702 502
 Fax +387 39 702 508

80 101 Livno

PC Forum Splitska b.b.
 Tel. +387 34 200 308
 Fax +387 34 201 385

88 400 Konjic

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

72 250 Vitez

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

71 260 Kreševo

Fra Grge Martića 122,
 Tel. +387 30 800 601
 Fax +387 30 800 608

79 280 Uskoplje

Kralja Tomislava b.b.
 Tel. +387 30 495 734
 Fax +387 30 495 733

70 101 Jajce

Kulina Bana 1
 Tel. +387 30 654 554
 Fax +387 30 654 558

72 270 Novi Travnik

Ive Andrića 35
Tel. + 387 30 795 210
Fax + 387 30 795 214

72 270 Travnik

Trg republike 11a
Tel. +387 30 540 860
Fax +387 30 540 660

71 250 Kiseljak

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

72 260, Busovača

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

72000 Zenica

PSC Kamberovića polje
Tel. + 387 32 449 730
Fax + 387 32 449 738

70 230 Bugojno

Sultan Ahmedova b.b.
Tel. +387 30 259 561
Fax +387 30 259 564

71 000 Sarajevo - Alipašino polje

Trg solidarnosti 12
Tel. +387 33 755 722
Fax +387 33 755 725

71 000 Sarajevo

Maršala Tita 18a
Tel. +387 33 563 181
Fax +387 33 217 285

71 000 Sarajevo - Stari grad

Zelenih beretki 11
Tel.+387 33 252 480
Fax +387 33 252 488

71 000 Sarajevo - Dobrinja

Mustafe Kamerića 6-7
Tel.+387 33 775 373
Fax +387 33 775 378

71 000 Sarajevo - Pofalići

Zmaja od Bosne b.b.
Tel. +387 33 723 602
Fax +387 33 723 600

71 210 Ilidža

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

71 000 Sarajevo - Hrasno

Azize Šaćirbegovića 122
Tel. +387 33 715 026
Fax +387 33 715 026

71 000 Sarajevo - Čiglane

Husrefa Redžića 1
Tel. +387 33 568 710
Fax +387 33 568 719

71 000 Sarajevo - Grbavica

Trnovska 2
Tel. +387 33 568 850
Fax +387 33 568 853

71 300 Visoko

Dr. Džananovića 8
Tel. +387 32 731 001
Fax +387 32 731 002

75 101 Tuzla

Trgovinsko zanatski centar b.b, Sjenjak
Tel. +387 35 251 232
Fax +387 35 266 164

75 101 Tuzla

Maršala Tita, Lamela 2B
Tel. +387 35 302 241
Fax + 387 35 302 263

76 233 Domaljevac

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

76 270 Orašje

V ulica 29
Tel. +387 31 719 803
Fax +387 31 719 808

75 300 Lukavac

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

75 270 Živinice

Alije Izetbegovića 36
Tel. + 387 35 743 193
Fax +387 35 743 195

76 250 Gradačac

H. K. Gradačevića b.b.
Tel. + 387 35 821 491
Fax +387 35 821 495

77 000 Bihać

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

77 220 Cazin

Cazinskih brigada b.b.
Tel. + 387 37 515 000
Fax + 387 37 515 007

75 320 Gračanica

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

Odgovara za sadržaj:

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.
88000 Mostar
Kneza Branimira 2b
Tel. +387 36 444 200
Fax +387 36 444 235
bankbih@hypo-alpe-adria.com
www.hypo-alpe-adria.ba

Važna obavijest:

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