

Izvrješće neovisnog revizora

vlasnicima Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Mostar o sažetim finansijskim izvješćima

Priložena sažeta finansijska izvješća, koji uključuju sažeto izvješće o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2015. godine i sažeto izvješće o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je tada završila, izvedeni su iz revidiranih finansijskih izvješća Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Mostar („Banka“) na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine. Na ta smo finansijska izvješća izrazili pozitivno mišljenje u našem izvješću izdatom 4. srpnja 2016. godine. Nadalje, bez kvalifikovanja našeg mišljenja, skrenuli smo pažnju na Bilješku 26 iz revidirana finansijska izvješća te činjenicu da je u ožujku 2016. godine Banka javno obznanila da nudi konverziju fizičkim licima korisnicima kredita sa valutnom klauzulom u švicarskim francima u kredite sa valutnom klauzulom u eurima zajedno sa uvjetima konverzije. Procjena Banke je da će finansijski efekti navedene konverzije biti gubitak u iznosu 10,4 miliona KM koji će biti priznat u finansijskim izvješćima za 2016. godinu. Iznos gubitka podložan je promjeni u zavisnosti od stvarnog prihvaća konverzije od strane fizičkih lica korisnika kredita od Banke. Kao rezultat navedenog, sposobnost Banke da osigura usklađenost sa regulatornim zahtjevima vezanim za kapitalnu adekvatnost te ostale regulatorne limite zavisi o stvarnom gubitku od konverzije te finansijskom poslovanju Banke u 2016. godini. Shodno tome postoji rizik kapitalne neadekvatnosti i neusklađenosti ostalim regulatornim limitima u kojim slučaju bi neograničeno vremena poslovanja Banka zavisila o finansijskoj podršci i povećanju kapitala od strane matičnog društva. Finansijska izvješća ne uključuju efekte ove neizvjesnosti i pripremljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Ta finansijska izvješća te sažeta finansijska izvješća, ne odražavaju učinke događaja koji su se dogodili nakon tog datuma. Sažeta finansijska izvješća ne sadrže sve objave zahtjevnave Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja. Čitanje sažetih finansijskih izvješća stoga nije zamjena za čitanje revidiranih finansijskih izvješća Banke.

Odgovornost Uprave za sažeta finansijska izvješća

Uprava je odgovorna za pripremu sažetih revidiranih finansijskih izvješća sukladno osnovu za pripremu navedenoj u Bilješci 1.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje na sažeta finansijska izvješća temeljeno na našim procedurama koje su provedene

sukladno Međunarodnom rveizjskom standardu 810 „Angažmani radi izvještavanja o sažetim finansijskim izvješćima“.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, sažeta finansijska izvješća izvedena iz revidiranih finansijskih izvješća Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Mostar na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine sukladni su, u svim značajnim odrednicama, tim finansijskim izvješćima, sukladno osnovi za pripremu navedenoj u Bilješci 1.

14. srpnja 2016. godine

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

Ovlašteni revizori

Zmajac od Bosne 7-7A/III

71 000 Sarajevo

Bosnia and Herzegovina

Za i u ime KPMG B-H d.o.o. za reviziju:

Manal Bećirbegović

Izvršni direktor

Biljeka uz sažeta finansijska izvješća

1. Osnova za pripremu

Sažeta finansijska izvješća pripremljena su sukladno kriterijima koje je utvrdilo rukovodstvo. Prema tim kriterijima, Banka objavljuje sažetak izvješća o finansijskom položaju i sažetak izvješća o sveobuhvatnoj dobiti. Ova sažeta finansijska izvješća izvedena su iz revidiranih finansijskih izvješća Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Mostar na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine, pripremljenih sukladno Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.



Vedran Vukotić
Ovlašteni revizor
Broj licence: 3090017124

BILANCA USPIJHA (Izvršće u ukupnom rezultatu za razdoblje) za period od 01.01. do 31.12.2015. godine									
		Oznaka za AOP		IZNOS				Iznos u KM	
1		2		3		4		5	
A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVANJA									
1	Prilohi od kamata	21.0	1	32.731.673	40.996.000				
2	Rashodi od kamata	21.0	2	9.977.834	13.285.000				
3	Neto prilohi od kamata (201-202)	21.0	3	22.753.839	27.711.000				
4	Neto rashodi od kamata (202-201)	21.0	4	-	-				
5	Prilohi od naknada i povratila	21.0	5	12.738.046	13.569.500				
6	Rashodi od naknada i povratila	21.0	6	2.807.991	2.469.474				
7	Neto prilohi od naknada i povratila (205-206)	21.0	7	9.930.055	11.100.026				
8	Neto rashodi od naknada i povratila (206-205)	21.0	8	-	-				
9	Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira u ulogu (230 do 233)	21.0	9	27.112	28.907				
10	Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji su raspoloživi za prodaju	21.0	10	-	-				
11	Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji su raspoloživi za prodaju	21.0	11	17.112	28.907				
12	Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji su raspoloživi za prodaju	21.0	12	-	-				
13	Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji su raspoloživi za prodaju	21.0	13	-	-				
14	Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira u ulogu (235 do 238)	21.0	14	-	-				
15	Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira po fin. vrijednosti kroz bilans uspjeha	21.0	15	-	-				
16	Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji su raspoloživi za prodaju	21.0	16	-	-				
17	Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji su raspoloživi za prodaju	21.0	17	-	-				
18	Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji su raspoloživi za prodaju	21.0	18	-	-				
19	Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira u ulogu (239-242)	21.0	19	27.112	28.907				
20	Neto gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira u ulogu (234-239)	21.0	20	-	-				
21	Dobici iz poslovanja (201-202-205-206-209-214)	21.0	21	32.731.673	40.996.000				
22	GUBITAK IZ POSLOVANJA (202-205-214-201-206-209-214)	21.0	22	-	-				
B. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI									
23	Prilohi iz operativnog poslovanja (224-225)	21.0	23	586.924	977.249				
24	Rashodi po osnovu iznaga	21.0	24	-	-				
25	Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	21.0	25	586.924	977.249				
26	Rashodi iz operativnog poslovanja (227 do 230)	21.0	26	48.761.246	42.266.750				
27	Troškovi bruto zarada i bruto naknada razlika	21.0	27	13.052.061	14.145.789				
28	Troškovi naknada za promjene i povratila poslova	21.0	28	2.144	30.943				
29	Ostali troškovi rashodi	21.0	29	377.131	40.940				
30	Troškovi materijala	21.0	30	1.746.688	1.929.019				
31	Troškovi posredničkih usluga	21.0	31	15.007.110	9.521.489				
32	Troškovi amortizacije	21.0	32	12.009.800	6.720.001				
33	Rashodi po osnovu iznaga	21.0	33	-	-				
34	Nematerijalni troškovi (bez potpisa i doprinosa)	21.0	34	6.108.138	5.985.772				
35	Troškovi po osnovu potpisa i doprinosa	21.0	35	1.333.226	1.173.040				
36	Ostali troškovi	21.0	36	3.169.833	2.430.113				
37	Dobitak iz ostalih operativnih aktivnosti (223-226)	21.0	37	48.174.824	41.889.260				
38	GUBITAK IZ OSTALIH OPERATIVNIH AKTIVNOSTI (226-223)	21.0	38	-	-				
C. PRIHODI I RASHODI IZ ODRŽAVANJA REZERVA									
39	Prilohi od ukladanja rezervacija (240 do 243)	21.0	39	82.424.794	1.008.187				
40	Prilohi od ukladanja troškova rezerviranja po planovima	21.0	40	74.305.177	-				
41	Prilohi od ukladanja rezervacija za izmjenjiva sredstva	21.0	41	5.505.588	3.116				
42	Prilohi od ukladanja rezervacija za obvezne	21.0	42	-	-				
43	Prilohi od ukladanja ostalih rezervacija	21.0	43	2.958.001	1.009.001				
44	Troškovi rezerviranja po planovima	21.0	44	157.068.000	22.879.790				
45	Troškovi rezerviranja za izmjenjiva sredstva	21.0	45	148.766.266	20.053.161				
46	Troškovi rezerviranja za izmjenjiva sredstva	21.0	46	4.479.127	-				
47	Troškovi po osnovu rezerviranja za obvezne	21.0	47	2.507.857	2.325.502				
48	Troškovi ostalih rezerviranja	21.0	48	836.974	500.000				
49	Dobitak iz ODRŽAVANJA REZERVA (239-244)	21.0	49	-	-				
50	GUBITAK IZ ODRŽAVANJA REZERVA (244-239)	21.0	50	74.438.253	21.869.873				
D. OSTALI PRIHODI I RASHODI									
51	Ostali prihodi (252 do 258)	21.0	51	5.107.377	9.052.440				
52	Dobici od naknadnih otpisa razlika potraživanja	21.0	52	6.163.310	4.441.710				
53	Dobici od prodaje opozivnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	21.0	53	-	-				
54	Prilohi od smanjenja obveza	21.0	54	-	-				
55	Prilohi od dividendi i uloga	21.0	55	5.504	1.277.000				
56	Ostali prihodi	21.0	56	1.521	40.149				
57	Ostali prihodi	21.0	57	933.142	3.299.000				
58	Dobici od obustavljenog poslovanja	21.0	58	-	-				
59	Ostali rashodi (260 do 268)	21.0	59	5.773.693	2.628.644				
60	Rashodi po osnovu iznaga	21.0	60	5.014.136	1.099.100				
61	Rashodi od prodaje stalnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	21.0	61	8.367	137.800				
62	Dobici po osnovu razdvojenjia i otpisa iz stalnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	21.0	62	-	-				
63	Manjkovi	21.0	63	1.225	180.402				
64	Ostali prihodi	21.0	64	-	-				
65	Ostali prihodi	21.0	65	299.875	301.007				
66	Dobici od obustavljenog poslovanja	21.0	66	-	-				
67	Dobitak po osnovu PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBEVZA (271-277)	21.0	67	6.424.001	-				
68	GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBEVZA (277-271)	21.0	68	-	-				
69	POSLOVNI GUBITAK (221-237-240-247-252-238-250-248)	21.0	69	166.319	-				
70	POSLOVNI GUBITAK (221-237-240-247-252-238-250-248)	21.0	70	-	-				
71	POSLOVNI GUBITAK (221-237-240-247-252-238-250-248)	21.0	71	80.807.989	16.494.383				
E. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBEVZA									
72	Prilohi od promjene vrijednosti imovine i obveza (272 do 276)	21.0	72	314.648.264	408.189				
73	Prilohi po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira	21.0	73	274.612	-				
74	Prilohi po osnovu promjene vrijednosti obveza	21.0	74	-	-				
75	Prilohi od promjene vrijednosti stalnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	21.0	75	21.500	-				
76	Prilohi od postavih razlika i razlika	21.0	76	114.338.129	408.189				
77	Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obveza (278 do 281)	21.0	77	314.607.429	1.244.181				
78	Rashodi po osnovu promjene vrijednosti stalnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	21.0	78	-	-				
79	Rashodi po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira	21.0	79	-	-				
80	Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obveza	21.0	80	-	-				
81	Rashodi po osnovu promjene vrijednosti stalnih sredstava i ulaganja u nekretnosti i nematerijalnih ulaganja	21.0	81	-	-				
82	Rashodi po osnovu negativnih razlika i razlika	21.0	82	128.593	635.749				
83	Dobitak po osnovu PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBEVZA (271-277)	21.0	83	314.607.429	1.244.181				
84	GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBEVZA (277-271)	21.0	84	-	-				
85	Dobitak po osnovu PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBEVZA (271-277)	21.0	85	57.159	835.588				
86	Dobitak po osnovu PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBEVZA (277-271)	21.0	86	-	-				
87	Dobitak po osnovu PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBEVZA (277-271)	21.0	87	-	-				
88	Dobitak po osnovu PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBEVZA (277-271)	21.0	88	90.305.339	17.329.983				
F. TEKUĆI I ODOŠLI POREZI NA DOBIT									
89	Porezi na dobit	21.0	89	-	-				
90	Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreznih sredstava i smanjenja odloženih poreznih obveza	21.0	90	-	-				
91	Dobitak po osnovu smanjenja odloženih poreznih sredstava i povećanja odloženih poreznih obveza	21.0	91	908.504	1.263.356				
92	Dobitak po osnovu PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBEVZA (277-271)	21.0	92	-	-				
93	Dobitak po osnovu PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBEVZA (277-271)	21.0	93	91.213.643	18.593.339				
G. OSTALI DOBITI I GUBICI U RAZDOBLJU									
94	Dobitak uveštenja i razlika u kapitalu (289 do 298)	21.0	94	177.437	1.092.302				
95	Dobici po osnovu smanjenja revalorizacijskih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima	21.0	95	-	-				
96	Dobici po osnovu promjene fin. vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	21.0	96	177.437	1.092.302				
97	Dobici po osnovu promjene finansijskih izvještaja iz inozemnog poslovanja	21.0	97	-	-				
98	Aktivan dobitak od planova definhacijskih primanja	21.0	98	-	-				
99	Eksterni dobitak po osnovu pozitivne razlika potraživanja i razlika potraživanja	21.0	99	-	-				
100	Ostali dobitak uveštenja i razlika u kapitalu	21.0	100	-	-				
101	Dobitak uveštenja i razlika u kapitalu (290 do 298)	21.0	101	-	-				
102	Dobici po osnovu smanjenja fin. vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	21.0	102	-	-				
103	Dobici po osnovu promjene finansijskih izvještaja iz inozemnog poslovanja	21.0	103	-	-				
104	Aktivan dobitak od planova definhacijskih primanja	21.0	104	-	-				
105	Eksterni dobitak po osnovu pozitivne razlika potraživanja i razlika potraživanja	21.0	105	-	-				
106	Ostali dobitak uveštenja i razlika u kapitalu	21.0	106	-	-				
107	Dobitak uveštenja i razlika u kapitalu (299 do 308)	21.0	107	-	-				
108	Dobici po osnovu smanjenja fin. vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	21.0	108	-	-				
109	Dobici po osnovu promjene finansijskih izvještaja iz inozemnog poslovanja	21.0	109	-	-				
110	Aktivan dobitak od planova definhacijskih primanja	21.0	110	-	-				
111	Eksterni dobitak po osnovu pozitivne razlika potraživanja i razlika potraživanja	21.0	111	-	-				
112	Ostali dobitak uveštenja i razlika u kapitalu	21.0	112	-	-				
113	Dobitak uveštenja i razlika u kapitalu (309 do 318)	21.0	113	-	-				
114	Dobici po osnovu smanjenja fin. vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	21.0	114	-	-				
115	Dobici po osnovu promjene finansijskih izvještaja iz inozemnog poslovanja	21.0	115	-	-				
116	Aktivan dobitak od planova definhacijskih primanja	21.0	116	-	-				
117	Eksterni dobitak po osnovu pozitivne razlika potraživanja i razlika potraživanja	21.0	117	-	-				
118	Ostali dobitak uveštenja i razlika u kapitalu	21.0	118	-	-				
119	Dobitak uveštenja i razlika u kapitalu (319 do 328)	21.0	119	-	-				
120	Dobici po osnovu smanjenja fin. vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	21.0	120	-	-				
121	Dobici po osnovu promjene finansijskih izvještaja iz inozemnog poslovanja	21.0	121	-	-				
122	Aktivan dobitak od planova definhacijskih primanja	21.0	122	-	-				
123	Eksterni dobitak po osnovu pozitivne razlika potraživanja i razlika potraživanja	21.0	123	-	-				
124	Ostali dobitak uveštenja i razlika u kapitalu	21.0	124	-	-				
125	Dobitak uveštenja i razlika u kapitalu (329 do 338)	21.0	125	-	-				
126	Dobici po osnovu smanjenja fin. vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	21.0	126	-	-				
127	Dobici po osnovu promjene finansijskih izvještaja iz inozemnog poslovanja	21.0	127	-	-				
128	Aktivan dobitak od planova definhacijskih primanja	21.0	128	-	-				
129	Eksterni dobitak po osnovu pozitivne razlika potraživanja i razlika potraživanja	21.0	129	-	-				
130	Ostali dobitak uveštenja i razlika u kapitalu	21.0	130	-	-				
131	Dobitak uveštenja i razlika u kapitalu (339 do 348)	21.0	131	-	-				
132	Dobici po osnovu smanjenja fin. vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	21.0	132	-	-				
133	Dobici po osnovu promjene finansijskih izvještaja iz inozemnog poslovanja	21.0	133	-	-				
134	Aktivan dobitak od planova definhacijskih primanja	21.0	134	-	-				
135	Eksterni dobitak po osnovu pozitivne razlika potraživanja i razlika potraživanja	21.0	135	-	-				
136	Ostali dobitak uveštenja i razlika u kapitalu	21.0	136	-	-				
137	Dobitak uveštenja i razlika u kapitalu (349 do 358)	21.0	137	-	-				
138	Dobici po osnovu smanjenja fin. vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	21.0	138	-	-				
139	Dobici po osnovu promjene finansijskih izvještaja iz inozemnog poslovanja	21.0	139	-	-				
140	Aktivan dobitak od planova definhacijskih primanja	21.0	140	-	-				
141	Eksterni dobitak po osnovu pozitivne razlika potraživanja i razlika potraživanja	21.0	141	-	-				