



INTESA SANPAOLO BANKA

Bosna i Hercegovina

2014 Godišnji izvještaj



GALLERIA D'ITALIA

TRI MUZEJSKA CENTRA: KULTURNΑ MREŽA ZA ZEMLJU.

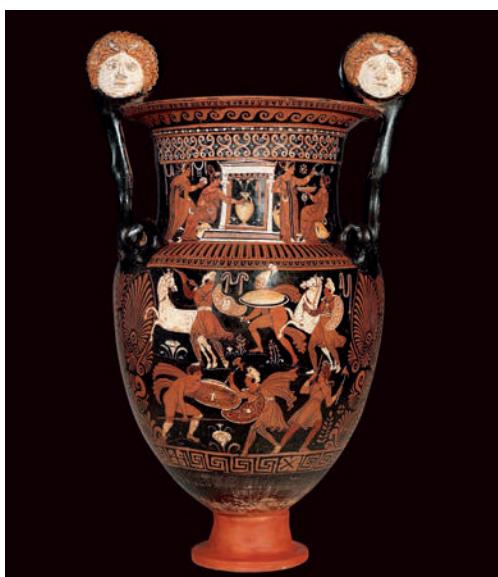
Kroz projekat Galeria d'Italia, Intesa Sanpaolo namjerava podijeliti sa javnošću svoju umjetničku i graditeljsku baštinu u cijelini: 1.000 umjetničkih djela prikazanih u povijesnim palatama u tri grada, stvarajući muzejsku mrežu jedinstvene vrste.

U arhitektonskom kompleksu velike vrijednosti, Gallerie di Piazza Scala u Miljanu posjeduje zbirku od dvije stotine radova devetnaestog stoljeća lombardske škole, uz itinerer italijanske umjetnosti dvadesetog stoljeća.

Galleria di Palazzo Leoni Montanari u Vicenzi prikazuje najvažniju zbirku ruskih ikona sa Zapada, primjerke osamnaestog vijeka Veneto umjetnosti i zbirku keramike iz Atike i Magna Graecia.

U Napulju, Galleria di Palazzo Zevallos Stigliano predstavlja Mučeništvo u Saint Ursula, što je jedno od posljednjih remek-djela Caravaggio-a, zajedno s radovima južno-italijanske umjetnosti, u periodu od XVII do početka XX stoljeća.

Naslovna fotografija



Apuljska vaza crveno-figuralnog stila
motiv: Djevojke na fontani i Amazonska bitka
Radionica baltimorskog slikara
330-310 BC
h. max. 73 cm prečnik oboda 35,5 cm
Intesa Sanpaolo zbirka

Ova Apuljska vaza crveno-figuralnog stila pripada Intesa Sanpaolo kolekciji keramike Atike i Magna Graecia. Napravljena je oko 330-310 p.n.e. u radionici baltimorskog slikara - jednoj od najvažnijih kasnih apulskih radionica, koja je djelovala između Canosa i Ruvo, i bila je specijalizirana za vaze velikih dimenzija.

Prednja strana ukrašena je scenama Amazonske bitke - bitke između Grka i Amazonki – dok je vrat vase ukrašen figurativnim scenama koje prikazuju grupu djevojaka na fontani. Djevojke se nalaze oko fontane sa duplim mlazom vode unutar malog hrama. One skupljaju i nose vodu pomoću velikih spremnika napravljenih za ovu namjenu, poznatih kao hydriae (vedro).

U antičkoj Grčkoj, kao i u svim kulturama i različitim dijelovima svijeta i u različitim periodima, voda ima vrlo jak simbolički značaj. Ona omogućava život i asocira na čin rođenja, kao i ponovnog rođenja i transformacije: to je dinamičan element, koji predstavlja tok postajanja. Predstavlja pročišćenu energiju i sredstvo regeneracije. Voda je uvijek bila vitalni element, zajedničko dobro, dragocjen i neprocjenjiv resurs koji treba da se zaštiti kao izvor i garancija života i blagostanja.

	Strana
Izvještaj Nadzornog odbora	6
Izvještaj Uprave o poslovanju Banke	8
Izvještaj Uprave Banke	10
Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora Banke za pripremu i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja	11
Izvještaj nezavisnog revizora	12
Bilans uspjeha	13
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	13
Izvještaj o finansijskom položaju	14
Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama	15
Izvještaj o novčanim tokovima	16
Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje	17-87





MOSTAR - Grad je ime dobio po čuvarima mostova (mostarima) na obalama rijeke Neretve. Ubraja se u jedan od najljepših gradova u Bosni i Hercegovini. U njemu se nalazi Stari most, koji se zajedno sa starim gradom od 2005. godine nalazi na popisu zaštićene kulturne baštine UNESCO-a.

Izvještaj Nadzornog odbora



Vojko Čok, predsjedavajući Skupštine dioničara

Tokom 2014. godine, Nadzorni odbor Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina (u nastavku: "Banke") je održao osam sastanaka i to: 28.02.; 30.04.; 14.05.; 29.05.; 30.07.; 17.09.; 30.10. i 30.12.2014., koji su evidentirani pod rednim brojevima od 1 do 8.

Nadzorni odbor Banke je izvršio svoje aktivnosti u skladu sa Statutom Banke i uz značajnu podršku od strane Uprave i Odbora za reviziju.

Na održanim sjednicama, Nadzorni odbor Banke je razmatrao, analizirao i razgovarao o različitim općim i internim dokumentima Banke, uključujući politike i procedure, koje su interno pripremljene, ali također i one koje pripadaju Grupi iz Matične kompanije. Nadzorni odbor je uložio posebne napore i poklonio pažnju analizi i razmatranju finansijskih izvještaja Banke, te pratilo aktivnosti internih i eksternih revizora tokom godine.

Među glavnim pitanjima i temama koje je Nadzorni odbor razmatrao jeste koeficijent adekvatnosti kapitala, i zvanični i nezvanični. Nadzorni odbor će nastaviti da prati ovo pitanje, ostajući posvećen poštivanju lokalne regulative o koeficijentu adekvatnosti kapitala i savjetujući Upravu o daljim aktivnostima.

Nadzorni odbor je također poklonio posebnu pažnju

aktivnostima u sprečavanju pranja novca i izvještajima, koje je obezbijedila Direkcija za usklađenost i sprečavanje pranja novca.

Prema lokalnom regulatornom zahtjevu, Nadzorni odbor je također primio i razmotrio sve informacije u vezi sa upravljanjem kontinuitetom poslovanja i izvedenim testovima, kao i sa lokalnim regulatornim zahtjevima, koji se odnose na izvještaje o pisanim žalbama koje je Banka dobila. Nadzorni odbor je ocijenio ove aktivnosti Banke uspješnim.

Tokom 2014., posebna pažnja je poklonjena od strane Odbora procjeni adekvatnosti sistema interne kontrole Banke, općenito i u specifičnim operativnim područjima, dobivajući informacije od Uprave i Direkcije interne revizije o potencijalnim i identificiranim slabostima i napretku u implementaciji neophodnih aktivnosti ispravke.

Nadzorni odbor Banke, putem usvajanja Operativnih izvještaja i Izvještaja nezavisnih eksternih revizora, je priznao rad Uprave, ocjenjujući ga uspješnim i usklađenim sa zakonima, internim dokumentima, odlukama, politikama, procedurama i programima. Značajno učešće Nadzornog odbora Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina u svim aktivnostima Banke dalo je doprinos stabilnosti i održavanju dobre pozicije Banke na tržištu i stoga dobrim finansijskim rezultatima.

Kada je u pitanju sastav Nadzornog odbora, 02. aprila 2014. godine Skupština dioničara Banke je promijenila sastav Nadzornog odbora uslijed isteka njihovog mandata i imenovala sljedeće članove: Vojko Čok (predsjedavajući Nadzornog odbora), Adriano Arietti (zamjenik predsjedavajućeg Nadzornog odbora), Marco Fabris (član Nadzornog odbora), Arthur Philippe (član Nadzornog odbora) i Mariarosaria Marseglia (član Nadzornog odbora).

Prema Odluci o procjeni članova organa Banke Agencije za bankarstvo FBiH, Skupština dioničara je usvojila u 2014. godini politiku i procedure o procjeni članova organa Banke ("Politika"), te prezentirala zakonske zahtjeve za pomenutu procjenu primjenosti. Ova Politika je definirala kriterije i procedure za procjenu predloženih i izabralih ili imenovanih članova Nadzornog odbora Banke sa aspekta njihovog dobrog ugleda i dovoljnog iskustva za izvršavanje funkcije članova organa Banke.

Procjena uvjeta, kao što je opisano u Politici, jeste zadatak i odgovornost Odbora za imenovanje, koji je sačinjen od tri člana Nadzornog odbora, koji ne obavljaju bilo kakvu izvršnu funkciju.

U 2014. Odbor za imenovanje je obavio procjenu članova Nadzornog odbora, u sljedećem sastavu:

- Vojko Čok, predsjedavajući;
- Adriano Arietti, zamjenik predsjedavajućeg;
- Arthur Philippe;
- Mariarosaria Marseglia;
- Marco Fabris.

Privremeni Odbor za imenovanje je zaključio da svi članovi, individualno i kolektivno kao organ, zadovoljavaju propisane zahtjeve i pogodni su za poziciju člana organa Banke.

Počevši od izvoda prezentiranih u ovom Izvještaju, Nadzorni odbor predlaže Skupštini dioničara Banke da usvoji sljedeće:

- Odluku o prihvatanju finansijskih izvještaja Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina za period 01.01. – 31.12.2014. sa Izvještajem eksternih i internih

revizora, Izvještajem o aktivnostima Nadzornog odbora, Izvještajem o aktivnostima Odbora za reviziju;

- Odluku o usvajanju godišnjih izvještaja za period 01.01.-31.12.2014 i raspodjela dobiti za 2014. prema Skupštini dioničara i

- Odluku o usvajanju Strateškog i Finansijskog plana i Plana kapitala zajedno sa Strategijom rizika i Planom za nepredviđene događaje za kriznu situaciju Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina.

predsjedavajući Skupštine dioničara
Vojko Čok



Izvještaj Uprave o poslovanju Banke



Almir Krkalić, direktor Banke

Intesa Sanpaolo Banka d.d. BiH je u 2014. godini ostvarila najbolje rezultate poslovanja u svojoj istoriji i to uprkos veoma nestabilnom makro-ekonomskom okruženju. I u 2014. godini nastavljena je generalna strategija opreznog ocjenjivanja i veoma fokusiranog praćenja kreditnog portfolija i kreditne sposobnosti postojećih i potencijalnih novih korisnika kredita. Poseban akcenat je dat na kontinuirano poboljšanju pozicije likvidnosti kao i njene ročne strukture. Tako da je odnos depozita i kredita po prvi put u posljednjih osam godina imao pozitivan odnos. Banka je selektivnim kampanjama u 2014. godini uspjela da ostvari većinu zacrtanih veličina rasta u kreditnom portfoliju.

Ovu poslovnu godinu posebno karakteriše i veoma agresivna cjenovna politika konkurenčije, koja je dovela do značajnih smanjenja kamatnih stopa, a time i do manjeg bruto prihoda od kamata. Bitno je napomenuti da je Banka uspjela održati svoje tržišne pozicije u poslovanju sa kreditima i depozitima, ali i da je značajno poboljšala neto operativnu maržu u poređenju sa ranijim godinama. Opći trend u smanjenju kamatnih stopa kredita i depozita je bio kompenziran povećanjem broja novih klijenata,

što je omogućilo ostvarenje neto kamatne marže zajedno sa povećanjem kreditnog portfolija. Neto prihod od naknada je povećan za 6% u poređenju sa prošlom godinom, zahvaljujući razvoju novih usluga, čvršćim vezama sa klijentima, što je rezultiralo većim brojem i iznosom transakcija obavljenih putem Banke. Operativni troškovi se i dalje smanjuju u poređenju sa 2013. godinom, uglavnom zahvaljujući uspješnom troškovnom upravljanju i efikasnijem procesu nabavke i poslovne saradnje sa najznačajnijim dobavljačima usluga i proizvoda.

Efikasne procedure naplate pomažu Banci u održavanju niskog nivoa troška rezervi, kao i održavanje pažljivog pristupa monitoringa rizika i oprezne klasifikacije nesigurnih potraživanja. Iznos nekvalitetnih kredita u ukupnim kreditima zadržan je na nivou 2013. godine, dok je stepen pokrivenosti ovih kredita rezervama povećan, što govori o namjeri Banke da zadrži stabilan profit bez špekuliranja sa kreditnim rizicima.

Sljedeće stavke su najvažniji indikatori koji dokazuju kvalitetu poslovanja Banke:

Banka je u 2014. godini ostvarila neto dobit u iznosu od 19.648 hiljada KM što je povećanje za 46% (2013. godine 13.429 hiljada KM). Ukupna aktiva je povećana za 8% i iznosi 1.443 miliona KM (2013. godine 1.333 miliona KM), sa neto kreditima u iznosu od 1.071 miliona KM (2013. godine 1.032 miliona KM) i depozitima klijenata u iznosu od 1.001 miliona KM (2013. godine 887 miliona KM).

Rast kreditnog portfolija je podržan segmentom stanovništva i pravnih lica, u kojem se kreditiranje fizičkim licima povećalo za 5,20%, dok se kreditiranje pravnih osoba povećalo za 2,76%. Positivno poslovanje potvrđeno je i značajnim porastom depozita stanovništva od 14,10% i pravnih lica od 11,74%. Pozicija Banke sa stanovišta likvidnosti je stabilna i sigurna čak i u slučaju scenarija daljnog pogoršanja makroekonomskih uvjeta.

Adekvatnost kapitala Banke se konstantno poboljšava. Dioničari Banke podupiru rast usmjeravanjem dobiti iz ranijih perioda u kapital namijenjen pokriću eventualnih budućih gubitaka, kao i namjeri zadržavanja neto dobiti 2014. godine u kapital Banke.

Banka odražava svoje poslovno prisustvo na teritoriji zemlje putem mreže poslovnica i bankomata, daljim širenjem odnosa sa trgovcima i klijentima na proširenju POS mreže. Podrška poslovanju sa stanovništvom i pravnim licima ogleda se u širenju kataloga proizvoda, a najviše od svega kroz kreditiranje privrede u iznosu

većem od 1 milijardu KM plasiranih kredita tokom 2014. godine.

Banka je nagrađena od strane klijenata i smanjenjem broja pritužbi i sporova sa klijentima, uprkos sve zahtjevnijim regulatornim preprekama, kao i stabilnim

pokazateljima na BiH tržištu u pogledu evropskog indeksa zadovoljstva kupaca.

Almir Krkalić
direktor Banke



Izvještaj Uprave

Uprava ima zadovoljstvo predstaviti svoj izvještaj za godinu koja je završila 31. decembra 2014. godine.

Pregled poslovanja

Rezultat Banke za godinu koja je završila 31. decembra 2014. godine je naveden u bilansu uspjeha na stranici broj 6.

Nadzorni odbor, Uprava Banke i Odbor za reviziju

Tokom 2014. godine i na dan ovog izvještaja, članovi Nadzornog odbora bili su:

Nadzorni odbor

Vojko Čok	Predsjednik
Adriano Arietti	Zamjenik predsjednika, od 02.04.2014.
Ivan Sramko	Zamjenik predsjednika, do 02.04.2014.
Marco Fabris	Član, od 02.04.2014.
Arthur Philippe	Član, od 02.04.2014.
Mariarosaria Marseglia	Član, od 02.04.2014.
Paolo Sarcinelli	Član, do 02.04.2014.
Beata Kissne Foldi	Član, do 02.04.2014.
Luca Finazzi	Član, do 02.04.2014.

Tokom 2014. godine i na dan ovog izvještaja, članovi Odbora za reviziju bili su:

Odbor za reviziju

Andrea Nani	Predsjednik, od 15.05.2014.
Giovanni Bergamini	Predsjednik, do 15.05.2014.
Alberto Gandini	Član
Nicoletta Fusetti	Član
Damiano Accattoli	Član
Andrea Tondo	Član, od 15.05.2014.
Veronica Vavrova	Član, do 15.05.2014.

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

Uprava Banke

Almir Krkalić	Direktor
Dario Grassani	Izvršni direktor Sektora finansijskih operacija
Amir Termiz	Direktor Sektora poslova sa stanovništvom, od 15.05.2014.
Igor Bilandžija	Izvršni direktor Sektora za upravljanje i kontrolu rizika, do 28.02.2014.

U ime Uprave:



Almir Krkalić
direktor



Dario Grassani
Izvršni direktor Sektora finansijskih operacija

Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora Banke za pripremu i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja

Uprava Banke dužna je pripremiti finansijske izvještaje, koji daju istinit i vjeran prikaz finansijskog položaja Banke, te rezultata njezina poslovanja i novčanih tokova, u skladu s važećim računovodstvenim standardima, te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencijskoj koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje finansijskih izvještaja. Uprava ima opštu odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke, te sprječavanje i otkrivanje prijevara i ostalih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih i razboritih pretpostavki i procjena, te pripremu finansijskih izvještaja temeljem principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako

je prepostavka da će Banka nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

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

Finansijski izvještaji prikazani na stranicama 6 do 76 odobreni su od strane Uprave dana 24. februara 2015. godine za podnošenje Nadzornom odboru te ih, potvrđujući ovo, potpisuju:

U ime Uprave:



Almir Krkalić
direktor



Dario Grassani
izvršni direktor Sektora finansija

Izvještaj nezavisnog revizora

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina ("Banka") koji se sastoje od izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. decembar 2014. godine, bilansa uspjeha, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanim tokovima 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 finansijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja te interne kontrole za koje Uprava utvrdi da su potrebne kako bi se omogućila priprema finansijskih izvještaja bez značajnih grešaka, koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o ovim finansijskim izvještajima 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 finansijski izvještaji ne sadrže značajne greške.

Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u finansijskim izvještajima. Odabir procedura ovisi o našoj prosudbi, uključujući i procjenu rizika značajnih grešaka u finansijskim izvještajima, koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, razmatramo interne kontrole relevantne za sastavljanje i fer prezentaciju finansijskih izvještaja u svrhu osmišljavanja revizijskih procedura prikladnih

u postojećim okolnostima, ali ne u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke. Revizija isto tako uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika, primjerenošći računovodstvenih procjena koje je definisala Uprava, kao i ocjenu ukupnog prikaza finansijskih izvještaja.

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

Mišljenje

Prema našem mišljenju, finansijski izvještaji istinito i fer prikazuju finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2014. godine, te rezultate njezinog poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Naglašene činjenice

Bez modifikacije našeg mišljenja, skrećemo pažnju na Bilješku 5.4 finansijskih izvještaja. U skladu sa Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje kapitalom banaka i kapitalnoj zaštiti donešenoj 30. maja 2014. godine („Službene novine Federacije BiH“, broj 46/14) od strane Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Agencija“) Banka je dužna Agenciji dostaviti odluku Skupštine dioničara prema kojoj zadržana dobit i ostale rezerve Banke neće biti isplaćene te će biti raspoređene za bezuvjetno, trajno i potpuno pokriće eventualnih budućih gubitaka kako bi bile uključene u izračun regulatornog Osnovnog kapitala. Donošenje ovakve odluke predviđeno je za vanrednu Skupštinu dioničara 3. marta 2015. godine. Održavanje minimalnih kapitalnih zahtjeva u skladu sa regulatornim zahtjevima na dan 31. decembra 2014. godine ovisi o donošenju navedene odluke.

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

Registrani revizori

Zmaja od Bosne 7-7A/III

71000 Sarajevo

Bosna i Hercegovina



24. februar 2015. godine

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


Manal Bećirbegović

Izvršni direktor



Senad Pekmez
FBiH ovlašteni revizor
Broj licence: 3090044102/10

BILANS USPJEHA ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2014. GODINE
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

	Bilješke	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Prihodi od kamata	8	79.781	79.292
Rashodi od kamata	9	(24.666)	(26.610)
Neto prihodi od kamata		55.115	52.682
Prihodi od naknada i provizija	10	19.932	18.639
Rashodi od naknada i provizija	11	(5.225)	(4.743)
Neto prihodi od naknada i provizija		14.707	13.896
Neto prihodi od trgovanja	12	1.683	1.853
Ostali operativni prihodi	13	736	875
Ostali operativni prihodi		2.419	2.728
Ukupno operativni prihodi		72.241	69.306
Troškovi zaposlenih	14	(19.393)	(18.795)
Administrativni troškovi	15	(17.605)	(18.267)
Amortizacija		(3.537)	(4.030)
Operativni troškovi		(40.535)	(41.092)
Dobit prije umanjenja vrijednosti i rezervisanja i poreza na dobit		31.706	28.214
Neto gubici od umanjenja vrijednosti i rezervisanja	16	(9.835)	(13.075)
Dobit prije poreza na dobit		21.871	15.139
Porez na dobit	17	(2.223)	(1.710)
Neto dobit tekućeg perioda		19.648	13.429
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (KM)	18	43,88	30,00

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVATNOJ DOBITI ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2014. GODINE
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Dobit za godinu	19.648	13.429
Ostala sveobuhvatna dobit godine		
<u>Pozicije koje mogu biti naknadno reklassifikovane kroz bilans uspjeha</u>		
Rezerve po osnovu fer vrijednosti (finansijska imovina raspoloživa za prodaju)		
Promjena u fer vrijednosti, neto od odgođenih poreza	(121)	67
<u>Pozicije koje ne mogu biti reklassifikovane kroz bilans uspjeha</u>		
Kupovina AMEX kartičnog portfolia, neto od odgođenih poreza	-	155
Ostala sveobuhvatna dobit, neto od poreza	121	88
Ukupna sveobuhvatna dobit godine	19.527	13.517

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU NA DAN 31. DECEMBAR 2014. GODINE
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

	Bilješke	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Imovina			
Gotovina i ekvivalenti gotovine	19	168.787	154.972
Obavezna rezerva kod Centralne banke	20	81.692	73.945
Plasmani kod drugih banaka	21	55.678	29.572
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	22 a)	25.084	2.159
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	22 b)	148	273
Dati krediti i potraživanja	23	1.072.532	1.034.450
Akontacija poreza na dobit		1.971	1.764
Ostala imovina	24	9.230	7.525
Nekretnine i oprema	25	18.604	20.406
Nematerijalna imovina	26	4.493	4.225
Ukupno imovina		1.438.219	1.329.291
Obaveze			
Obaveze prema bankama i drugim finansijskim institucijama	27	258.507	261.490
Obaveze prema klijentima	28	957.517	864.360
Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	22 b)	-	34
Subordinirani dug	29	603	764
Ostale obaveze	30	11.287	11.507
Rezervisanja za obaveze i troškove	31	3.792	4.145
Odgodjena poreska obaveza	32	13	18
Ukupno obaveze		1.231.719	1.142.318
Kapital i rezerve			
Dionički kapital	33	44.782	44.782
Dionička premija		57.415	57.415
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke		18.286	18.286
Ostale rezerve i rezerve fer vrijednosti		6.197	6.318
Akumulirana dobit		79.820	60.172
Ukupno kapital i rezerve		206.500	186.973
Ukupno obaveze, kapital i rezerve		1.438.219	1.329.291

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU I REZERVAMA ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2014. GODINE
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

	Dionički kapital	Dionička premija	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	Ostale rezerve	Rezerve fer vrijednosti	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2014. godine	44.782	57.415	18.286	6.305	13	60.172	186.973
Neto dobit godine	-	-	-	-	-	19.648	19.648
Ostala sveobuhvatna dobit							
Neto gubitak od promjene u fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	(134)	-	(134)
Odgodeni porez	-	-	-	-	13	-	13
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(121)	-	(121)
Ukupno sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(121)	19.648	19.527
Stanje na dan 31. decembra 2013. godine	44.782	57.415	18.286	6.305	(108)	79.820	206.500

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU I REZERVAMA ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

	Dionički kapital	Dionička premija	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	Ostale rezerve	Rezerve fer vrijednosti	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2012. godine	44.782	57.415	18.286	6.150	80	46.743	173.456
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	13.429	13.429
Ostala sveobuhvatna dobit							
Neto dobit od promjene u fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	(74)	-	(74)
Kupovina AMEX kartičnog portfolia	-	-	-	172	-	-	172
Odgodeni porez	-	-	-	(17)	7	-	(10)
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	155	(67)	-	88
Ukupno sveobuhvatna dobit	-	-	-	155	(67)	13.429	13.517
Stanje na dan 31. decembra 2012. godine	44.782	57.415	18.286	6.305	13	60.172	186.973

Dana 1. januara 2013.godine Banka je kupila American Express kartični portfolio od Intesa Sanpaolo Card BH d.d. Sarajevo, povezano lice. Obzirom da su oba pravna lica pod zajedničkom kontrolom istog većinskog dioničara, Intesa Sanpaolo SpA Italija, transakcija je tretirana kao izuzeće opisano u okviru MSFI 3 primjenjivo na transakcije između subjekata pod zajedničkom kontrolom. U skladu sa tim, razlika između prodajne/kupovne cijene portfolia i njegove knjigovodstvene vrijednosti kod prodavca se prikazuje kao dobit u okviru kapitala.

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

	Bilješke	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit perioda		19.648	13.429
Usklađenja za:			
- amortizaciju		3.537	4.030
- neto gubitke od umanjenja vrijednosti i rezervacija		9.835	13.075
- neto trošak rezervisanja za obaveze i troškove		471	137
- neto prihod od kamata		(55.115)	(52.682)
- neto promjenu fer vrijednosti finansijske imovine i obaveza po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		(101)	(30)
- neto dobit od podaje nekretnina i opreme		(43)	(57)
- trošak poreza		2.223	1.710
		(19.545)	(20.388)
Promjene na:			
- plasmanima kod drugih banaka		(26.114)	10.185
- datim kreditima i potraživanjima		(44.096)	(1.411)
- ostaloj imovini		(2.233)	2.363
- obaveznoj rezervi kod Centralne banke		(7.747)	(3.884)
- finansijskoj imovini po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		91	6
- obavezama prema bankama		(3.872)	(70.040)
- obavezama prema klijentima		90.745	53.098
- ostalim obavezama		(225)	2.900
- rezervisanjima za obaveze i troškove		(130)	(130)
		(13.126)	(27.301)
Plaćeni porez na dobit		(2.430)	(1.791)
Primljene kamate		76.270	75.873
Plaćene kamate		(21.365)	(22.959)
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti		39.349	23.822
Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti			
Kupovina nekretnina i opreme		(1.950)	(3.267)
Priliv od prodaje nekretnina i opreme		819	117
Kupovina nematerijalne imovine		(1.297)	(2.472)
Priliv/(sticanje) od finansijske imovine raspoložive za prodaju		(22.945)	155
Neto novčani tok iz ulagačkih aktivnosti		(25.373)	(5.467)
Novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti			
Otplata subordiniranog duga		(161)	(159)
Rezerve iz kupovine portofolia		-	155
Neto novčani tok iz finansijskih aktivnosti		(161)	(4)
Neto (smanjenje)/povećanje gotovine i ekvivalenta gotovine		13.815	18.351
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	19	154.972	136.621
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	19	168.787	154.972

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih godišnjih finansijskih izvještaja.

1. OPĆI PODACI

HISTORIJA I OSNIVANJE

Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina ("Banka"), registrovana je kod Kantonalnog suda u Sarajevu dana 20. oktobra 2000. godine. Registrovana adresa je Obala Kulina bana 9a, Sarajevo.

GLAVNE DJELATNOSTI BANKE SU:

1. primanje i plasiranje depozita,
2. davanje kratkoročnih i dugoročnih kredita i izdavanje garancija pravnim licima, fizičkim licima, lokalnim općinama i drugim kreditnim institucijama,
3. aktivnosti na tržištu novca,
4. obavljanje unutrašnjeg i vanjskog platnog prometa,
5. mjenjačke i ostale redovne bankarske usluge,
6. pružanje bankarskih usluga putem razvijene mreže filijala u Bosni i Hercegovini.

2. OSNOVA PRIPREME

IZJAVA O USKLAĐENOSTI

Ovi finansijski izvještaji su pripremljeni u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI).

Ovi finansijski izvještaji odobreni su od strane Uprave Banke dana 24. februara 2015. godine za podnošenje Nadzornom odboru na usvajanje.

OSNOVA MJERENJA

Finansijski izvještaji sastavljeni su na osnovu historijskog i amortizovanog troška osim za finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju i finansijsku imovinu i obaveze koji se iskazuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

FUNKCIONALNA VALUTA I VALUTA PREZENTIRANJA

Finansijski izvještaji prezentovani su u konvertibilnim markama, zaokruženim na najbližu hiljadu ('000 KM), koje predstavljaju funkcionalnu valutu Banke.

KORIŠTENJE PROCJENA I PROSUDBI

Sastavljanje finansijskih izvještaja zahtijeva od Uprave donošenje prosudbi, procjena i prepostavki koje utiču na primjenu računovodstvenih politika i objavljene iznose imovine, obaveza, prihoda i rashoda. Stvarni rezultati u trenutku evidentiranja transakcija koji su bili predmet procjena mogu biti različiti od tih procjena.

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

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





VRELO BOSNE - Nalazi se u centralnoj Bosni i Hercegovini. Izvor je rijeke Bosne, i jedan od najpoznatijih obilježja Bosne i Hercegovine. Vrelo Bosne se nalazi na periferiji Sarajeva, pored Ilijčića.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

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

TRANSAKCIJE U STRANIM VALUTAMA

Poslovni događaji koji nisu u konvertibilnim markama Bosne i Hercegovine („KM“) početno se knjiže preračunavanjem po važećem kursu na datum transakcije. Monetarna imovina i obaveze iskazani u stranim valutama ponovno se preračunavaju na dan izvještaja primjenom kursa važećeg na taj datum. Nemonetarne stavke u stranoj valuti iskazane po fer vrijednosti preračunavaju se primjenom valutnog kursa važećeg na datum procjene fer vrijednosti. Nemonetarne stavke u stranoj valuti iskazane po historijskom trošku se ne preračunavaju ponovno na datum izvještavanja. Dobici i gubici nastali preračunavanjem priznaju se u bilansu uspjeha za period.

Banka vrednuje svoju imovinu i obaveze prema srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine koji je važeći na datum izvještavanja. Kursevi Centralne banke za najznačajnije valute koje je Banka primjenjivala u izradi izvještaja o finansijskom položaju na datume izvještavanja bili su kako slijedi:

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

PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

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

Kalkulacija efektivne kamatne stope uključuje sve plaćene ili primljene transakcijske troškove, naknade i poene, koji su sastavni dio efektivne kamatne stope. Transakcijski troškovi uključuju sve inkrementalne troškove, koji nastaju direktno u vezi s izdavanjem ili sticanjem finansijske imovine ili finansijskih obaveza.

Prihodi i rashodi od kamata priznati u bilansu uspjeha uključuju kamatu na finansijsku imovinu i finansijske obaveze, koji se mjere po amortizovanom trošku izračunatom metodom efektivne kamatne stope.

PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

Prihodi i rashodi od naknada i provizija koje su sastavni dio efektivne kamatne stope na finansijsku imovinu ili obaveze uključuju se u prihode i rashode od kamata.

Prihodi i rashodi od naknada i provizija, prikazani kao takvi, sastoje se uglavnom od naknada za kartično poslovanje, naknada za izdavanje garancija, akreditiva, domaća i međunarodna plaćanja i ostale usluge i priznaju se u bilansu uspjeha po izvršenju usluge.

NETO PRIHOD OD TRGOVANJA

Neto prihod od trgovanja obuhvata neto dobitke i gubitke od trgovanja stranim valutama, neto dobitke i gubitke finansijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha kao i neto dobitke i gubitke iz preračuna monetarne imovine i obaveza denominiranih u stranoj valuti na datum izvještavanja.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

PRIHOD OD DIVIDENDI

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

PLAĆANJA TEMELJEM NAJMA

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

POREZ NA DOBIT

Trošak poreza na dobit bazira se na oporezivoj dobiti za godinu i sastoji se od tekućeg i odgođenog poreza. Porez na dobit iskazuje se u bilansu uspjeha s izuzetkom poreza na dobit koji se odnosi na stavke priznate direktno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, kada se porez na dobit priznaje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za godinu, koristeći porezne stope koje su bile na snazi ili su u suštini bile važeće na datum izvještavanja i sva usklađenja porezne obaveze iz prethodnih perioda.

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilanske obaveze, pri čemu se uzimaju u obzir privremene razlike između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obaveza koje se koriste za potrebe finansijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Iznos odgođene porezne imovine ili obaveza, priznaje se koristeći poreznu stopu za koju se očekuje da će se primjenjivati na oporezivu dobit u periodu u kojem se očekuje realizacija ili namirenje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza, a na osnovu poreznih stopa važećih na datum izvještavanja.

Vrednovanje odgođene porezne obaveze i odgođene porezne imovine odražava porezne posljedice koje slijede iz načina na koji društvo očekuje, na datum izvještavanja, realizaciju ili namirenje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza. Odgođena porezna imovina i obaveze se ne diskontuje te se klasifikuju kao dugoročna imovina i/ili obaveze u izvještaju o finansijskom položaju. Odgođena porezna imovina priznaje se samo u visini u kojoj je vjerovatno da će se moći iskoristiti kao porezna olakšica. Na svaki datum izvještavanja, Banka ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu te testira knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine na umanjenje vrijednosti.

FINANSIJSKI INSTRUMENTI

PRIZNAVANJE

Krediti i potraživanja, te ostale finansijske obaveze priznaju se u trenutku kada su dani ili primljeni (datum namire).

Banka priznaje finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju i finansijsku imovinu i obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha na datum trgovanja, odnosno na datum kada se Banka obavezala kupiti ili prodati instrumente.

KLASIFIKACIJA

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

a) Dati krediti i potraživanja

Dati krediti i potraživanja su nederivativna finansijska imovina s fiksnim ili odredivim 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 bankama, date kredite i potraživanja od klijenata i sredstva kod Centralne banke.

b) Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju obuhvata nederivativnu finansijsku imovinu koja se klasificuje kao raspoloživa za prodaju ili koja nije klasifikovana u neku drugu kategoriju. Finansijska imovina klasifikovana kao raspoloživa za prodaju se namjerava držati na neodređeno vrijeme, ali može biti prodana kao odgovor na potrebe za likvidnošću ili promjenu u kamatnim stopama, promjenu u deviznim kursevima ili cijenama vlasničkih vrijednosnih papira. Imovina raspoloživa za prodaju uključuje vlasničke i dužničke vrijednosne papire.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

c) Finansijska imovina i obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha

Finansijska imovina i finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha imaju dvije podkategorije: finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja (uključujući derivative) i oni koje Uprava inicijalno rasporedi u ovu kategoriju. Finansijski instrument raspoređuje se u ovu kategoriju isključivo ukoliko je nastao ili stečen radi prodaje ili kupnje u kratkom roku, u svrhu kratkoročnog sticanja profita ili raspoređivanjem od strane rukovodstva u ovu kategoriju kod inicijalnog priznavanja.

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

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

Finansijska imovina i finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha uključuju derivativne finansijske instrumente klasifikovane kao finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i vlasničke instrumente koje je Uprava rasporedila u kategoriju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha. Uprava je rasporedila vlasničke instrumente po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, jer se priznavanjem eliminira ili značajno umanjuje računovodstvena neusklađenost vezana za plaćanja na osnovu dionica, koja bi u protivnom nastala

d) Ostale finansijske obaveze

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

POČETNO I NAKNADNO MJERENJE

Krediti i potraživanja početno se priznaju po fer vrijednosti. Nakon početnog priznavanja, krediti i potraživanja se vrednuju po amortizovnom trošku koristeći metodu efektivne kamate, umanjeni za eventualno umanjenje vrijednosti.

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju se početno vrednuje po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove koji se mogu direktno pripisati nabavci ili izdavanju finansijske imovine. Nakon inicijalnog vrednovanja sva finansijska imovina raspoloživa za prodaju iskazuje se po fer vrijednosti. Izuzetak su, vlasnički vrijednosni papiri koji 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.

Finansijska imovina i obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha priznaje se inicijalno po fer vrijednosti, dok se transakcijski troškovi priznaju odmah kao rashod u bilansu uspjeha. Naknadno mjerjenje je također po fer vrijednosti.

Ostale finansijske obaveze se početno vrednuju po svojoj fer vrijednosti uključujući transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, ostale finansijske obaveze se vrednuju po amortizovanom trošku koristeći metodu efektivne kamate.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

PRIZNAVANJE DOBITKA I GUBITKA OD NAKNADNOG VREDNOVANJA FINANSIJSKIH INSTRUMENATA

Dobici i gubici koji nastaju iz promjena fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju se priznaju direktno u ostalu sveobuhvatnu dobit, sve do prestanka priznavanja ili dok njezina vrijednost ne bude umanjena, kada se kumulativni iznos prethodno priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti prenosi u bilans uspjeha. Kamata obračunata korištenjem metode efektivne kamate priznaje se u bilansu uspjeha.

Kursne razlike od vlasničkih instrumenata raspoloživih za prodaju predstavljaju dio fer vrijednosti ovih instrumenata i priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Dividende na vlasničke instrumente raspoložive za prodaju priznaju se u bilansu uspjeha u trenutku kada Banka ostvari pravo naplate.

Dobici i gubici koji nastaju iz promjena fer vrijednosti finansijske imovine i finansijskih obaveza po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha priznaju se u bilansu uspjeha.

PRESTANAK PRIZNAVANJA

Banka prestaje priznavati finansijsku imovinu (u cijelosti ili djelimično) kada isteknu prava na primitke novčanih tokova od finansijskog instrumenta ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima nad tom finansijskom imovinom. Navedeno se događa kada Banka prenese suštinski sve rizike i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt ili kada su prava ostvarena, predana ili istekla.

Banka prestaje priznavati finansijske obaveze samo kada one prestanu postojati, tj. kada su ispunjene, otkazane ili istekle. Ukoliko se uslovi finansijske obaveze promijene, Banka će prestati priznavati tu obavezu i istovremeno priznati novu finansijsku obavezu s novim uslovima.

MJERENJE FER VRIJEDNOSTI

Fer vrijednost je cijena koja bi se dobila za prodaju sredstava ili koja bi se platila za prijenos obaveze u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum mjerjenja na glavnem, ili ako je to nemoguće, na najpovoljnijem tržištu kojem Banka ima pristup na taj dan. Fer vrijednost obaveze izražava njen rizik neizvršavanja.

Kada je to moguće, Banka mjeri fer vrijednost instrumenta preko iskazane cijene na aktivnom tržištu za taj instrument. Tržište se smatra aktivnim ako se transakcije za sredstva ili obavezu odvijaju dovoljno često i u opsegu dovoljnog za davanje informacija o cijenama na redovnoj osnovi (Nivo 1 hijerarhije fer vrijednosti).

Ukoliko ne postoje iskazane cijene na aktivnom tržištu, Banka onda koristi tehnike procjene koji maksimiziraju korištenje relevantnih dostupnih ulaznih podataka (Nivo 2 i Nivo 3 hijerarhije fer vrijednosti) i minimiziraju korištenje nedostupnih ulaznih podataka. Odabrana tehnika procjene uključuje sve faktore koje bi učesnici na tržištu uzeli u obzir pri određivanju cijene transakcije.

Najbolji dokaz fer vrijednosti finansijskog instrumenta prilikom početnog priznavanja je uobičajeno cijena transakcije –fer vrijednost date ili primljene naknade. Ukoliko Banka odredi da se fer vrijednost prilikom početnog priznavanja razlikuje od cijene transakcije te da fer vrijednost nije potkrijepljena ni kotiranom cijenom na aktivnom tržištu za identičnu imovinu ili obavezu niti na osnovu tehnike procjene koja koristi samo dostupne tržišne podatke, onda se finansijski instrument inicijalno priznaje po fer vrijednosti prilagođenoj kako bi se odgodile razlike između fer vrijednosti prilikom početnog priznavanja i cijene transakcije. Naknadno se te razlike priznaju u dobit ili gubitak na odgovarajućoj bazi tokom vijeka instrumenta ali ne kasnije od momenta kada je procjena u potpunosti potkrijepljena dostupnim tržišnim podacima ili kada je transakcija zatvorena.

Ukoliko sredstva ili obaveze za koje se određuje fer vrijednost imaju ponuđenu cijenu i traženu cijenu, Banka mjeri sredstva i duge pozicije po ponuđenoj cijeni, a obaveze i kratke pozicije po traženoj cijeni.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Portfoliji finansijskih sredstava i finansijskih obaveza koji su izloženi tržišnom riziku i kreditnom riziku kojim upravlja Banka na bazi neto izloženosti bilo tržišnom ili kreditnom riziku se mijere na bazi cijene koja bi bila određena za prodaju neto duge pozicije (ili plaćena za prijenos neto kratke pozicije) za određenu izloženost riziku. Ove prilagodbe nivoa portfolia su dodijeljene individualnim sredstvima i obavezama na bazi relativnih prilagodbi rizika za svaki pojedinačni instrumenat u portfoliju.

Fer vrijednost sredstava po viđenju nije manja od iznosa koji se plaća po viđenju.

Promptne valutne transakcije transakcije uvijek se smatraju instrumentima za čije cijene postoje zvanični eksterni izvori informacija. Uvjeti za terminske poslove nisu poznati i isti se tretiraju kao finansijski derivativi u skladu sa MRS 39.

Banka priznaje transfere između nivoa hijerarhije fer vrijednosti u izvještajnoj periodu u kojem se desila promjena.

IDENTIFICIRANJE I MJERENJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI FINANSIJSKE IMOVINE

(a) Finansijska imovina koja se vodi po amortizovanom trošku

Banka na svaki datum izvještavanja provjerava postoje li objektivni dokazi za umanjenje vrijednosti pojedine finansijske imovine ili grupa finansijske imovine. Umanjenje vrijednosti finansijske imovine ili grupe finansijske imovine priznaje se, ukoliko postoji objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti kao rezultat jednog ili više događaja nastalih nakon početnog priznavanja imovine (događaj koji uzrokuje umanjenje vrijednosti) te navedeni događaj (ili događaji) koji uzrokuje umanjenje vrijednosti ima utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove od finansijske imovine ili grupe finansijske imovine, koji se može pouzdano procijeniti. Objektivni dokaz umanjenja vrijednosti finansijske imovine ili grupe finansijske imovine uključuje značajne finansijske poteškoće dužnika, nepodmirenje ili kašnjenje u plaćanju kamata ili glavnice, vjerojatnost da će dužnik ući u stečajni postupak ili drugu finansijsku reorganizaciju i kad dostupni podaci ukazuju na mjerljivo smanjenje procijenjenih budućih novčanih tokova iz grupe finansijske imovine od njihovog početnog priznavanja, iako se smanjenje ne može identifikovati za pojedinačnu finansijsku imovinu unutar grupe.

Za finansijsku imovinu vrednovanu po amortizovanom trošku, Banka prvo provjerava da li postoji objektivan dokaz za umanjenje vrijednosti pojedinačno, za finansijsku imovinu koja je pojedinačno značajna, ili grupno, za finansijsku imovinu koja nije pojedinačno značajna. Pojedinačno značajna finansijska imovina za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti uključuje se u osnovicu za provjeru umanjenja vrijednosti na grupnoj osnovi. 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 tokova (isključujući očekivane buduće kreditne gubitke koji još nisu nastupili) diskontovanih originalnom efektivnom kamatnom stopom te finansijske imovine važećom u trenutku umanjenja vrijednosti imovine. Knjigovodstvena vrijednost imovine umanjuje se putem računa rezervacija za umanjenje vrijednosti, a iznos gubitka priznaje se u bilansu uspjeha.

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

Umanjenje vrijednosti se utvrđuje grupno za kreditne gubitke koji nisu individualno značajni ili za individualno značajne kredite gdje ne postoji objektivni dokaz individualnog umanjenja vrijednosti. Za ocjenu grupnog umanjenja vrijednosti Banka koristi statističke modelle i historijske podatke o vjerojatnosti nastanka događaja koji uzrokuju umanjenje vrijednosti, vremenu potrebnom za oporavak te ukupnom iznosu nastalog gubitka, prilagođene za procjenu menadžmenta o tome jesu li tekući ekonomski i kreditni uslovi takvi da je vjerojatno da će stvarni gubici biti veći ili manji od onih izračunatih na osnovu historijskih podataka. Banka redovno preispituje stope gubitka te očekivane stope oporavka na svaki datum izvještavanja, kako bi osigurala što tačnije izvještavanje.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Ukoliko se u narednom razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji i to smanjenje se može objektivno povezati s događajem koji je nastao nakon što je priznato umanje vrijednosti (kao što je poboljšanje kreditne sposobnosti dužnika), prethodno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti se otpušta kroz račun umanjenja vrijednosti. Iznos otpuštanja priznaje se u bilansu uspjeha.

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

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

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

(b) Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

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

Ukoliko postoji takav dokaz za finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju, kumulativni gubitak, utvrđen kao razlika između troška sticanja i tekuće fer vrijednosti, umanjen za gubitak od umanjenja vrijednosti po toj finansijskoj imovini prethodno priznat u bilansu uspjeha, prenosi se iz ostale sveobuhvatne dobiti i priznaje u bilansu uspjeha.

Ukoliko, u narednom razdoblju, fer vrijednost dužničkih instrumenata klasifikovanih kao raspoloživi za prodaju poraste i porast je objektivno vezan za događaj nastao nakon što je bio priznat gubitak od umanjenja vrijednosti u bilansu uspjeha, gubitak od umanjenja vrijednosti ukida se u korist bilansa uspjeha. Međutim, bilo kakvo naknadno povećanje fer vrijednosti vlasničkih instrumenata raspoloživih za prodaju, čija je vrijednost prethodno umanjena, priznaje se direktno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

(c) Finansijska imovina koja se vodi po trošku

Finansijska imovina koja se vodi po trošku obuhvaća vlasničke vrijednosne papire klasifikovane kao raspoložive za prodaju za koje ne postoji pouzdana fer vrijednost. Banka na svaki datum izještavanja procjenjuje postoji li objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti pojedine finansijske imovine ili grupe finansijske imovine.

Gubitak od umanjenja vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti finansijske imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova diskontovanih trenutnom tržišnom kamatnom stopom za sličnu finansijsku imovinu. Gubici od umanjenja vrijednosti po ovim instrumentima, priznati u bilansu uspjeha, ne ukidaju se naknadno kroz bilans uspjeha.

SPECIFIČNI FINANSIJSKI INSTRUMENTI

(a) Derivativni finansijski instrumenti

Banka koristi derivativne finansijske instrumente kako bi se na optimalan način zaštita od izloženosti valutnom i riziku koji proizlazi iz poslovnih, finansijskih i ulagačkih aktivnosti. Banka ne drži niti izdaje derivativne finansijske instrumente u špekulativne svrhe. Svi derivativi su klasifikovani kao finansijski instrumenti po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha. Računovodstvo zaštite od rizika se ne primjenjuje.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

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

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

(b) Gotovina i ekvivalenti gotovine

Gotovina i ekvivalenti gotovine, za potrebe izvještaja o novčanom toku, uključuju novac u blagajni, žiro račun kod Centralne banke i tekuće račune kod drugih banaka.

Gotovina i ekvivalenti gotovine isključuju obaveznu minimalnu rezervu kod Centralne banke, budući da sredstva obavezne rezerve nisu na raspolaganju Banci u njenom svakodnevnom poslovanju. Obavezna minimalna rezerva kod Centralne banke je iznos koji su obavezne izdvajati sve poslovne banke koje imaju dozvolu za rad u Bosni i Hercegovini.

(c) Plasmani bankama i obavezna rezerva kod Centralne banke

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

(d) Dati krediti i potraživanja

Dati krediti i potraživanja iskazuju se po amortizovanom trošku umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti kako bi se prikazali procijenjeni nadoknadivi iznosi.

(e) Vlasnički vrijednosni papiri

Vlasnički vrijednosni papiri klasifikovani su kao imovina raspoloživa za prodaju i vrednuju se po fer vrijednosti, osim ukoliko ne postoji pouzdana mjeru fer vrijednosti, kada se oni vrednuju po trošku sticanja, umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti.

(f) Dužnički vrijednosni papiri

Dužnički vrijednosni papiri su klasifikovani kao raspoloživi za prodaju i vrednovani po fer vrijednosti.

(g) Uzeti kamatonosni krediti i subordinirani dug

Uzeti krediti na koje se plaća kamata i subordinirani dug klasificiraju se kao ostale finansijske obaveze i inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortizovanom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospijeću priznaje se u bilansu uspjeha tokom perioda trajanja uzetog kredita metodom efektivne kamatne stope.

(h) Tekući računi i depoziti banaka i komitenata

Tekući računi i depoziti klasifikovani su kao ostale obaveze i početno se vrednuju po fer vrijednosti umanjenoj za transakcijske troškove, a naknadno se iskazuju po njihovom amortizovnom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope.

NEKRETNINE I OPREMA

Nekretnine i oprema vrednuju se po trošku nabavke umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Trošak nabavke uključuje sve troškove koji su direktno vezani za nabavku imovine. Naknadni troškovi se uključuju u knjigovodstvenu vrijednost imovine ili se priznaju kao posebna imovina, samo u onim slučajevima kada postoji vjerovatnoća da će Banka u budućnosti imati ekonomsku korist od te imovine i ako se njezina vrijednost može pouzdano utvrditi. Troškovi popravaka i tekućeg održavanja terete bilans uspjeha u periodu u kojem su nastali.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Amortizacija se obračunava na sve nekretnine i opremu, osim zemljišta i imovine u pripremi, prema linearnoj metodi kako bi se otpisao trošak nabavke imovine kroz njezin procijenjeni vijek trajanja. Koriste se sljedeće stope amortizacije:

Kompjuteri	20%
Namještaj i ostala oprema	10% - 20%
Poslovne zgrade	1,3% - 3%
Ulaganja u tuđu imovinu	20%

Metod amortizacije i procijenjeni vijek trajanja pregledavaju se i po potrebi usklađuju na svaki datum izještavanja.

Dobici i gubici po osnovu rashodovanja sredstava utvrđuju se kao razlika između novčanog priliva i neto knjigovodstvene vrijednosti i iskazuju se u bilansu uspjeha u okviru ostalih prihoda ili rashoda iz poslovanja.

NEMATERIJALNA IMOVINA

Nematerijalna imovina se vrednuje po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Trošak nabave uključuje 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:

Nematerijalna imovina – licence	10% - 33,33%
Nematerijalna imovina – software	20%

UMANJENJE VRJEDNOSTI NEFINANSIJSKE IMOVINE

Neto knjigovodstvena vrijednost nefinansijske imovine Banke provjerava se sa datumom izještavanja kako bi se utvrdilo da li postoje indikacije umanjenja vrijednosti imovine. Ako se utvrdi postojanje takvih indikacija procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine. Gubitak uslijed umanjenja vrijednosti priznaje se u svim slučajevima kada je neto knjigovodstvena vrijednost imovine veća od nadoknadivog iznosa. Gubitak uslijed umanjenja vrijednosti priznaje se u bilansu uspjeha.

Nadoknadiva vrijednost ostale imovine je vrijednost veća od njezine vrijednosti u upotrebi i njezine fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje. U procjenjivanju vrijednosti u upotrebi, sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova izračunava se upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja reflektira procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizik specifičan za tu imovinu. Za imovinu koja ne generira uglavnom neovisne novčane tokove, njezina nadoknadiva vrijednost se određuje zajedno sa imovinom koja generira novčane tokove, a uz koju se ta imovina vezuje.

Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknadive vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da nije došlo do umanjenja vrijednosti.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

PRIMANJA ZAPOSLENIH

Kratkoročna primanja zaposlenih

Za račun zaposlenika, Banka uplaćuje penzionalo i zdravstveno osiguranje koje se obračunava na bruto plate, kao i pripadajuće poreze po ovom osnovu za koje je osnovica neto plaća. Ovi se doprinosi uplaćuju na račun relevantnih državnih fondova prema važećoj zakonskoj regulativi i propisima, tokom cijele godine. Naknada za topli obrok i transport kao i regres za godišnji odmor se obračunavaju i plaćaju u skladu sa lokalnom zakonskom regulativom. Ovi se troškovi priznaju u bilansu uspjeha u razdoblju u kojem su nastali troškovi zaposlenih.

Obaveze za doprinose za penzionale fondove s propisanim iznosom doprinosa priznaju se kao trošak u bilansu uspjeha razdoblja u kojem su nastali.

Dugoročna primanja zaposlenih: otpremnine za penzije i bonusi za prijevremeno penzionisanje

Banka isplaćuje u slučaju penzionisanja otpremninu radnicima u iznosu tri prosječne plate dotičnog radnika u u periodu od posljednja tri mjeseca.

Obaveze i troškovi se određuju pomoću metode projektovanja po jedinici prava. Ova metoda polazi od toga da svaki period službe dovodi do stvaranja dodatne jedinice prava na naknadu, i svaka jedinica se odvojeno mjeri da bi se izračunala konačna obaveza. Obaveza se iskazuje u sadašnjoj vrijednosti budućih novčanih tokova koristeći diskontnu stopu koja odgovara kamatnoj stopi državnih obveznica.

Plaćanja po osnovu dionica

Zaposlenici Banke dobivaju naknadu u obliku plaćanja po osnovu dionica, pri čemu zaposleni pružaju usluge kao naknadu za vlasničke dionice izdate od strane krajnjeg matičnog društva Banke. Banka obračunava plaćanja na osnovu dionica kao transakcije koje se podmiruju u novcu.

Fer vrijednost iznosa koji se isplaćuje zaposlenima za dionice krajnjeg matičnog društva priznaju se kao trošak uz prateće povećanje obaveza tokom perioda u kojem zaposlenik bezuslovno stekne pravo na isplatu. Obaveza se ponovno mijere na svaki datum izvještavanja, kao i na datum isplate. Bilo kakve promjene u fer vrijednosti obaveze priznaju se kao trošak zaposlenih u bilansu uspjeha.

REZERVISANJA ZA OBAVEZE I TROŠKOVE

Rezervisanja se priznaju ukoliko Banka ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obavezu proizašlu iz prošlih događaja za čije se podmirenje očekuje da će Banci stvoriti odljev resursa koji utjelovljuju ekonomske koristi, a moguće je napraviti pouzdanu procjenu iznosa obaveze.

Rezervisanja za obaveze i troškove održavaju se na nivou koji Uprava Banke smatra dovoljnom za pokrivanje nesatnih gubitaka. Uprava utvrđuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u pojedinačne stavke, tekuće ekonomske uslove, karakteristike rizika određenih kategorija transakcija, kao i druge relevantne činjenice.

Rezervacije treba iskorištavati samo za izdatke za koje je rezervacija izvorno priznata. Ako više nije vjerovatno da će podmirivanje obaveza zahtijevati odljev resursa koji utjelovljuju ekonomske koristi, rezervisanje se otpušta.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

KAPITAL I REZERVE

Izdani dionički kapital

Dionički kapital obuhvata uplaćene obične i prioritetne 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 rezervacija za umanjenje vrijednosti izračunate u skladu s propisima Agencije u odnosu na rezervacije za umanjenje vrijednosti izračunate prema zahtjevima MSFI. Rezerva je objavljena direktno u kapitalu (kao rezerva koju nije moguće rasporediti) i do 2012. godine povećanje je bilo pokriveno prenosom iz zadržane dobiti, nakon odobrenja dioničara.

Prije 2012. godine, potreba za prenos iz zadržane dobiti u predviđene rezerve u sklopu kapitala (regulatorne rezerve za kreditne gubitke) je izračunata za cijeli kreditni portfolio na neto osnovi, pri čemu su se uzimala u obzir oba slučaja, slučaj gdje je primjena propisa Agencije rezultirala većim rezervacijama kao i slučaj gdje je primjena propisa Agencije rezultirala manjim rezervacijama 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 rezervacijama. 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 februaru 2013. godine, višak regulatornih rezervi se neće prikazivati kao kretanje rezervi u okviru kapitala, već će isključivo biti korišten prilikom izračuna adekvatnosti kapitala. Samim tim, rezerve prikazane u finansijskim izještajima na dan i za godinu koja je završila 31. decembra 2012. godine su ostale nepromijenjene do 31. decembra 2014. godine.

Akumulirana dobit

Akumulirana dobit predstavlja akumuliranu neto dobit nakon rasподjele vlasnicima i ostalih transfera, kao transferi u rezerve za kreditne gubitke, kako je gore opisano.

Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti uključuje promjene u fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju, neto od odgođenog poreza.

Ostale rezerve

Ostale rezerve se većinom odnose na akumuliranu raspodjelu iz zadržane dobiti u skladu sa odlukom Skupštine dioničara.

Dividende

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

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

VANBILANSNE PREUZETE I POTENCIJALNE OBAVEZE

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

SREDSTVA U IME I ZA RAČUN TREĆIH OSOBA

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

IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA

Poslovni segment predstavlja dio imovine i poslovnih aktivnosti u proizvodnji proizvoda ili pružanju usluga koje podliježu rizicima i koristima različitim od onih u nekim drugim poslovnim segmentima. Geografski segment generira proizvode ili usluge unutar određenog privrednog okruženja koji podliježu rizicima i koristima različitim od onih segmenata koji posluju u nekim drugim privrednim okruženjima.

Banka je identificirala tri glavna poslovna segmenta: građani, pravne osobe i ulaganja. Osnovne informacije po segmentima temelje se na internoj izvještajnoj strukturi poslovnih segmenata Banke. Geografska segmentacija nije objavljena obzirom da je poslovanje Banke koncentrisano na Bosnu i Hercegovinu.

NOVI STANDARDI I TUMAČENJA

Nekoliko novih standarda i amandmana na standarde su stupili na snagu na godišnji period počevši od 1. januara 2014; Banka u pripremi finansijskih izvještaja nije primijenila dole navedene nove ili izmijenjene standarde.

- MSFI 9 (Finansijski instrumenti) objavljen u julu 2014., koji zamjenjuje postojeće odredbe MRSa 39 Finansijski instrumenti: priznavanje i mjerjenje. MSFI 9 uključuje revidirane upute o klasifikaciji i mjerjenju finansijskih instrumenata uključujući novi model očekivanog kreditnog gubitka za računanje umanjenja vrijednosti finansijske imovine, i nove opšte zahtjeve računovodstva zaštite. Također razrađuje zahtjeve priznavanja i prestanka priznavanja finansijskih instrumenata iz MRSa 39. MSFI 9 je na snazi za godišnje periode koji počinju 1. ili nakon 1. januara 2018. godine, sa dozvoljenom ranjom primjenom.

Banka ocjenjuje mogući utjecaj primjene MSFI 9 na svoje finansijske izvještaje. S obzirom na prirodu poslovanja Banke, očekuje se da će ovaj standard imati prožimajući utjecaj na finansijske izvještaje Banke. Posebno se očekuje da će izračun umanjenja vrijednosti finansijskih instrumenata na bazi očekivanog kreditnog gubitka rezultirati povećanjem cjelokupnog 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 nagradivanja lojalnosti kupaca. MSFI 15 je na snazi za godišnje periode izvještavanja počevši od 1. januara 2017. godine, sa dozvoljenom ranjom primjenom.

Banka ocjenjuje mogući utjecaj primjene MSFI 15 na svoje finansijske izvještaje.

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

- 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 interesa u zajedničkim aranžmanima (izmjene MSFI-a 11)

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

- 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 izještajima (izmjene MRS-a 27)
- Prodaja ili prijenos imovine između ulagača i njegovih pridruženih subjekata ili zajedničkih pothvata (izmjene MSFI-a 10 i MRS-a 28)
- Godišnja poboljšanja MSFI-jeva Ciklus 2012. – 2014. – razni standardi

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI

Banka u toku svog redovnog poslovanja procjenjuje i prosuđuje o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i prosudbe o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene redovno se preispisuju i temelje na historijskom iskustvu i ostalim faktorima poput očekivanog toka budućih događaja koji se može realno pretpostaviti u postojećim okolnostima, ali unatoč tome neizbjegno predstavljaju izvore neizvjesnosti. Procjena umanjenja vrijednosti kreditnog portfolija Banke, predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjene. Ti i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjene, koji imaju značajan rizik uzrokovana značajnih uskladba knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza u narednoj finansijskoj godini, opisani su u nastavku.

(a) Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja

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

Gubici od umanjenja vrijednosti uglavnom se priznaju u odnosu na knjigovodstvenu vrijednost datih kredita pravnim osobama i građanima (kao što je prikazano u bilješci 23), te kao rezervacije za potencijalne i preuzete obaveze koje proizlaze iz vanbilansne izloženosti klijentima, uglavnom u vidu neiskorištenih okvirnih kredita, garancija i akreditiva (prikazano u bilješci 35) i ostale imovine (prikazano u bilješci 24).

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.

Banka prvo procjenjuje postoji li objektivan dokaz umanjenja vrijednosti posebno za imovinu koja je pojedinačno značajna (izloženost prema pravnim osobama većim od 50 hiljada KM i prema građanima iznad 150 hiljada 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.

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

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI (NASTAVAK)

(a) Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja (nastavak)

Sažetak umanjenja vrijednosti:	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Umanjenje vrijednosti za bilansne izloženosti, uključujući IBNR (bilješka 23)	88.529	85.215
Rezervisanje za vanbilansne izloženosti, uključujući IBNR (bilješka 31)	1.435	2.129
	89.964	87.344

Na dan 31. decembar 2014. godine i 31. decembar 2013. godine bruto vrijednost umanjenih kredita i potraživanja (neprihodujući krediti - NPL) te stope priznatih umanjenja vrijednosti bili su kako slijedi:

	31. decembar 2014			31. decembar 2013		
	Pravne osobe	Građani	Ukupno	Pravne osobe	Građani	Ukupno
Bruto izloženost	89.111	29.784	118.895	87.041	29.652	116.693
Umanjenje vrijednosti	(58.243)	(20.358)	(78.601)	(52.433)	(21.706)	(74.139)
Stopa umanjenja	65%	68%	66%	60%	73%	64%

Dodatno povećanje stope umanjenja za 1 postotni poen bruto neprihodujuće izloženosti koje su prikazane gore na dan 31. decembar 2014. godine, imalo bi za posljedicu povećanje gubitka od umanjena vrijednosti u iznosu od 1.189 hiljada KM (2013: 1.167 hiljada KM).

Pored posebno identifikovanih gubitaka za neprihodujuće kredite, kao što je objašnjeno u prethodnom paragrafu, Banka također priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti za koje se zna da postoje na datum izvještavanja, a koji na datum izvještavanja nisu bili posebno identifikovani („IBNR“). Iznosi za koje je prepoznato posebno umanjenje vrijednosti isključeni su iz ove kalkulacije.

IBNR na dan 31. decembar 2014. godine iznosio je 9.928 hiljada KM za bilansne izloženosti i 1.205 hiljada KM za vanbilansne izloženosti (2013: 11.076 hiljada KM za bilansne izloženosti i 1.686 hiljada KM za vanbilansne izloženosti). Ukupni iznos IBNR-a predstavlja 0,88% (2013: 1,07%) relevantne bilansne i vanbilansne izloženosti.

b) Porezi

Banka priznaje poreznu obavezu u skladu sa poreznim propisima Federacije Bosne i Hercegovine. Porezne prijave odobravaju porezna tijela koja su nadležna za provođenje naknadne kontrole poreznih obveznika.

c) Regulatorni zahtjevi

Agencija je ovlaštena za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Banke i može zahtijevati izmjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza, u skladu sa odgovarajućim propisima.

Pored umanjenja vrijednosti izračunatih i priznatih u skladu sa MSFI, Banka također procjenjuje umanjenja u skladu sa regulativom Agencije za potrebe izračuna adekvatnosti kapitala.

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI (NASTAVAK)

Slijedeća tabela prikazuje sumaran pregled umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu sa regulativom Agencije. Regulatorne rezerve na dan 31. decembar 2014. godine izračunate su u skladu sa novom metodologijom kako je objašnjeno u bilješci 3 (n).

Sažetak umanjenja vrijednosti	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Rezervacije za bilansne pozicije (prema Agenciji)	119.785	115.066
Rezervacije za vanbilansne pozicije (prema Agenciji)	4.758	4.760
	124.543	119.826
Umanjenje vrijednosti u skladu sa MSFI	90.675	87.971
Višak na kraju perioda	33.868	31.855

Do 2012. godine svako povećanje regulatornih rezervi obračunatih u skladu sa regulativom Agencije iznad umanjenja vrijednosti u skladu sa MSFI treba da bude formirano kao dio rezerve za kreditne gubitke iz dobiti ili zadržane dobiti, na osnovu odluke Skupštine. Kako je objašnjeno u bilješci 3(n) na osnovu odluke izdate od strane Agencije u februaru 2013. godine, nedostajući iznos regulatornih rezervi biti će u izračunu adekvatnosti kapitala prikazan kao odbitna stavka bez prijenosa iz zadržane dobiti u regulatorne rezerve za kreditne gubitke.

Kao što je prikazano u gornjoj tabeli, ukupne rezerve u skladu s regulativom Agencije na dan 31. decembra 2014. godine koje premašuju rezerve priznate u skladu sa MSFI iznose od 33.868 hiljada KM (31. decembar 2013.: 31.855 hiljada KM). Od razlike u iznosu od 33.868 hiljada KM na dan 31. decembra 2014. godine, 18.286 hiljada KM je priznato kao regulatorna rezerva za kreditne gubitke unutar pozicije kapitala (31. decembar 2013.: 18.286 hiljada KM). Preostali iznos od 15.582 hiljada KM, koji predstavlja iznos nedostajućih rezervi, u tekućoj godini u skladu sa novom regulativom Agencije, kako je objašnjeno iznad, neće biti prenešen u regulatorne rezerve za kreditne gubitke, nego će biti prikazano kao odbitna stavka prilikom izračuna adekvatnosti kapitala.

d) Sudski sporovi

Banka provodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova i na osnovu toga određuje iznos rezervisanja. Procjenu i predlaganje iznosa rezervisanja za sudske sporove provodi Direkcija pravnih poslova Banke i Sektor finansijskih operacija, dok odluku o iznosu rezervisanja donosi Uprava Banke.

Kao što je navedeno u bilješci 31, Banka je rezervisala 1.717 hiljada KM (2013.: 1.538 hiljada KM), iznos koji Uprava smatra dostatnim. S obzirom da se procjena radi za svaki pojedinačni slučaj, nije praktično procijeniti finansijski učinak promjena u pretpostavkama na temelju kojih Uprava procjenjuje potrebu za rezervacijama na datum izvještavanja.



MAGLIĆ - Dinarska planina na granici Bosne i Hercegovine i Crne Gore oko 20 km jugozapadno od Foče. Maglić je planina sa najvišim vrhom u BiH. Planina je omeđena rijekom Sutjeskom na zapadu, planinom Volujak na jugozapadu, rijekama Drinom i Pivom na sjeveroistoku te planinom Bioč na jugoistoku. Izgrađen od permskih stijena, mezozojskih krečnjaka, dijabaza i malafira, a vidljivi su i lednički tragovi. Obrastao je bukovom i crnogoričnom šumom.



5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM

Usljed svojih aktivnosti Banka je izložena različitim vrstama rizika: kreditnom riziku, riziku likvidnosti, tržišnom riziku i operativnom riziku. Tržišni rizik uključuje rizik stranih valuta, kamatne stope i drugi rizik cijena.

Banka je uspostavila integrисани sistem upravljanja rizikom što uključuje analizu, procjenu, prihvatanje i upravljanje određenim stepenom rizika ili kombinacijom rizika. Prihvatanje rizika predstavlja bit finansijskog poslovanja Banke, a operativni rizik predstavlja neizbjježnu posljedicu poslovanja.

Uprava je odgovorna za uspostavljanje i nadzor okvira upravljanja finansijskim rizikom Banke.

Upravljanje rizikom vrši Sektor za upravljanje i kontrolu rizika čiji je glavni zadatak pružanje podrške finansijskim operacijama, koordinacija pristupa domaćim i stranim finansijskim tržištima, pregled i upravljanje finansijskim rizikom kroz interne izvještaje o rizicima uključujući analizu veličine i nivoa rizika.

5.1 KREDITNI RIZIK

5.1.1 KONTROLA OGRANIČENJA RIZIKA I POLITIKE PREVENCIJE OD RIZIKA

Banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja rizik nemogućnosti druge strane da izmiri cijeli iznos obaveze po dospijeću. Banka razvrstava kreditni rizik utvrđujući limite za iznos prihvaćenog rizika koje očekuje da će nastati u vezi s jednim kreditnim primaocem ili grupom kreditnih primatelja te u pojedinim privrednim granama. Banka redovno prati navedene rizike i preispituje ih jednom godišnje ili češće.

Upravljanje izloženošću kreditnom riziku vrši se putem redovne analize sposobnosti dužnika i potencijalnih dužnika da ispunе obaveze plaćanja kamate i glavnice i promjenom tih kreditnih ograničenja kada je to prikladno. Upravljanje izloženošću kreditnom riziku se također djelomično vrši dobivanjem kolateralna, te korporativnih i ličnih garancija.

Limiti izloženosti kreditnom riziku se određuju u skladu sa kapitalom Banke.

U skladu sa politikama Banke, donošenje Odluke o izloženosti kreditnim rizicima je centralizovano i koncentrisano na Kreditni odbor Banke. Odluka Kreditnog odbora se zasniva na prijedlogu koji se dobije od Direkcije za upravljanje rizicima. Uslovi odobravanja svakog pojedinačnog pravnog klijenta su određeni tipom klijenta, namjenom kredita, procjenom kreditnog boniteta i važeće situacije na tržištu. Vrsta osiguranja svakog kredita također zavisi od kreditne analize, vrste kreditne izloženosti, uslova plasiranja kao i iznosa kredita.

Vanbilansni kreditni instrumenti

Osnovna svrha ovih instrumenata je da se osigura da su sredstva na raspolaganju klijentu po potrebi. Garancije i akreditivi nose isti kreditni rizik kao i krediti i osiguravaju se istim zalogom kao krediti.

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

5.1 KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

5.1.2 MAKSIMALNA IZLOŽENOST KREDITNOM RIZIKU PRIJE UZIMANJA KOLATERALA ILI DRUGIH POVEĆANJA VRIJEDNOSTI

	Maksimalna izloženost	
	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Izještaj o finansijskom položaju		
Tekući računi kod Centralne banke i drugih banaka	136.789	128.116
Obavezna rezerva kod Centralne banke	81.692	73.945
Plasmani kod drugih banaka	55.678	29.572
Finansijska imovina raspoloživi za prodaju	24.498	1.568
Dati krediti i potraživanja	1.072.532	1.034.450
Preplata poreza na dobit	1.971	1.764
Ostala imovina bez stečene imovine	8.960	6.579
 Vanbilansna izloženost		
Neiskorištene kreditne obaveze	148.179	128.822
Finansijske garancije i akreditivi	73.469	62.845
 Ukupno	1.603.768	1.467.661

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

U ovoj tabeli predstavljena je maksimalna izloženost kreditnom riziku Banke na dan 31. decembar 2014. godine i 31. decembar 2013. godine, pri čemu nisu uzeti u obzir postojeći kolaterali ili druga povećanja vrijednosti.

Banka uzima kolaterale za kredite i potraživanja u obliku hipoteke nad nekretninama te drugim osiguranjima nad imovinom i garancijama. Inicijalne procjene vrijednosti kolateralata se baziraju na procjenama ovlaštenih sudske vještaka urađenih u periodu odobravanja kreditnog zahtjeva, umanjene za određeni fiksni procent. Kako bi se ustanovila adekvatnost iznosa umanjena vrijednosti, na kontinuiranoj osnovi, ponovne procjene se rade u skladu s definisanim principima i pravilima sistema upravljanja i ponovnog testiranja kolateralima, uzimajući u obzir volatilnost vrijednosti kolateralata i vrijeme potrebno za njegovu realizaciju, uvjetovanu globalnom finansijskom i ekonomskom krizom. Kolaterali se ne zahtijevaju u slučaju davanja kredita i avansa bankama.

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

5.1 KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

5.1.2 MAKSIMALNA IZLOŽENOST KREDITNOM RIZIKU PRIJE UZIMANJA KOLATERALA ILI DRUGIH POVEĆANJA VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

Tokom godine, Banka u pozicijama finansijske i nefinansijske imovine u posjedu ima i stavke koje je stekla uzimanjem u posjed kolaterale koji su služili kao osiguranje kreditne izloženosti, u slučaju nevraćanja duga od strane dužnika. Ovakav proces stjecanja uglavnom se odnosi na nekretnine, opremu, vozila. Stečena imovina se prikazuje kao takva u Izvještaju o finansijskom položaju Banke u trenutku kad se steknu uslovi za njeno sticanje u skladu sa MSFI i lokalnim propisima. Politika Banke je da proda ovako stečenu imovinu, a tokom vremena posjedovanja ove imovine do trenutka prodaje trećim stranama, imovina može biti privremeno u upotrebi za operativne aktivnosti Banke ili za iznajmljivanje trećim stranama.

Stečena imovina je prikazana u sljedećim bilješkama:

	31 decembar 2014.	31 decembar 2013.
Ostala imovina (bilješka 24)	715	946
Nekretnine i oprema (bilješka 25)	4.262	4.135
	4.977	5.081

5.1.3 UPRAVLJANJE KREDITNIM RIZIKOM I POLITIKE REZERVISANJA I UMANJENJA VRIJEDNOSTI

Banka se osigurava od rizika koji dolazi od druge strane i proizlazi iz kreditnog portfolia tako što pravi rezervisanja za umanjenje vrijednosti kredita. Banka sa svakim datumom izvještavanja provjerava da li postoje objektivni znaci umanjenja vrijednosti finansijske imovine kao što je prethodno objašnjeno u bilješci 3.

Restrukturisani krediti i potraživanja sa promjenom uslova

Ugovoreni uvjeti kredita mogu biti modifikovani iz više razloga, uključujući promjene tržišnih uvjeta, namjera klijenta i drugih faktora koji nisu povezani sa tekućim ili potencijalnim problemima klijenta.

Banka će promijeniti ugovorene uvjete za sporne klijente u cilju maksimiziranja mogućnosti naplate i minimizira rizika nemogućnosti otplate. Restruktura se uglavnom provodi zbog pogoršanja ili sprečavanja daljnog pogoršanja finansijske pozicije klijenata. Revidirani uvjeti uglavnom uključuju prolongaciju dospjeća, promjenu plana otplate kamate i gdje je moguće obezbijeđenje dodatnih instrumenata osiguranja. Nakon provedene restrukturi, krediti se i dalje klasificiraju kao prihodujući krediti dok se ne pojave jasni znakovi da klijent neće biti u mogućnosti podmirivati ugovorne obaveze. Za potrebe kreditnog monitoringa i upravljanja kreditnim rizikom Banka kreditni portfolio dijeli u sljedeće grupe:

- Prihodujući krediti – nedospjeli krediti neumanjene vrijednosti (uključujući i restrukturisane kredite)
- Dospjeli krediti za koje nije priznato umanjene vrijednosti
- Neprihodujući krediti za koje je priznato umanjene vrijednosti.

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

5.1 KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

5.1.3 UPRAVLJANJE KREDITNIM RIZIKOM I POLITIKE REZERVISANJA I UMANJENJA VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

Analiza kreditnog porfolija u skladu sa prethodno navedenim kategorijama navedena je u nastavku:

	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Pravna lica		
Nedospjeli krediti neumanjene vrijednosti	537.303	525.127
Dospjeli krediti za koje nije priznato umanjenje vrijednosti	30.848	27.749
Neprihodujući krediti (krediti umanjene vrijednosti)	<u>89.111</u>	<u>87.041</u>
 Bruto izloženost	 <u>657.262</u>	 <u>639.917</u>
 Manje: umanjenje vrijednosti	 (64.742)	 (60.477)
 Neto izloženost	 592.520	 579.440
 Građani		
Nedospjeli krediti neumanjene vrijednosti	444.237	413.763
Dospjeli krediti za koje nije priznato umanjenje vrijednosti	29.778	36.333
Neprihodujući krediti (krediti umanjene vrijednosti)	<u>29.784</u>	<u>29.652</u>
 Bruto izloženost	 503.799	 479.748
 Manje: umanjenje vrijednosti	 (23.787)	 (24.738)
 Neto izloženost	 480.012	 455.010
 Ukupno bruto izloženost	 1.161.061	 1.119.665
 Umanjenje vrijednosti na bazi portofolia (IBNR)	 9.928	 11.076
Pojedinačno i grupno umanjenje vrijednosti	<u>78.601</u>	<u>74.139</u>
 Neto izloženost	 1.072.532	 1.034.450

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

5.1 KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

5.1.3 UPRAVLJANJE KREDITNIM RIZIKOM I POLITIKE REZERVISANJA I UMANJENJA VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

a) Nedospjeli krediti neumanjenje vrijednosti

Kvalitet portfolija kredita klijentima koji nisu dospjeli niti im je vrijednost umanjena može se procijeniti na osnovu internog sistema standardnog praćenja. Krediti klijenata se redovno prate i sistemski pregledavaju sa ciljem otkrivanja nepravilnosti ili znakova upozorenja. Isto su predmet stalnog monitoringa s ciljem preduzimanja pravovremenih akcija koje su usklađene sa poboljšanjem/pogoršanjem rizičnog profila klijenta.

Pregled bruto izloženosti nedospjelih kredita neumanjene vrijednosti prema vrsti kredita je kako slijedi:

	Građani			Pravna lica			
	Potrošački krediti	Stambeni krediti	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Ukupno	Veliki	Ostali	Ukupno
31. decembar 2014.							
Standardno praćenje	268.131	125.845	50.261	444.237	162.540	374.763	537.303
31. decembar 2013.							
Standardno praćenje	235.481	128.873	49.409	413.763	169.701	355.426	525.127

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

5.1 KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

5.1.3 UPRAVLJANJE KREDITNIM RIZIKOM I POLITIKE REZERVISANJA I UMANJENJA VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

b) Dospjeli krediti za koje nije priznato umanjenje vrijednosti

Za kredite i potraživanja od klijenata s kašnjenjem do 90 dana ne smatra se da im je umanjena vrijednost, osim ukoliko ne postoje druge informacije koje ukazuju na suprotno. Bruto iznos dospjelih kredita i potraživanja od klijenata koja su dospjela za koje nije priznato umanjenje vrijednosti su kako slijedi:

	Bruto iznos	do 30 dana	31 – 60 dana	61 – 90 dana	Preko 90 dana
31. decembar 2014.					
Pravna lica					
- Veliki	4.328	4.328	-	-	-
- Ostali	26.520	25.054	1.427	39	-
	30.848	29.382	1.427	39	-
Građani					
- Potrošački	15.037	11.802	2.608	539	88
- Stambeni	12.224	9.521	1.921	782	-
- Kreditne kartice i prekoračenja po tekućem računu	2.517	93	2.049	358	17
	29.778	21.416	6.578	1.679	105
Ukupno	60.626	50.798	8.005	1.718	105

	Bruto iznos	do 30 dana	31 – 60 dana	61 – 90 dana	Preko 90 dana
31. decembar 2013.					
Pravna lica					
- Veliki	1.249	1.249	-	-	-
- Ostali	26.500	25.382	275	843	-
	27.749	26.631	275	843	-
Građani					
- Potrošački	18.342	15.327	2.595	420	-
- Stambeni	14.572	11.887	2.214	471	-
- Kreditne kartice i prekoračenja po tekućem računu	3.419	198	2.753	461	7
	36.333	27.412	7.562	1.352	7
Ukupno	64.082	54.043	7.837	2.195	7

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

5.1 KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

5.1.3 UPRAVLJANJE KREDITNIM RIZIKOM I POLITIKE REZERVISANJA I UMANJENJA VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

c) Neprihodujući krediti

Podjela bruto i neto kredita datih klijentima čija je vrijednost umanjena zajedno sa procijenjenom vrijednosti kolaterala koji se drže kao osiguranje Banke, dati su kako slijedi:

	Građani			Pravna lica			Ukupno
	Potrošački krediti	Stambeni krediti	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Ukupno	Veliki	Ostalo	
31. decembar 2014.							
Bruto izloženost	17.970	8.175	3.639	29.784	12.943	76.168	89.111
Umanjenje vrijednosti	(15.311)	(2.296)	(2.751)	(20.358)	(7.489)	(50.754)	(58.243)
Neto	2.659	5.879	888	9.426	5.454	25.414	30.868
Stopa umanjenja	85%	28%	76%	68%	58%	67%	65%
Procijenjena vrijednost kolateralna							
Depoziti	11	10	-	21	-	-	-
Hipoteke	442	7.777	-	8.219	7.474	52.634	60.108
Ukupno	453	7.787	-	8.240	7.474	52.634	60.108

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

5.1 KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

5.1.3 UPRAVLJANJE KREDITNIM RIZIKOM I POLITIKE REZERVISANJA I UMANJENJA VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

c) Neprihodujući krediti (nastavak)

	Građani			Pravna lica			Ukupno
	Potrošački krediti	Stambeni krediti	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Ukupno	Veliki	Ostalo	
31. decembar 2013.							
Bruto izloženost	18.043	7.641	3.968	29.652	12.825	74.216	87.041
Umanjenje vrijednosti	(16.966)	(1.273)	(3.467)	(21.706)	(6.703)	(45.730)	(52.433)
Neto	1.077	6.368	501	7.946	6.122	28.486	34.608
Stopa umanjenja	94%	17%	87%	73%	52%	62%	60%
Procijenjena vrijednost kolateralna							
Depoziti	15	3	-	18	-	-	-
Hipoteke	442	7.448	11	7.901	10.752	57.404	68.156
Ostalo	457	7.451	11	7.919	10.752	57.404	68.156

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

5.1 KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

5.1.4 KONCENTRACIJA KREDITNOG RIZIKA PREMA GEOGRAFSKOJ LOKACIJI

Geografska koncentracija rizika odnosi se pretežno na područje Bosne i Hercegovine. Geografska koncentracija u bruto iznosima bilansne izloženosti je kako slijedi:

	Bosna i Hercegovina	OECD zemlje	Ne-OECD zemlje	Ukupno
31. decembar 2014.				
Tekući računi kod Centralne banke i drugih banaka	136.789	-	-	136.789
Obavezna rezerva kod Centralne Banke	81.692	-	-	81.692
Plasmani drugim bankama	-	55.678	-	55.678
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	24.498	-	-	24.498
Krediti i potraživanja od klijenata	1.072.532	-	-	1.072.532
Akontacije poreza na dobit	1.971	-	-	1.971
Ostala aktiva	7.462	1.498	-	8.960
31. decembar 2014.	1.324.944	57.176	-	1.328.120
31. decembar 2013.				
Tekući računi kod Centralne banke i drugih banaka	128.116	-	-	128.116
Obavezna rezerva kod Centralne Banke	73.945	-	-	73.945
Plasmani drugim bankama	-	29.572	-	29.572
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	1.568	-	-	1.568
Krediti i potraživanja od klijenata	1.034.450	-	-	1.034.450
Akontacije poreza na dobit	1.764	-	-	1.764
Ostala aktiva	5.445	1.134	-	6.579
31. decembar 2013.	1.245.288	30.706	-	1.275.994

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

5.2 UPRAVLJANJE RIZIKOM LIKVIDNOSTI

Rizik likvidnosti predstavlja moguću izloženost Banke vezano uz pribavljanje sredstava koja su potrebna Banci da bi izmirila svoje preuzete obaveze po finansijskim instrumentima. Banka održava likvidnost u skladu s propisima Agencije za bankarstvo.

Banka je izložena svakodnevnim pozivima na isplatu sredstava koje izmiruje raspoloživim novčanim izvorima koji se sastoje od prekonoćnih depozita, sredstava na tekućim računima, depozitima koji dospijevaju, povlačenja sredstava kredita, jamstava i ostalih derivata koji se podmiruju iz marži i ostalih iznosa na poziv za novčane derivate. Banka ne održava novčane izvore da bi pokrila sve navedene potrebe jer je iz iskustva moguće s velikom pouzdanošću predviđeti minimalne iznose ponovnog ulaganja dospjelih sredstava. Banka utvrđuje limite za najniže iznose sredstava koja dospijevaju, a koja su raspoloživa za izmirivanje iznosa plativih na poziv, kao i najniže iznose međubankarskih i ostalih kredita za pokriće neočekivanih iznosa sredstava koja se povlače na zahtjev.

Tabela u nastavku prikazuje preostale ugovorne ročnosti imovine i obaveza Banke, na dan 31. decembar 2014. godine i 31. decembra 2013. godine, osim za finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju koja se klasificira u skladu sa sekundarnim karakteristikama likvidnosti u period dospjeća do jedan mjesec i obavezna rezerva koja se klasificira u period dospjeća do jedan mjesec. Ostale pozicije aktive i pasive koje nemaju ugovoren dospjeće, raspoređena su u period dospjeća preko 5 godina.

	Manje od 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. decembar 2014.						
Aktiva						
Gotovina i ekvivalenti gotovine	168.787	-	-	-	-	168.787
Obavezna rezerva kod Centralne banke	81.692	-	-	-	-	81.692
Plasmani drugim bankama	55.189	-	489	-	-	55.678
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	24.498	-	-	-	586	25.084
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	-	-	-	148	-	148
Dati krediti i potraživanja	92.867	99.224	275.309	424.477	180.655	1.072.532
Akontacija poreza na dobit i ostala imovina	11.201	-	-	-	-	11.201
Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	23.097	23.097
Ukupno aktiva	434.234	99.224	275.798	424.625	204.338	1.438.219
Obaveze, kapital i rezerve						
Obaveze prema bankama	12.786	7.141	83.065	128.713	26.802	258.507
Obaveze prema klijentima	456.144	100.581	135.858	250.822	14.112	957.517
Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	-	-	-	-	-	-
Subordinirani dug	-	2	160	441	-	603
Ostale obaveze	11.173	-	-	-	114	11.287
Rezervisanja za obaveze i troškove	-	-	-	-	3.792	3.792
Odgodjena porezna obaveza	13	-	-	-	-	13
Dionički kapital i rezerve	-	-	-	-	206.500	206.500
Ukupno obaveze, kapital i rezerve	480.116	107.724	219.083	379.976	251.320	1.438.219
Neusklađenost ročne strukture	(45.882)	(8.500)	56.715	44.649	(46.982)	-

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

5.2 UPRAVLJANJE RIZIKOM LIKVIDNOSTI (NASTAVAK)

	Manje od 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. decembar 2013.						
Aktiva						
Gotovina i ekvivalenti gotovine	154.972	-	-	-	-	154.972
Obavezna rezerva kod Centralne banke	73.945	-	-	-	-	73.945
Plasmani drugim bankama	29.084	-	-	488	-	29.572
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	1.568	-	-	-	591	2.159
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	-	-	-	273	-	273
Dati krediti i potraživanja	90.687	103.008	277.168	387.332	176.255	1.034.450
Akontacija poreza na dobit i ostala imovina	9.289	-	-	-	-	9.289
Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	24.631	24.631
Ukupno aktiva	359.545	103.008	277.656	387.605	201.477	1.329.291
 Obaveze, kapital i rezerve						
Obaveze prema bankama	4.130	5.740	90.633	129.460	31.527	261.490
Obaveze prema klijentima	387.537	37.979	189.961	246.262	11.801	864.360
Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	34	-	-	-	-	34
Subordinirani dug	-	2	160	602	-	764
Ostale obaveze	11.393	-	-	-	114	11.507
Rezervisanja za obaveze i troškove	-	-	-	-	4.145	4.145
Odgodenja porezna obaveza	18	-	-	-	-	18
Dionički kapital i rezerve	-	-	-	-	186.973	186.793
Ukupno obaveze, kapital i rezerve	393.932	43.721	280.754	376.324	234.560	1.329.291
Neusklađenost ročne strukture	(34.387)	59.287	(3.098)	11.281	(33.083)	-

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

5.2 UPRAVLJANJE RIZIKOM LIKVIDNOSTI (NASTAVAK)

Budući novčani tokovi kamatonosnih obaveza

Procijenjeni budući novčani tokovi Bančinih kamatonosnih obaveza, uključujući i očekivanu kamatu na dan 31. decembar 2014. i 31. decembar 2013. godine prikazani su u slijedećoj tabeli:

	Ukupno očekivani odliv						Knjigovo-dstvena vrijednost
	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do godinu	1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno	
31. decembar 2014.							
Obaveze							
Obaveze prema bankama i drugim finansijskim institucijama	22.574	41.703	40.583	132.753	27.256	264.869	258.507
Obaveze prema klijentima	457.133	58.318	187.197	269.858	15.335	987.841	957.517
Subordinirani dug	-	44	130	457	-	631	603
Ukupno očekivani odliv	479.707	100.065	227.910	403.068	42.591	1.253.341	1.216.627
 31. decembar 2013.							
Obaveze							
Obaveze prema bankama i drugim finansijskim institucijama	4.142	6.112	92.971	135.078	32.720	271.023	261.490
Obaveze prema klijentima	380.110	38.350	195.461	258.832	13.103	885.856	864.360
Subordinirani dug	-	45	132	630	-	807	764
Ukupno očekivani odliv	384.252	44.507	288.564	394.540	45.823	1.157.686	1.126.614

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

5.3 TRŽIŠNI RIZIK

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

Uprava postavlja limite i upute za nadzor i umanjivanje tržišnih rizika, koje redovno nadgleda Direkcija za integrirano upravljanje rizikom Banke.

5.3.1 VALUTNI RIZIK

Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih i FX aktivnosti Direkcije trgovine i prodaje i kontroliše se dnevno, prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama, te u ukupnom iznosu za sva sredstva i obaveze denominirane u stranoj valuti ili vezane za stranu valutu.

U cilju učinkovitog upravljanja valutnim rizikom Banka prati ekonomske i druge poslovne promjene u okruženju, radi predviđanja mogućih promjena u aktivnostima vezanim uz strane valute, kursevima i riziku stranih valuta.

Ukupna izloženost riziku stranih valuta se mjeri unutar Direkcije za integrisano upravljanje rizikom koristeći tehnike kao što je Metoda izloženosti riziku („Value at Risk“ ili „VaR“) i Testiranje otpornosti na stres.

Izloženost riziku jeste pojedinačno, precizno, statističko mjerjenje potencijalnih gubitaka u portfoliju. Rizična vrijednost (VaR) jeste mjerjenje gubitka u normalnim kretanjima faktora rizika na tržištu. Procjenjuje se da je stepen vjerovatnoće gubitaka koji su veći od rizične vrijednosti nizak.

Prepostavke glavnog modela su:

- da se temelji na historijskoj metodologiji,
- 99 posto kao interval povjerljivosti za izračunavanje rizične vrijednosti,
- period zadržavanja je jedan dan.

Model obuhvata devizni rizik – koji važi za devizne transakcije i pozicije koje su iskazane u stranim valutama; koje potiču od stope promjenjivosti deviznih kurseva.

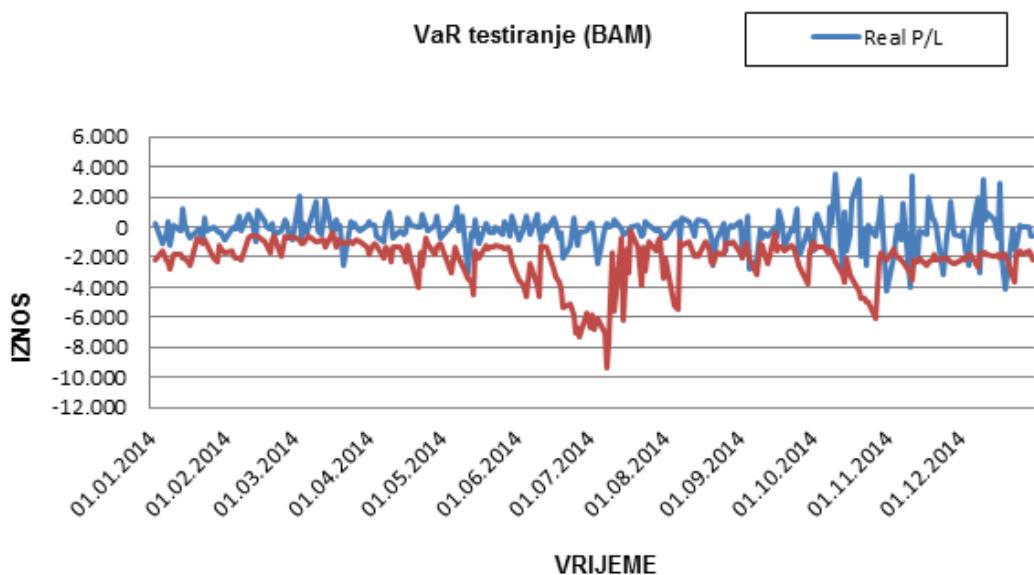
Model može izračunavati rizičnu vrijednost na različitim nivoima agregacije – od pojedinačne pozicije do bilo kojeg pod nivoa portfolija. Prema tome, model omogućava detaljnu analizu profila rizika hijerarhije portfolija više nivoa i učinke različitosti koji se pojavljuju. Nadalje, mjerjenje rizične vrijednosti se može razjasniti na temelju izvora rizika (faktora rizika). Ove osobine detaljnijeg nadgledanja rizika omogućavaju određivanje efikasne strukture limita koja se može porediti kroz različite organizacione jedinice.

Kvalitet provedenog modela za mjerjenje rizika se mora stalno ocjenjivati. Banka primjenjuje pozadinsko testiranje poređenjem izračunate mjere rizične vrijednosti sa stvarnom dobiti i gubitkom istog perioda.

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

5.3 TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

5.3.1 VALUTNI RIZIK (NASTAVAK)



Tokom 2014. godine Banka je zabilježila 16 izuzeća u testiranju modela (2013. godine: 20 izuzeća), kada je gubitak bio veći od dnevnog iznosa VaR.

Portfolio Banke je izložen riziku promjene stranih valuta, uvijek kada sadrži novčane tokove u stranoj valuti koja se razlikuje od bazne valute u Banci, a ne postoji usklađenost aktive, pasive i vanbilansne pozicije u toj valuti. Izloženost portofolia riziku promjene strane valute znači osjetljivost portofolia na promjene u nivou deviznih stopa. Stepen rizika promjene strane valute zavisi od iznosa otvorenih pozicija kao i od stepena potencijalne promjene u deviznim stopama.

Banka zbog fiksnog kursa EUR-a u odnosu na Konvertibilnu marku nije izložena deviznom riziku (1 EUR = KM 1,95583). Izloženost deviznom riziku je prisutna za valute USD i CHF. Tabela koja slijedi prikazuje analizu osjetljivosti Banke na bazi 10% povećanja ili smanjenja kursa strane valute u odnosu na domaću valutu. Stopa osjetljivosti od 10% je stopa koja se koristi pri internom izvještavanju ključnom osoblju o riziku strane valute i predstavlja procjenu Uprave o razumno mogućim promjenama kurseva stranih valuta. Test se radi na godišnjoj osnovi. Rezultati najnovijeg testa su prikazani kako slijedi:

31. decembar 2014.

Valuta	Otvorena pozicija (KM)	StresTest	
		10% povećanje	10% smanjenje
CHF	54.000	5.400	(5.400)
GBP	4.000	400	(400)
USD	(376.000)	(37.600)	37.600
HRK	27.000	2.700	(2.700)
CAD	13.000	1.300	(1.300)
SEK	32.000	3.200	(3.200)
Ostale valute	95.000	9.500	(9.500)
EUR	4.121.000	-	-

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

5.3 TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

5.3.1 VALUTNI RIZIK (NASTAVAK)

31. decembar 2013.

Valuta	Otvorena pozicija (KM)	StresTest	
		10% povećanje	10% smanjenje
CHF	70.000	7.000	(7.000)
GBP	9.000	900	(900)
USD	(201.000)	(20.100)	20.100
HRK	25.000	2.500	(2.500)
CAD	6.000	600	(600)
AUD	31.000	3.100	(3.100)
Ostale valute	57.000	5.700	(5.700)
EUR	(7.168.000)	-	-

Gore spomenuta analiza osjetljivosti primjenjuje se na otvorenu deviznu poziciju Banke koja uključuje sve stavke aktive, pasive i vanbilansa.

Ukoliko je devizna pozicija bilo koje strane valute "duga" (aktiva veća od pasive) i ukoliko dođe do porasta kursa te valute u odnosu na KM, Banka će po osnovu promjene kursa ostvariti prihod.

Ukoliko je devizna pozicija bilo koje strane valute "duga" (aktiva veća od pasive) i ukoliko dođe do pada kursa te valute u odnosu na KM, Banka će po osnovu promjene kursa ostvariti gubitak.

Ukoliko je devizna pozicija bilo koje strane valute "kratka" (aktiva manja od pasive) i ukoliko dođe do porasta kursa te valute u odnosu na KM, Banka će po osnovu promjene kursa ostvariti gubitak.

Ukoliko je devizna pozicija bilo koje strane valute "kratka" (aktiva manja od pasive) i ukoliko dođe do pada kursa te valute u odnosu na KM, Banka će po osnovu promjene kursa ostvariti prihod.

Banka je izložena učincima promjena u valutnim kursevima u svom finansijskom položaju i novčanim tokovima. Banka prati svoj valutni položaj u odnosu na udovoljavanje regulatornim zahtjevima koje je Agencija za banкарstvo Federacije Bosne i Hercegovine definirala kao limite otvorenih pozicija. Banka nastoji sučeliti svoju imovinu i obaveze u stranim valutama kako bi izbjegla izloženost valutnom riziku.

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

5.3 TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

5.3.1 VALUTNI RIZIK (NASTAVAK)

Devizna pozicija

Tabela u nastavku prikazuje izloženosti Banke valutnom riziku na dan 31. decembra 2014. i 31. decembra 2013. godine. U tabeli je uključena aktiva i pasiva Banke po iskazanoj vrijednosti klasifikovana po valutama. Banka ima velik broj ugovora sa valutnom klauzulom. KM vrijednost glavnice kod takvih ugovora određena je kretanjem kursa stranih valuta. Saldo glavnice tih izloženosti uključen je u tabeli u nastavku u koloni „vezane za EURO“.

Banka je imala sljedeće značajne devizne pozicije:

31. decembar 2014.	EURO	vezane za EURO	EURO ukupno	USD	Ostale strane valute	KM	Ukupno
Aktiva							
Gotovina i ekvivalenti gotovine	21.512	-	21.512	1.059	6.346	139.870	168.787
Obavezna rezerva kod Centralne banke	-	-	-	-	-	81.692	81.692
Plasmani drugim bankama	39.594	-	39.594	16.084	-	-	55.678
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	47	-	47	-	-	25.037	25.084
Finansijska imovina po vrijednosti kroz bilans uspjeha	147	-	147	-	-	1	148
Dati krediti i potraživanja	569	721.869	722.438	165	34	349.895	1.072.532
Akontacija poreza na dobit	-	-	-	-	-	1.971	1.971
Ostala aktiva	1.049	-	1.049	188	3	7.990	9.230
Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	23.097	23.097
Ukupno aktiva	62.918	721.869	784.787	17.496	6.383	629.553	1.438.219
Obaveze i kapital							
Obaveze prema bankama i drugim finansijskim institucijama	255.755	-	255.755	228	26	2.498	258.507
Obaveze prema klijentima	411.313	79.624	490.937	17.713	6.565	442.302	957.517
Subordinirani dug	-	-	-	-	-	603	603
Ostale obaveze	700	-	700	13	79	10.495	11.287
Rezervisanja za obaveze i troškove	-	-	-	-	-	3.792	3.792
Odgodena porezna obaveza	-	-	-	-	-	13	13
Dionički kapital i rezerve	-	-	-	-	-	206.500	206.500
Ukupno obaveze i kapital	667.768	79.624	747.392	17.954	6.670	666.203	1.438.219
Neto devizna pozicija	(604.850)	642.245	37.395	(458)	(287)	(36.650)	-

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

5.3 TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

5.3.1 VALUTNI RIZIK (NASTAVAK)

31. decembar 2013.	vezane za EURO	EURO ukupno	USD	Ostale strane valute	KM	Ukupno
Aktiva						
Gotovina i ekvivalenti gotovine	8.454	-	8.454	530	5.658	140.330
Obavezna rezerva kod Centralne banke	-	-	-	-	73.945	73.945
Plasmani drugim bankama	14.180	-	14.180	15.392	-	29.572
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	39	-	39	-	2.120	2.159
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	273	-	273	-	-	273
Dati krediti i potraživanja	2.855	720.364	723.219	308	310.923	1.034.450
Akontacija poreza na dobit	-	-	-	-	1.764	1.764
Ostala imovina	1.002	-	1.002	30	6.493	7.525
Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	24.631	24.631
Ukupno aktiva	26.803	720.364	747.167	16.260	5.658	560.206
						1.329.291
Obaveze i kapital						
Obaveze prema bankama	258.237	-	258.237	10	117	3.126
Obaveze prema klijentima	388.993	59.284	448.277	16.887	5.423	393.773
Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	-	-	-	-	-	34
Subordinirani dug	-	-	-	-	-	764
Ostale obaveze	1.299	-	1.299	123	3	10.082
Rezervisanja za obaveze i troškove	-	-	-	-	-	4.145
Odgodjena porezna obaveza	-	-	-	-	-	18
						186.973
Ukupno obaveze i kapital	648.529	59.284	707.813	17.020	5.543	598.915
						1.329.291
Neto devizna pozicija	(621.726)	661.080	39.354	(760)	115	(38.709)
						-

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

5.3 TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

5.3.2 KAMATNI RIZIK

Kamatni rizik se definira kao izloženost Bančine finansijske pozicije kretanjima kamatnih stopa, što se odražava na bančinu knjigu, koja se sastoji od bilansnih i vanbilansnih pozicija finansijske aktive i obaveza koji su dio procesa plasiranja i skupljanja depozita kao aktivnosti koje obavlja Banka.

Banka je izložena riziku kamatnih stopa, s obzirom da posuđuje sredstva i po fiksnim i po promjenjivim kamatnim stopama. Banka upravlja rizikom kamatnih stopa tako što održava odgovarajuću kombinaciju pozajmica sa fiksnim i promjenjivim kamatnim stopama.

Rizik kamatne stope odražava mogućnost gubitka profita i/ili erozije kapitala zbog promjene kamatnih stopa. Povezan je sa svim proizvodima i pozicijama osjetljivim na promjene kamatnih stopa. Ovaj rizik ima dvije komponente: prihodovnu i investicionu komponentu.

Prihodovna komponenta ispoljava se u slučajevima kada aktivne i pasivne kamatne stope Banke nisu uskladjene (plasmani po fiksnim, a obaveze po promjenjivim kamatnim stopama i obrnuto).

Investiciona komponenta posljedica je inverzne relacije kretanja cijena i kamatnih stopa vrijednosnih papira.

Banka se trenutno štiti od kamatnog rizika na način da vrši usklađivanje vrste kamatne stope (fiksna, promjenljiva i varijabilna), valute, referentne kamatne stope, te datuma promjene kamatne stope za sve proizvode koje ugovara (osjetljive na promjenu kamatnih stopa). Svaki nesklad u gore spomenutim elementima izlaže Banku kamatnom riziku.

Usvojen sistem načina mjerjenja radi na analitičkoj razini primjerenog složenosti rizika iz knjige banke, te osigurava da profil rizika može biti ispitana na dva odvojena, ali komplementarna, načina:

- perspektiva ekonomske vrijednosti, koji razmatra utjecaj promjena kamatnih stopa i vezanih volatilnosti na sadašnju vrijednost svih budućih novčanih tokova;
- perspektiva zarade je usmjeren na analizu utjecaja koje promjene kamatnih stopa i vezanih volatilnosti generiraju na neto kamatni prihod, a time i na povezan učinak na kamatne marže.

Banka koristi sljedeće metode za mjerjenje rizika kamatnih stopa:

- Pomak osjetljivosti fer vrijednosti;
- Pomak osjetljivosti na kamatne marže.

Pomak osjetljivosti fer vrijednosti mjeri promjene ekonomske vrijednosti finansijskog portfolia nastalu od paralelnog pomaka diskontne krivulje. Ukupna vrijednost pomaka osjetljivosti je prikazana po ročnosti (ročna analiza), kako bi se utvrdila raspodjela rizika na vremenskoj osi. Operativni limit koji je trenutno na snazi za pomak osjetljivosti fer vrijednosti (od +100 baznih poena paralelnog pomaka krivulje prinosa) je 5.867 hiljada KM (3.000 hiljada EUR). Limit je postavljen od strane Banke sa ciljem očuvanja izloženosti unutar niskih razina.

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

5.3 TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

5.3.2 KAMATNI RIZIK (NASTAVAK)

Rezultat pomaka osjetljivosti fer vrijednosti, pod pretpostavkom da su se kamatne stope na tržištu promijenile za 100 baznih poena, a sve ostale varijable ostale nepromijenjene na dan 31. decembar 2013. iznosi 3.076 hiljade KM (31. decembar 2013.: 3.887 hiljada KM). Rezultati pomaka osjetljivosti fer vrijednosti prikazani su u tabeli ispod:

Pomak osjetljivosti (+100b.p)	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
EUR	2.786	2.992
USD	109	119
CHF	13	-
KM	166	764
Ostale valute	2	12
Ukupno	3.076	3.887

Osjetljivost kamatne marže mjeri kratkoročni (dvanaest mjeseci) utjecaj na kamatnu maržu od strane paralelnog, trenutnog i trajnog udara krivulje kamatne stope. Ova mjera ističe učinak promjene kamatnih stopa na portfolio koji se mjeri, isključujući pretpostavke o budućim promjenama u aktivi i pasivi, te se stoga ne može smatrati pokazateljem budućih razina kamatne marže.

Rezultat pomaka osjetljivosti kamatne marže, ako su se kamatne stope na tržištu promijenile za 100 baznih poena više/niže, a sve ostale varijable ostale nepromijenjene na dan 31. decembar 2014. je povećanje/smanjenje za 2.940 hiljada KM (31. decembar 2013: 3.532 hiljada KM). Osim toga, Banka također priprema pomak osjetljivosti kamatne marže na temelju osjetljivosti u rasponu od +50/-50 baznih poena. Ukoliko bi promjene kamatnih stopa bile +50 baznih poena, to bi rezultiralo povećanjem dobiti od 1.476 hiljade KM, a ukoliko bi smanjenje iznosilo -50 baznih poena, to bi rezultiralo smanjenjem dobiti za 592 hiljada KM na dan 31. decembar 2014. (31. decembar 2013: +/- 1.766 hiljada KM).

U svrhu mjerjenja ranjivosti Banke pod stresnim tržišnim uvjetima, rizik promjene kamatnih stopa mjerni sistem koji je usvojila Banka, i omogućuje smislenu procjenu učinka stresnih tržišnih uslova na banku ("analiza scenarija"), ili radije naglih promjena u općoj razini kamatnih stopa, promjene u odnosima između ključnih tržišnih stopa (tj. osnova rizik), promjene u padini i obliku krivulje prinosa (tj. krivulji prinosa rizik), promjene u likvidnosti ključnih finansijskih tržišta ili promjena u volatilnosti tržišne cijene.

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

5.4 UPRAVLJANJE KAPITALOM

Ciljevi Banke pri upravljanju kapitalom, koji je širi koncept od „dioničkog kapitala“ iz izvještaja o finansijskom položaju, jesu:

- biti u skladu sa kapitalnim uslovima koje su postavili regulatori bankarskog tržišta u domaćem okruženju;
- čuvati sposobnost Banke da može da osigurava povrat dioničarima i dobit drugima koji posjeduju udio;
- održati jaku kapitalnu osnovu u cilju razvoja poslovanja.

Adekvatnost i korištenje kapitala se prate na dnevnoj bazi od strane Bančinog menadžmenta, tehnike praćenja su zasnovane na regulativi koja je propisana od strane Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine za svrhe revizije. Izvještavanje prema Agenciji se vrši na kvartalnoj bazi.

Kapital u svrhu izračuna adekvatnosti kapitala prema propisanoj metodologiji Agencije sastoji se od:

- Tier 1 kapital ili Osnovni kapital: dionički kapital (netiran za bilo koji knjigovodstveni iznos trezorskih dionica), dionička premija, zadržana dobit, rezerve nastale izdvajanjem iz zadržane dobiti, negativne revalorizacione rezerve proistekle iz svođenja fer vrijednosti imovine i revidirana dobit tekućeg perioda usvojena i raspoređena od strane Skupštine dioničara (od 2014.godine);
- Tier 2 kapital ili Dopunski kapital: kvalifikovani subordinirani dug, umanjenja vrijednosti na bazi portofolia i pozitivne revalorizacione rezerve proistekle iz svođenja fer vrijednosti imovine i
- Odbitne stavke.

Rizik ponderisane aktive se mjeri na bazi četiri pondera klasifikovana prema prirodi svakog od sredstava i odražava procjenu kreditnog, tržišnog i ostalih rizika povezanih sa tim sredstvima, uzimajući u obzir prihvatljivost kolaterala ili garancija. Sličan tretman je usvojen za izloženost po vanbilansnim pozicijama, sa određenim korekcijama u svrhu preciznijeg iskazivanja prirode potencijalnih gubitaka.

Tabela u nastavku prikazuje izračun regulatornog kapitala i adekvatnosti kapitala na dan 31. decembra 2014. i 31. decembra 2013. godine (informacije o rizičnoj aktivi su nerevidirane na datum izdavanja ovog izvještaja), preuzete iz izračuna predanih Agenciji na kraju pomenutih perioda.

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

5.4 UPRAVLJANJE KAPITALOM (NASTAVAK)

	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Osnovni kapital		
Dionički kapital	44.782	44.782
Dionička premija	57.415	57.415
Regulatorne i ostale rezerve	5.939	5.939
Zadržana dobit prethodnih godina	60.172	46.743
Rezerve fer vrijednosti	(122)	-
Nematerijalna imovina	(4.494)	(4.225)
 Ukupno kvalifikovani Osnovni kapital	 163.692	 150.654
 Dopunski kapital		
Opšte rezerve – u skladu sa propisima Agencije	24.207	22.656
Rezerve fer vrijednosti, pozitivne	381	379
Subordinirani dug	602	762
Revidirana dobit za period	-	13.429
 Ukupno Dopunski kapital	 25.190	 37.226
 Nedostajuće rezerve za kreditne gubitke po zahtjevu regulatora	 (15.582)	 (13.569)
 Ukupno regulatorni kapital	 173.300	 174.311
 Ponderisana rizična aktiva (nerevidirano)		
Bilansne pozicije	1.048.685	1.000.104
Vanbilansne pozicije	121.109	104.580
 Ukupno	 1.169.794	 1.104.684
 Operativni rizik	 84.155	 82.967
 Ukupno ponderisani rizici	 1.253.949	 1.187.651
 Adekvatnost kapitala	 13,82%	 14,68%

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

5.4 UPRAVLJANJE KAPITALOM (NASTAVAK)

U skladu s propisima Agencije, Osnovni kapital ne uključuje stanje regulatornih rezervi za kreditne gubitke unutar kapitala i rezervi (KM 18.286 hiljada KM na dan 31. decembra 2014. godine) koje su dio pozicije kapitala u izvještaju o finansijskom položaju Banke. Međutim, opšte rezerve obračunate u skladu sa propisima Agencije (24.207 hiljada KM na dan 31. decembra 2014. godine) su uključene unutar Dopunskog kapitala.

Dodatno, radi se usklađenje za iznos nedostajućih regulatornih rezervi za kreditne gubitke obračunatih na datum izvještavanja (datum podnošenja adekvatnosti kapitala Agenciji, koji se prema lokalnoj regulativi podnosi na kvartalnoj osnovi) što za 2014. godinu iznosi 15.582 hiljada KM (2013: 13.569 hiljada KM).

U skladu sa propisima Agencije, Odlukom o minimalnim standardima za upravljanjem kapitalom banaka i kapitalnoj zaštiti donešenog 30. maja 2014. godine („Službene novine Federacije BiH“ broj 46/14), revidirana dobit perioda se uključuje u izračun regulatornog kapitala od dana kad su revidirani finansijski izvještaji izdati i odobreni od strane Skupštine dioničara Banke. Ukoliko bi se dobit 2014. godine u cijelosti uključila u izračun adekvatnosti kapitala Banke, isti bi iznosio 15,39% na dan 31. decembra 2014. godine. U skladu sa regulatornim zahtjevima važećim na dan izdavanja izvještaja sa 31. decembrom 2013. godine, dobit perioda je bila uključena u izračun regulatornog kapitala ukoliko su revidirani finansijski izvještaji bili odobreni i usvojeni od strane Nadzornog odbora Banke prije predaje izvještaja Agenciji za bankarstvo. U gore navedenom izračunu, revidirana dobit za 2013. godinu je bila uključena u izračun adekvatnosti kapitala na dan 31. decembra 2013. godine.

Dodatno, na bazi Instrukcije izdate od strana Agencije za bankarstvo u decembru 2014. godine (Priznavanje stavki (obračun) osnovnog kapitala u skladu sa Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje kapitalom banaka i kapitalnoj zaštiti), zadržana dobit i ostale rezerve treba da budu raspoređene od strane Skupštine dioničara Banke za bezuvjetno, trajno i potpuno pokriće eventualnih budućih gubitaka, kako bi se mogle uključiti u Osnovni kapital prije predaje godišnjih finansijskih izvještaja Agenciji za bankarstvo Federacije BiH do 5. marta 2015. godine. Nadzorni odbor Banke je na svojoj sjednici održanoj 9. februara 2015. godine donio odluku o sazivanju vanredne Skupštine dioničara Banke 3. marta 2015. godine sa prijedlogom da se zadržana dobit i ostale rezerve rasporede u Osnovni kapital. Banka očekuje usvajanje navedene Odluke 3. marta 2015. godine i kao rezultat iste rezerve i zadržana dobit iz ranijih perioda su uključene u izračun adekvatnosti kapitala sa 31. decembrom 2014. godine kako je prethodno prezentirano.

NEUM - Odlikuje se dugim i toplim ljetima i kratkom i blagom zimom, te spada u red primorskih mesta s najvećim brojem sunčanih dana. Povoljni klimatski uvjeti omogućuju, osim kupanja i sunčanja, gotovo tokom 7 mjeseci godišnje i klimatsku terapiju, koju čine čisti primorski zrak, šetnje obalom, te bavljenje raznim sportovima na vodi.





6. FER VRIJEDNOSTI FINANSIJSKIH INSTRUMENATA

Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza kojima se trguje na aktivnim tržištima mjeri se na bazi kotiranih tržišnih cijena ili kotiranih cijena od strane dealera. Za sve ostale finansijske instrumente Banka utvrđuje fer vrijednost koristeći druge tehnike procjene.

6.1 TEHNIKE MJERENJA

Banka mjeri fer vrijednost koristeći slijedeću hijerarhiju fer vrijednosti, koja odražava značaj ulaznih parametara korištenih pri mjerenu.

- Nivo 1: ulazni parametri su kotirane tržišne cijene (ne prilagođene) na aktivnim tržištima za identične instrumente
- Nivo 2: ulazni podaci se razlikuju od kotiranih cijena uključenih u Nivo1, a radi se o vidljivim ulaznim podacima bilo da su direktni (npr. kao cijene) ili indirektni (izvedeni iz cijena). Ova kategorija uključuje instrumente mjerene korištenjem: kotiranih tržišnih cijena na aktivnim tržištima sličnih instrumenata, kotirane cijene za iste ili slične instrumente koji se smatraju manje aktivnim ili druge tehnike mjerena u kojima su svi značajniji ulazni parametri direktno ili indirektno vidljivi iz tržišnih podataka.
- Nivo 3: ulazni parametri koji nisu vidljivi. Ova kategorija uključuje sve instrumente za koje tehnike mjerena nisu vidljive i ovi parametri imaju značajan uticaj na procjenu vrijednosti instrumenata. Ova kategorija uključuje instrumente koji su mjereni na bazi kotiranih cijena za slične proizvode za koje su potrebne značajne prilagodbe ili prepostavke kako bi se odrazile razlike između instrumenata.

Tehnike mjerena uključuju modele neto sadašnje vrijednosti i diskontiranog novčanog toka, uporedbu sa sličnim instrumentima za koje postoje vidljive tržišne cijene i slični modeli procjene. Prepostavke i ulazni podaci korišteni pri tehnikama procjene uključuju nerizične i referentne kamatne stope, kreditne marže i ostale premije u određivanju diskontnih stopa, cijena obveznica, vrijednosnih papira, kurseva stranih valuta, cijena vlasničkih ulaganja i očekivane volatilnosti i korelacije cijena.

Cilj tehnika procjene je da odrede fer vrijednost koja odražava cijenu koja će biti ostvarena kod prodaje imovine ili izmirenja obaveza u redovnoj transakciji među tržišnim sudionicima na datum mjerena.

Banka određuje vrijednost dužničkih vrijednosnih papira (trezorski zapisi i obveznice) koristeći interne modele procjene koje u obzir uzimaju preostalu ročnost i zadnje raspoložive tržišne cijene pomenutih instrumenata.

Fer vrijednost forward deviznih derivata se mjeri koristeći raspoložive tržišne cijene za FX spot i novčane krivulje relevantnih valuta. Na bazi ovih parametara se računaju vrijednost forwarda i terminskih kurseva, koji se dalje dnevno koriste za još ne zatvorene poslove.

Fer vrijednost vlasničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju i vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha kojima se trguje na aktivnom tržištu se mjeri korištenjem cijena tih instrumenata na datum izvještavanja po zaključnim cijenama ponude.

6. FER VRIJEDNOSTI FINANSIJSKIH INSTRUMENATA (NASTAVAK)

6.2 FINANSIJSKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI – HIJERARHIJA FER VRIJEDNOSTI

Tabela u nastavku prikazuje finansijske instrumente mjerene po fer vrijednosti na datum izvještavanja po hijerarhiji fer vrijednosti. Iznosi su bazirani na vrijednostima iskazanim u Izvještaju o finansijskom položaju.

31. decembar 2014.	Bilješka	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
		KM'000	KM '000	KM '000	KM '000
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	22 a)				
Vlasnički vrijednosni papiri izdani od nerezidentnih pravnih lica		-	47	-	47
Obveznice izdate od strane Federacije BiH		-	24.498	-	24.498
Ukupno		-	24.545	-	24.545
Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	22 b)				
Dionice		147	-	-	147
Derivati koji se drže radi trgovanja -					
OTC		-	1	-	1
Ukupno		147	24.546	-	24.693
31. decembar 2013.		Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
		KM'000	KM '000	KM '000	KM '000
Vlasnički vrijednosni papiri izdani od nerezidentnih pravnih lica	22 a)	-	38	-	38
Obveznice izdate od strane Federacije BiH	22 a)	-	1.568	-	1.568
Dionice	22 b)	273	-	-	273
Ukupno imovina		273	1.606	-	1.879
Derivati koji se drže radi trgovine - obaveze	22 b)	-	34	-	34
Ukupno obaveze		-	34	-	34

6. FER VRIJEDNOSTI FINANSIJSKIH INSTRUMENATA (NASTAVAK)

6.3 FINANSIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE NE MJERE PO FER VRIJEDNOST

31 decembar 2014	Nivo 1 KM'000	Nivo 2 KM '000	Nivo 3 KM '000	Ukupno fer vrijednost KM '000	Knjigovodstvena vrijednost KM '000
Aktiva					
Gotovina i ekvivalenti gotovine	-	31.999	136.788	168.787	168.787
Obavezna rezerva kod Centralne banke	-	-	81.692	81.692	81.692
Plasmani kod drugih banaka	-	55.678	-	55.678	55.678
Dati krediti i potraživanja	-	244.273	810.276	1.054.549	1.072.532
Ukupno	-	331.950	1.028.756	1.360.706	1.378.689

Obaveze

Obaveze prema bankama i drugim finansijskim institucijama	-	54.090	204.417	258.507	
Obaveze prema klijentima	-	65.870	889.362	955.232	957.517
Subordinirani dug	-	-	603	603	603
Ukupno	-	119.960	1.094.382	1.214.342	1.216.627

31. decembar 2013	Nivo 1 KM'000	Nivo 2 KM '000	Nivo 3 KM '000	Ukupno fer vrijednosti KM '000	Knjigovodstvena vrijednost KM '000
Aktiva					
Gotovina i ekvivalenti gotovine	-	154.972	-	154.972	154.972
Obavezna rezerva kod Centralne banke	-	73.945	-	73.945	73.945
Plasmani kod drugih banaka	-	29.576	-	29.576	29.576
Dati krediti i potraživanja	-	1.051.767	-	1.051.767	1.034.450
Ukupno	-	1.310.260	-	1.310.260	1.292.939

Obaveze

Obaveze prema bankama i drugim finansijskim institucijama	-	264.887	-	264.887	261.490
Obaveze prema klijentima	-	879.444	-	879.444	864.360
Subordinirani dug	-	792	-	792	764
Ukupno	-	1.145.123	-	1.145.123	1.126.614

6. FER VRIJEDNOSTI FINANSIJSKIH INSTRUMENATA (NASTAVAK)

6.3 FINANSIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE NE MJERE PO FER VRIJEDNOST (NASTAVAK)

Sa ciljem unaprijeđenja tehnika mjerenja Banka je početkom 2014. godine implementirala revidiranu metodologiju usvojenu od strane Intesa Sanpaolo Grupe. Kretanja između Nivoa 2 i Nivoa 3 u odnosu na 2013. godinu isključivo su posljedica revidiranog pristupa.

U procjeni fer vrijednosti finansijskih instrumenata Banke i dodjeli određenog nivoa hijerarhije fer vrijednosti korištene su slijedeće metode i pretpostavke, te navedena ograničenja opisana u nastavku, a u skladu sa revidiranim pristupom Intesa Sanpaolo Grupe.

GOTOVINA I EKVIVALENTI GOTOVINE

Za neto knjigovodstvene vrijednosti gotovine i stanja na računima kod banaka se općenito smatra da su približne njihovim fer vrijednostima. Obavezna rezerva kod Centralne banke klasifikovana je u Nivo 3 kao i sredstva po viđenju kod drugih banaka u skladu sa pretpostavkom da njihova izlazna cijena može uključivati subjektivne procjene druge strane o kreditnom riziku koje nije moguće pouzdano kvantificirati.

PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA

Plasmani kod drugih banaka uglavnom predstavljaju kratkoročne i prekonoćne depozite te stoga njihova fer vrijednost ne odstupa značajno od knjigovodstvene vrijednosti. Njihova klasifikacija u Nivo 2 hijerarhije fer vrijednosti rezultat je nepostojanja ili manje pouzdanosti parametara koji nisu vidljivi prilikom određivanja izlazne cijene.

KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA, OBAVEZE PREMA KLIENTIMA I BANKAMA

Fer vrijednost izračunava se uzimajući u obzir buduće novčane tokove u slučaju pozicija sa dospijećem u srednjem roku, dok je izražena knjigovodstvenom vrijednošću umanjenom za ispravke vrijednosti u slučaju kratkoročnih kredita, obaveza po viđenju ili kredita umanjene vrijednosti noedređenog dospijeća.

Sa stanovišta prezentacije nivoa fer vrijednosti, neprihodujuća imovina je klasifikovana u Nivo 3, dok je izlazna cijena značajno pod utjecajem procjene gubitka od strane kreditnog referenta zasnovane na budućim novčanim tokovima i odgovarajućim planovima povrata. Specifične komponente procjene Banke prevladavaju nad drugim komponentama (npr. tržišna kamatna stopa) vodeći do klasifikacije u Nivo 3 u hijerarhiji fer vrijednosti.

Prihodući kratkoročni krediti sa dospijećem od 12 mjeseci ili manje, kao i kratkoročne obaveze prema klijentima i bankama klasifikovane su u Nivo 2 hijerarhije fer vrijednosti, kao rezultat nepostojanja ili manje pouzdanosti parametara koji nisu vidljivi kod određivanja izlazne cijene.

Srednjeročni i dugoročni krediti i depoziti klijenata, banaka i drugih finansijskih institucija su klasifikovani u Nivo 3 hijerarhije fer vrijednosti, uzimajući u obzir značajnost specifičnih komponenti procjena Banke prilikom određivanja izlazne cijene.

7. OPERATIVNI SEGMENTI

U okviru redovnog poslovanja, Uprava Banke analizira rezultate poslovanja sa naglaskom na učešće pojedinačnih poslovnih segmenata. Poslovanje sa pravnim licima, građanima i sredstvima i finansijskim tržištima su poslovne linije koje su identifikovane kao važni poslovni segmenti u onoj mjeri u kojoj finansijskim proizvodima upravlja svaki od njih i odgovarajućih drugih strana sa kojima svaki segment ulazi u pregovore su specifični za svaki taj dio, te istim se ne upravlja niti su vezani za neku drugu stranu ili segment.

Iako u plasiranju kredita i prikupljanju depozita učestvuju svi poslovni segmenti, finansijske karakteristike kredita, depozita i kreditnih linija su specifično vezane za svakog od njih i mogu biti primijenjene samo na ugovorene strane koje se odnose na svaki specifičan segment.

Finansijski rezultati svakog pojedinačnog poslovnog segmenta se prikazuju kroz kombinovanu metodologiju „direktne“ i „indirektne“ alokacije prihoda i rashoda. Prihodi su uglavnom direktno dodijeljeni dijelu koji ih je ostvario, dok se troškovi pripisuju direktno, ukoliko je moguće identifikovati da ih je ostvario određeni segment, i indirektno ukoliko se odnose na centralne organizacione jedinice.

Interna raspodjela se također primjenjuje na alokaciju troškova kod finansiranja operativnih segmenata.

Stavke bilansa uspjeha po operativnim segmentima navedene u tabeli u nastavku su navedene u formi koja se koristi za svrhu izvještavanja prema Upravi.

7. OPERATIVNI SEGMENTI (NASTAVAK)

Informacije po segmentima na dan i za godinu koja je završila 31. decembra 2014. godine.

	Stanovništvo	Pravna lica	Sredstva i finansijska tržišta	Ukupno
Prihod od kamata	42.229	37.186	366	79.781
Rashod od kamata	(13.630)	(10.204)	(832)	(24.666)
Neto prihodi od kamata	28.599	26.982	(466)	55.115
Prihodi od naknada i provizija	14.548	5.291	93	19.932
Rashodi od naknada i provizija	(4.102)	(792)	(331)	(5.225)
Neto prihodi od naknada i provizija	10.446	4.499	(238)	14.707
Neto prihod od trgovanja	75	15	1.593	1.683
Ostali operativni prihodi	501	204	31	736
Operativni prihodi	576	219	1.624	2.419
Troškovi zaposlenih	(14.292)	(4.538)	(563)	(19.393)
Administrativni troškovi	(13.629)	(3.569)	(407)	(17.605)
Amortizacija	(2.986)	(497)	(54)	(3.537)
Operativni troškovi	(30.907)	(8.604)	(1.024)	(40.535)
Dobit prije umanjenja vrijednosti, rezervisanja i poreza na dobit	8.714	23.096	(104)	31.706
Neto gubici od umanjenja vrijednosti i rezervisanja	459	(10.292)	(2)	(9.835)
DOBIT PRIJE POREZA NA DOBIT	9.173	12.804	(106)	21.871
Porez na dobit				(2.223)
NETO DOBIT TEKUĆEG PERIODA				19.648

7. OPERATIVNI SEGMENTI (NASTAVAK)

Informacije po segmentima na dan i za godinu koja je završila 31. decembra 2014. godine.

	Stanovništvo	Pravna lica	Sredstva i finansijska tržišta	Ukupno
Gotovina i ekvivalenti gotovine	31.998	-	136.789	168.787
Obavezna rezerva kod Centralne banke	-	-	81.692	81.692
Plasmani kod drugih banaka	-	-	55.678	55.678
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	25.084	25.084
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilansu uspjeha	-	-	148	148
Dati krediti i potraživanja	480.012	592.520	-	1.072.532
Ostala neraspoređena aktiva	-	-	-	34.298
UKUPNA AKTIVA	512.010	592.520	299.391	1.438.219
Obaveze prema bankama i drugim finansijskim institucijama	-	20.637	237.870	258.507
Obaveze prema klijentima	487.724	469.793	-	957.517
Subordinirani dug	-	-	603	603
Ostale neraspoređene obaveze	-	-	-	15.092
UKUPNE OBAVEZE	487.724	490.430	238.473	1.231.719

7. OPERATIVNI SEGMENTI (NASTAVAK)

Informacije po segmentima na dan i za godinu koja je završila 31. decembra 2013. godine.

	Stanovništvo	Pravna lica	Sredstva i finansijska tržišta	Ukupno
Prihod od kamata	41.085	37.885	322	79.292
Rashod od kamata	(13.730)	(12.466)	(414)	(26.610)
Neto prihodi od kamata	27.355	25.419	(92)	52.682
Prihodi od naknada i provizija	13.092	5.510	37	18.639
Rashodi od naknada i provizija	(3.687)	(723)	(333)	(4.743)
Neto prihodi od naknada i provizija	9.405	4.787	(296)	13.896
Neto prihod od trgovanja	51	11	1.746	1.808
Ostali operativni prihodi	431	380	109	920
Operativni prihodi	482	391	1.855	2.728
Troškovi zaposlenih	(13.936)	(4.305)	(554)	(18.795)
Administrativni troškovi	(13.856)	(4.011)	(400)	(18.267)
Amortizacija	(3.546)	(435)	(49)	(4.030)
Operativni troškovi	(31.338)	(8.751)	(1.003)	(41.092)
Dobit prije umanjenja vrijednosti, rezervisanja i poreza na dobit	5.904	21.846	464	28.214
Neto gubici od umanjenja vrijednosti i rezervisanja	(3.985)	(9.118)	28	(13.075)
DOBIT/(GUBITAK) PRIJE POREZA NA DOBIT	1.919	12.728	492	15.139
Porez na dobit				(1.710)
NETO DOBIT TEKUĆEG PERIODA				13.429

7. OPERATIVNI SEGMENTI (NASTAVAK)

Informacije po segmentima na dan i za godinu koja je završila 31. decembra 2013. godine.

	Stanovništvo	Pravna lica	Sredstva i finansijska tržišta	Ukupno
Gotovina i ekvivalenti gotovine	26.856	-	128.116	154.972
Obavezna rezerva kod Centralne banke	-	-	73.945	73.945
Plasmani kod drugih banaka	-	-	29.572	29.572
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	2.159	2.159
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilansu uspjeha	-	-	273	273
Dati krediti i potraživanja	455.010	579.440	-	1.034.450
Ostala neraspoređena aktiva	-	-	-	33.920
UKUPNA AKTIVA	481.866	579.440	234.065	1.329.291
Obaveze prema bankama i drugim finansijskim institucijama	-	25.069	236.421	261.490
Obaveze prema klijentima	426.487	437.873	-	864.361
Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	-	-	34	34
Subordinirani dug	-	-	764	764
Ostale neraspoređene obaveze	-	-	-	15.669
UKUPNE OBAVEZE	426.487	462.942	237.219	1.142.318

8. PRIHOD OD KAMATA

	2014.	2013.
Pravna lica	37.132	37.855
Građani	42.229	41.080
Banke i druge finansijske institucije	260	163
Kamata na imovinu raspoloživu za prodaju	160	188
Ostalo	-	6
	79.781	79.292

9. RASHOD OD KAMATA

	2014.	2013.
Pravna lica	7.639	9.896
Građani	13.005	11.095
Banke i druge finansijske institucije	3.926	5.259
Ostalo	96	360
	24.666	26.610

10. PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2014.	2013.
Unutrašnji platni promet	4.072	3.685
Kartično poslovanje	5.962	5.546
Vanjski platni promet	2.647	2.752
Naknade po osnovu transakcija sa stranim valutama	1.811	1.827
Garancije i akreditivi	1.805	1.766
Usluge komisiona	170	224
Ostalo	3.465	2.839
	19.932	18.639

11. RASHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2014.	2013.
Kartično poslovanje	3.761	3.270
Usluge Centralne banke BiH	289	243
Unutrašnji platni promet	427	548
Garancije	636	562
Usluge elektronskog bankarstva	112	120
	5.225	4.743

12. NETO PRIHOD OD TRGOVANJA

	2014.	2013.
Neto gubici od preračunavanja strane valute imovine i obaveza	(106)	(4)
Neto dobici od trgovine devizama	1.689	1.782
Neto gubici / dobici od dionica	(1)	45
Neto dobici od prodaje imovine raspoložive za prodaju, kroz bilansu uspjeha	101	30
	1.683	1.853

13. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI

	2014.	2013.
Prihod od naplate potraživanja od osiguranja i klijenata	228	635
Dobici od prodaje imovine	43	57
Ostali prihod	465	183
	736	875

14. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

	2014.	2013.
Neto plaće	13.202	12.499
Porezi i doprinosi	5.621	5.880
Rezerve za otpremnine i ostale koristi (bilješka 31)	235	11
Ostali troškovi	333	405
	19.393	18.795

Troškovi zaposlenih uključuju 3.172 hiljada KM (31. decembar 2013. godine: 3.225 hiljada KM) doprinosa po osnovu penzionog osiguranja uplaćenih u državni penzioni fond. Doprinosi se računaju kao procent bruto plaće. Banka je imala 521 uposlenika na dan 31. decembra 2014. godine (528 na dan 31. decembra 2013. godine).

15. ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	2014.	2013.
Troškovi zakupnine i ostali povezani troškovi	3.358	3.058
PTT troškovi	2.607	2.647
Premije osiguranja štednih uloga i ostale premije osiguranja	2.244	2.156
Rezervisanja za sudske sporove - neto (bilješka 31)	236	126
Troškovi materijala	854	1.102
Troškovi reprezentacije i marketinga	623	643
Troškovi konsultantskih usluga i naknada Agencije za bankarstvo	1.657	1.621
Troškovi energije	772	826
Troškovi održavanja	2.519	2.709
Troškovi osiguranja i transporta	1.772	2.043
Ostali troškovi	963	1.336
	17.605	18.267

16. UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA

Promjene u bilansu uspjeha koje se odnose na umanjenja vrijednosti i rezervisanja su prikazana kako slijedi:

Neto umanjenja vrijednosti i rezervisanja	2014.	2013.
-za kredite klijentima (bilješka 23)	9.524	11.615
-za ostalu aktivu (bilješka 24)	536	268
-za imovinu (bilješka 25)	469	250
-za vanbilansne stavke (bilješka 31)	(694)	942
	9.835	13.075

17. POREZ NA DOBIT

	2014.	2013.
Tekući trošak poreza priznat u bilansu uspjeha	2.223	1.710
Odgodeni porez priznat u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti (bilješka 32)	13	10

Porez na dobit iskazan u bilansu uspjeha predstavlja tekući porez. Stopa poreza na dobit iznosi 10% (2013.: 10%).

	2014.	2013.
Dobit prije poreza	<u>21.871</u>	<u>15.139</u>
Porez izračunat po stopi 10%	2.187	1.514
Porezno nepriznati troškovi	37	504
Neoporezivi prihodi	<u>(1)</u>	<u>(308)</u>
 Trošak poreza na dobit	 <u>2.223</u>	 <u>1.710</u>
 Prosječna stopa poreza na dobit	 10,2%	 11,3%

18. OSNOVNA I RAZRIJEĐENA ZARADA PO DIONICI

	2014.	2013.
Neto dobit	19.648	13.429
Ponderisani prosječan broj običnih dionica	447.760	447.760
 Osnovna zarada po dionici (KM)	 43,88	 30,00

19. GOTOVINA I EKVIVALENTI GOTOVINE

	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Tekući račun kod Centralne banke	116.843	121.900
Gotovina u domaćoj valuti	22.926	18.371
Gotovina u stranoj valuti	9.072	8.485
Tekući računi kod drugih banaka	19.946	6.216
 	 168.787	 154.972

20. OBAVEZNA REZERVA KOD CENTRALNE BANKE

31. decembar 2014.

31. decembar 2013.

Obavezna rezerva	<u>81.692</u>	<u>73.945</u>
------------------	---------------	---------------

Minimum obavezne rezerve na dan 31. decembra 2013. godine je obračunat u iznosu od 10% za depozite i pozajmice sa rokom dospijeća do godinu dana i 7% za depozite i pozajmice sa datumom dospijeća preko jedne godine za svaki radni dan tokom 10 kalendarskih dana prateći period obavezne rezerve. U obračun obavezne rezerve ne uključuju se lokalne međubankarske depozite, kratkoročne i dugoročne depozite od nerezidenata i kratkoročne i dugoročne kredite od nerezidenata.

21. PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA

31. decembar 2014.

31. decembar 2013.

Kratkoročni plasmani drugim bankama	<u>55.678</u>	<u>29.572</u>
-------------------------------------	---------------	---------------

Plasmani drugim bankama uključuju:

- novčani depozit u iznosu od 489 hiljada KM plasiran kod nerezidentne banke, kao pokriće garantije izdate od strane Banke u ime klijenta Banke na 31.12.2014 i 31.12.2013.godine.

22. FINANSIJSKA IMOVINA

A) FINANSIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

31. decembar 2014.

31. decembar 2013.

Dužnički instrumenti

Obveznice izdate od strane Federacije BiH	<u>24.498</u>	<u>1.568</u>
	<u>24.498</u>	<u>1.568</u>

Ulaganja u vlasničke vrijednosne papire

Ulaganja mjerena po trošku	<u>539</u>	<u>553</u>
Ulaganja mjerena po fer vrijednosti	<u>47</u>	<u>38</u>
	<u>586</u>	<u>591</u>
	<u>25.084</u>	<u>2.159</u>

22. FINANSIJSKA IMOVINA (NASTAVAK)

B) FINANSIJSKA IMOVINA I OBAVEZE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ BILANS USPJEHA

	31.decembar 2014.	31.decembar 2013.
--	-------------------	-------------------

Finansijska imovina

Dionice inicijalno raspoređene u kategoriju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	147	273
Derivati koji se drže radi trgovanja	1	-
	<hr/> 148	<hr/> 273
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Finansijske obaveze

Derivati koji se drže radi trgovanja	-	34
	<hr/> -	<hr/> 34
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Derivati koji se drže radi trgovanja predstavljaju forward devizne ugovore čiji su detalji prikazani kako slijedi:

	31. decembar 2014.	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.	31. decembar 2013.
--	-----------------------	-----------------------	-----------------------	-----------------------

Finansijska imovina	Nominalni iznos	Fer vrijednost	Nominalni iznos	Fer vrijednost
---------------------	-----------------	----------------	-----------------	----------------

Derivati koji se drže radi trgovanja – OTC proizvodi

Valutni terminski ugovori – forward-i	594	1	-	-
	<hr/> 594	<hr/> 1	<hr/> -	<hr/> -
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

	31. decembar 2014.	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.	31. decembar 2013.
--	-----------------------	-----------------------	-----------------------	-----------------------

Finansijske obaveze	Nominalni iznos	Fer vrijednost	Nominalni iznos	Fer vrijednost
---------------------	-----------------	----------------	-----------------	----------------

Derivati koji se drže radi trgovanja – OTC proizvodi

Valutni terminski ugovori – forward-i	-	-	601	34
	<hr/> -	<hr/> -	<hr/> 601	<hr/> 34

23. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA

	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
KRATKOROČNI KREDITI		
Pravna lica		
- u KM i KM sa valutnom klauzulom	279.538	297.263
- u stranoj valuti	1.515	1.728
Građani		
- u KM i KM sa valutnom klauzulom	62.232	61.647
- u stranoj valuti	-	-
	<hr/> 343.285	<hr/> 360.638
DUGOROČNI KREDITI		
Pravna lica		
- u KM i KM sa valutnom klauzulom	373.242	335.831
- u stranoj valuti	2.967	5.095
Građani		
- u KM i KM sa valutnom klauzulom	441.442	418.036
- u stranoj valuti	125	65
	<hr/> 817.776	<hr/> 759.027
Ukupno krediti	1.161.061	1.119.665
Manje: umanjenje vrijednosti	(88.529)	(85.215)
	<hr/> 1.072.532	<hr/> 1.034.450

Dati krediti i potraživanja su prikazani uključujući obračunatu kamatu u iznosu od 8.977 hiljada KM (2013.: 9.076 hiljada KM) i neto od odgođenih naknada u iznosu od 4.845 hiljada KM (2013.: 3.903 hiljada KM).

Na dan 31. decembar 2014. godine, neto iznos kratkoročnih i dugoročnih kredita u domaćoj valuti uključuje kredite plasirane i sa povratom u domaćoj valuti vezane za valutnu klauzulu KM:EUR u iznosu od 5.111 hiljada KM, odnosno 716.758 hiljada KM (31. decembra 2013.: 18.914 hiljada KM, odnosno 701.450 hiljada KM).

Promjene u umanjenju vrijednosti za moguće gubitke po kreditima su prikazane kako slijedi:

	2014	2013
Stanje 1. januara	<hr/> 85.215	<hr/> 82.340
Neto promjene kroz bilans uspjeha (bilješka 16)	9.524	11.615
Promjena uslijed protoka vremena – unwinding	(2.862)	(3.054)
Transfer po osnovu migracije Amex portfolio	-	165
Transfer . ostalo	53	46
Trajni otpisi	(3.401)	(5.897)
	<hr/> 88.529	<hr/> 85.215
Stanje na 31. decembar		

23. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA (NASTAVAK)

Koncentracija kreditnog rizika po granama industrije:

Koncentracija rizika po ekonomskim sektorima u bruto iznosu kredita prikazana je kako slijedi:

	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Trgovina	247.315	263.824
Proizvodnja, poljoprivreda, šumarstvo, rudarstvo i energetika	219.832	215.864
Građevinarstvo	43.966	38.993
Usluge, finansije, sport i turizam	39.786	34.709
Administracija i ostale javne institucije	42.032	18.781
Transport i telekomunikacije	36.620	42.457
Ostalo	27.711	25.289
Građani	<u>503.799</u>	<u>479.748</u>
	1.161.061	1.119.665
	=====	=====

24. OSTALA IMOVINA

	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Unaprijed plaćeni troškovi	2.061	2.126
Potraživanja za naknade	986	881
Potraživanja iz poslovanja kreditnim karticama	1.895	1.851
Imovina primljena za neotplaćene kredita	715	946
Ostala imovina	<u>4.705</u>	<u>2.771</u>
Ukupno ostala aktiva	10.362	8.575
Manje: umanjenje vrijednosti	(1.132)	(1.050)
	9.230	7.525
	=====	=====

Promjene u umanjenju vrijednosti za moguće gubitke po kreditima su prikazane kako slijedi:

Stanje 1. januara	1.050	2.193
Neto promjene kroz bilans uspjeha (bilješka 16)	536	268
Prenos na nekretnine i opremu	(357)	(601)
Trajni otpisi	<u>(97)</u>	<u>(810)</u>
 Stanje na 31 decembar	 1.132	 1.050

25. NEKRETNINE I OPREMA

	Zemlja i nekretnine	Računari i oprema	Investicije u pripremi	Ulaganja u tuđe objekte	Ukupno
Nabavna vrijednost					
Na dan 01 januar 2013.	14.248	21.794	49	8.642	44.733
Nabavke	-	-	1.290	-	1.290
Prenos sa ostale aktive	2.579	-	-	-	2.579
Otuđenja	-	(791)	-	-	(791)
Transferi	47	1.024	(1.117)	46	-
Na dan 31. decembar 2013.	16.874	22.027	222	8.688	47.811
Nabavke	-	-	1.527	-	1.527
Prenos sa ostale aktive	761	17	-	-	778
Otuđenja	(206)	(1.876)	-	-	(2.082)
Transferi	147	1.218	(1.536)	171	-
Na dan 31. decembar 2014.	17.576	21.386	213	8.859	48.034
Akumulirana amortizacija					
Na dan 01. januar 2013.	2.278	14.467	-	7.486	24.231
Trošak perioda	325	2.124	-	604	3.053
Prenos sa ostale aktive	601	-	-	-	601
Umanjenje vrijednosti (bilješka 16)	250	-	-	-	250
Otuđenja	-	(730)	-	-	(730)
Na dan 31. decembar 2013.	3.454	15.861	-	8.090	27.405
Trošak perioda	320	1.813	-	375	2.508
Prenos sa ostale aktive	357	-	-	-	357
Umanjenje vrijednosti (bilješka 16)	469	-	-	-	469
Otuđenja	(15)	(1.294)	-	-	(1.309)
Stanje na 31. decembar 2014.	4.585	16.380	-	8.465	29.430
Na dan 31. decembar 2013.	13.420	6.166	222	598	20.406
Na dan 31. decembar 2014.	12.991	5.006	213	394	18.604

26. NEMATERIJALNA IMOVINA

	Software	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost			
Na dan 01. januar 2013.	6.626	136	6.762
Nabavke	-	2.472	2.472
Transferi	1.203	(1.203)	-
Na dan 31. decembar 2013.	7.829	1.405	9.234
Nabavke	-	1.297	1.297
Otuđenja	(174)	-	(174)
Transferi	1.508	(1.508)	-
Na dan 31. decembar 2014.	9.163	1.194	10.357
Amortizacija			
Na dan 01. januar 2013.	4.032	-	4.032
Trošak perioda	977	-	977
Na dan 31. decembar 2013.	5.009	-	5.009
Trošak perioda	1.029	-	1.029
Otuđenja	(174)	-	(174)
Na dan 31. decembar 2014.	5.864	-	5.864
Na dan 31. decembar 2013.	2.820	1.405	4.225
Na dan 31. decembar 2014.	3.299	1.194	4.493

27. OBAVEZE PREMA BANKAMA I DRUGIM FINANSIJSKIM INSTITUCIJAMA

31. decembar 2014.

31. decembar 2013.

Obaveze prema bankama

Tekući računi i depoziti banaka

Depoziti po viđenju

- u KM	80	712
- u stranoj valuti	10.002	695

Oročeni depoziti

- u stranoj valuti	44.009	29.577
	54.091	30.984

Pozajmice od banaka

Dugoročne pozajmice:

- od stranih banaka	183.780	205.437
	183.780	205.437

Ukupno obaveze prema bankama

237.871
=====

Uzeti krediti od ostalih finansijskih institucija

Dugoročni krediti:

- u KM	2.418	2.414
- u stranim valutama	18.218	22.655

Ukupno obaveze prema ostalim finansijskim institucijama

20.636
=====
258.507
=====

Tekući računi, depoziti banaka i uzeti krediti od banaka prikazani su uključujući obračunatu kamatu u iznosu od 476 hiljada KM (2013.: 1.305 hiljada KM).

Uzeti krediti od ostalih finansijskih institucija prikazani su uključujući obračunatu kamatu u iznosu od 119 hiljada KM (2013.: 179 hiljada KM).

28. OBAVEZE PREMA KLIJENTIMA

31. decembar 2014.

31. decembar 2013.

Depoziti po viđenju:

Građani:

-u KM	85.689	75.575
-u stranoj valuti	47.078	40.851

Pravna lica:

-u KM	239.235	195.181
-u stranoj valuti	38.623	43.742
Ukupno depoziti po viđenju	410.625	355.349

Oročeni depoziti:

Građani:

-u KM	96.153	82.231
-u stranoj valuti	258.804	227.830

Pravna lica:

-u KM	100.848	100.070
-u stranoj valuti	91.087	98.880
Ukupno oročeni depoziti	546.892	509.011
	957.517	864.360

Obveze prema klijentima su iskazane uključujući obračunatu kamatu u iznosu od 10.258 hiljada KM (2013.: 7.846 hiljada KM).

29. SUBORDINIRANI DUG

31. decembar 2014.

31. decembar 2013.

Ministarstvo Finansija i Trezora BiH	603	764
	<u>603</u>	<u>764</u>

Pojedinačnim odobrenjima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine subordinirani dug se može klasifikovati kao Tier 2 kapital u izračunu adekvatnosti kapitala.

30. OSTALE OBAVEZE

	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Obaveze za neraspoređene uplate kredita primljene prije dospijeća	3.969	3.528
Obaveze prema dobavljačima	1.340	1.105
Obaveze prema zaposlenima	981	43
Obaveze po komisionim poslovima (bilješka 37)	81	107
Obaveze po kreditnim karticama	1.945	2.982
Obaveze prema dioničarima	140	140
Ostale obaveze	2.831	3.602
	<hr/>	<hr/>
	11.287	11.507

31. REZERVISANJA ZA OBAVEZE I TROŠKOVE

	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Rezervisanja za sudske sporove	1.717	1.538
Rezervisanja za naknade za odlazak u penziju i ostale kratkoročne beneficije zaposlenih	640	478
Rezerve za vanbilansnu izloženost kreditnom riziku	1.435	2.129
	<hr/>	<hr/>
	3.792	4.145

31. REZERVISANJA ZA OBAVEZE I TROŠKOVE (NASTAVAK)

Kretanje rezervisanja i obaveze za troškove za period koji je završio 31. decembar 2014. godine, su kako slijedi:

	Rezerve za sudske sporove (bilješka 15)	Rezervisanja za naknade za odlazak u penziju (bilješka 14)	Rezerve za vanbilansne izloženosti (bilješka 16)	Ukupno
Stanje na dan 1. januar 2013.	1.518	491	1.187	3.196
Neto promjena kroz bilans uspjeha	126	11	942	1.079
Smanjenje uslijed plaćanja	(106)	(24)	-	(130)
Stanje na dan 31. decembar 2013.	1.538	478	2.129	4.145
Stanje na dan 1. januar 2014.	1.538	478	2.129	4.145
Neto promjena kroz bilans uspjeha	236	235	(694)	(223)
Smanjenje uslijed plaćanja	(57)	(73)	-	(130)
Stanje na dan 31. decembar 2014.	1.717	640	1.435	3.792

Obračun rezervisanja za naknade za odlazak u penziju na dan 31. decembar 2014. godine u iznosu od 401 hiljada KM (2013: 235 hiljada KM) je urađena od strane neovisnog aktuara, koristeći diskontnu stopu od 5% tokom osnovnog radnog vijeka i prosječnu platu svakog zaposlenog.

Rezervisanje za neiskorištene dane godišnjeg odmora na dan 31. decembar 2014. godine u iznosu od 239 hiljada KM (2013: 243 hiljada KM) je izračunato za svakog zaposlenog uzimajući kao osnovu njegovu/njenu plaću i dane neiskorištenog godišnjeg odmora.

32. ODGOĐENA POREZNA OBAVEZA

Odgodjena porezna obaveza se odnosi na privremenu poreznu razliku proizašlu iz promjene fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju. Efekt promjene fer vrijednosti, umanjene za porez je prikazan kroz kapital.

Kretanja u odgođenoj poreznoj obavezi su prikazana u tabeli ispod:

Odgodjena porezna obaveza	
Na dan 1. januar 2014. godine	18
Povećanje obaveze prikazane kroz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	(5)
Na dan 31. decembar 2014. godine	13
Na dan 1. januar 2013. godine	8
Povećanje obaveze prikazane kroz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	10
Na dan 31. decembar 2013. godine	18

33. DIONIČKI KAPITAL

	31. decembar 2014. i 31. decembar 2013.		
	Klasa ES	Klasa EP	Ukupno
	Obične dionice	Prioritetne dionice	
Broj dionica	447.760	60	447.820
Nominalna vrijednost (KM)	100	100	100
Ukupno	44.776	6	44.782

Svaka registrovana obična dionica nosi pravo jednog glasa po dionici, dok prioritetne dionice ne nose pravo glasa.

Dioničari u posjedu prioritetnih dionica imaju pravo na isplatu dividende kada je izglasana, nekumulativno, sa pravom prioriteta pri isplati dividende u odnosu na vlasnike običnih dionica.

Struktura dioničkog kapitala Banke na dan 31. decembra 2014. i 31. decembra 2013. godine je kako slijedi:

Intesa Sanpaolo Holding International S.A.	94,92%
Ostali	5,08%

34. PLAĆANJA PO OSNOVU DIONICA

U 2012. godini Banka je otkupila 78.028 vlasničkih dionica što predstavlja udio u kapitalu Intesa Sanpaolo S.p.A (većinski dioničar Banke). Kupnja se odnosi na primjenu nove politike nagrađivanja zaposlenika Banke te je evidentirana u skladu s odredbama MSFI 2 Plaćanja po osnovu dionica kao plaćanja zasnovana na dionicama koja se podmiruju u novcu, jer se transakcija dogodila između lica koja pripadaju istoj grupi.

Tokom 2014. godine dio dionica je raspoređen korisnicima i na dan 31. decembra 2014. godine Banka drži 31.211 dionica Intesa Sanpaolo S.p.A. u svom portfoliju finansijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (fer vrijednost se mjeri na osnovu kotacija na Milanskoj berzi).

Ostatak dionica će se prenijeti kad se steknu uslovi sticanja prava.

35. PREUZETE I POTENCIJALNE FINANSIJSKE OBAVEZE

Tokom svog poslovanja, Banka preuzima i kreditne obaveze koje se vode na računima u vanbilansnoj evidenciji, a koje se odnose na garancije, akreditive i neiskorišteni dio odobrenih kredita.

	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Potencijalne obaveze		
Plative garancije	28.322	25.331
Činidbene garancije	42.032	37.124
Akreditivi	3.478	938
 Ukupno potencijalne obaveze	 73.832	 63.393
 Preuzete obaveze		
Neiskorišteni odobreni krediti	149.251	130.403
 Ukupno preuzete obaveze	 149.251	 130.403
 Potencijalne obaveze	 223.083	 193.796

36. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA

Banka je članica Intesa Sanpaolo S.p.A Grupe ("Intesa Sanpaolo Grupa"). Ključni dioničar banke je Intesa Sanpaolo Holding International S.A. sa učešćem od 94,92% (2012.: 94,92%) u dionicama Banke, a krajnje matično društvo je Intesa Sanpaolo S.p.A. Banka smatra da je neposredno povezana sa ključnim dioničarima i njihovim podružnicama, pridruženim društvima, članovima Nadzornog odbora i Uprave i drugim izvršnim rukovodstvom (zajedno "ključno rukovodstvo") i uzim članovima porodice ključnog rukovodstva.

Transakcije sa povezanim licima su dio redovnog poslovanja Banke.

Pregled transakcija sa povezanim licima na dan 31.decembar 2014. godine i 31. decembar 2013. godine je prikazan kako slijedi:

	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Imovina		
Potraživanja od ključnog rukovodstva i članova njihove uže porodice	268	322
Računi kod banaka i krediti - Intesa Sanpaolo Grupa	40.778	31.252
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha - Intesa Sanpaolo Grupa	1	-
Ostala potraživanja – Intesa Sanpaolo Grupa	<u>106</u>	<u>94</u>
	41.153	31.668
	=====	=====
Obaveze		
Depoziti ključnog rukovodstva i članova njihove uže porodice	2.157	1.822
Krediti i oročeni depoziti – Intesa Sanpaolo Grupa	60.576	59.662
Ostale obaveze - Intesa Sanpaolo Grupa	318	287
Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha - Intesa Sanpaolo Grupa	<u>-</u>	<u>34</u>
	63.051	61.805
	=====	=====
Preuzete i potencijalne finansijske obaveze		
Garancija izdata u korist Intesa Sanpaolo Grupe	1	502
Ključno rukovodstvo i članovi njihove uže porodice	<u>84</u>	<u>155</u>
	85	657

36. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA (NASTAVAK)

	2014.	2013.
Prihodi		
Prihod od kamate od ključnog rukovodstva i članova njihove uže porodice	15	36
Prihod od kamata – Intesa Sanpaolo Grupa	69	68
Ostali prihodi - Intesa Sanpaolo Grupa	72	40
	<hr/>	<hr/>
	156	144
	<hr/>	<hr/>
Troškovi		
Rashodi od kamate ključnog rukovodstva i članova njihove uže porodice	80	118
Trošak kamate – Intesa Sanpaolo Grupa	735	1.508
Ostali troškovi – Intesa Sanpaolo Grupa	3.372	3.118
	<hr/>	<hr/>
	4.187	4.744
	<hr/>	<hr/>
Naknade članovima ključnog rukovodstva su kako slijedi:		
	2014.	2013.
Plate	498	489
Porezi i doprinosi na neto plate	304	481
Bonusi Upravi	255	295
Naknade članovima Nadzornog odbora	67	29
Ostale naknade	193	91
	<hr/>	<hr/>
	1.317	1.385
	<hr/>	<hr/>

37. KOMISIONI POSLOVI

Banka upravlja sredstvima za i u ime trećih lica. Ta sredstva se vode odvojeno od imovine Banke.

	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Obaveze		
Vladine organizacije	8.714	8.971
Udruženja i agencije	1.336	2.443
Banke i osiguravajuće organizacije	7.679	-
Ostalo	430	433
Ukupno	18.159	11.847
Imovina		
Krediti dati preduzećima	17.673	11.276
Krediti dati stanovništvu	405	464
Ukupno	18.078	11.740
Dug prema osnovnim kreditorima – komisioni (bilješka 30)	81	107

