

Godišnji izvještaj 2013



GALLERIE D'ITALIA TRI MUZEJA, JEDNA TALIJANSKA MREŽA KULTURE

Projekt Intesa Sanpaolo's Gallerie d'Italia dozvoljava banci da dijeli svoju umjetničku i arhitektonsku zaostavštinu sa javnošću. Izložba od preko 1 000 umjetnina na historijskim trgovima u tri grada, čini ovu mrežu muzeja uistinu jedinstvenom.

Gallerie di Piazza Scala, Milano: ovaj prestižni arhitektonski kompleks je udomio selekciju od 200 umjetnina Lombardijskih slikara iz XIX stoljeća, kao i djela vodećih figura na talijanskoj umjetničkoj sceni druge polovine dvadesetog stoljeća.

Gallerie di Palazzo Leoni Montanari, Vicenza: dom najvažnije kolekcije ruskih ikona na zapadu i nekolicine Venetovih slika iz XVIII stoljeća.

Gallerie di Palazzo Zevallos Stigliano, Napulj: galerije čuvaju Martyrdom of Saint Ursula, jednu od Caravaggiovih posljednjih slika zajedno sa pejzažima južne Italije iz perioda od XVII do ranog XX stoljeća.



Alberto Burri
(Città di Castello 1915 – Nica 1995)
Red Black, 1953
Ulje, bolja, platno i usitnjeni kamen plavac na platnu
98.8 x 85.2 cm
Intesa Sanpaolo Collection
Gallerie d'Italia-Piazza Scala, Milano

Alberto Burri je jedan od najznačajnijih talijanskih umjetnika iz perioda poslije Drugog svjetskog rata. Nakon što je 1940 godine stekao diplomu ljekara, priključio se vojsci kao medicinsko osoblje, ali su ga 1943 zarobile britanske snage u Tunisu. Sljedeće godine Amerikanci su ga prebacili u zatvorski kamp u Teksasu gdje je počeo eksperimentirati sa umjetnošću. Nakon povratka u Italiju odrekao se medicine da bi se potpuno posvetio umjetnosti.

Nedostatak vjere u umjetnost i umjetnički izraz potakli su Burrija, kao i njegove savremenike, da traži nove načine izražavanja kreativne ljutnje koja pršti iz njegovih radova i postaje fokus lične vizije pojedinca.

Red Black prati značajnu bjelinu "Art Informel" perioda ranih 1950ih godina te eleganciju forme koja je u snažnom kontrastu sa brutalnim materijalima. Ovim djelom Burri kao da se želio vratiti tradicionalnim tehnikama i evokativnim gestama nasuprot direktne kompozicije. Slika naglašava kontinuitet umjetničkog izraza što se ogleda u uskoj vezi boje i sadržaja koja prevazilazi kompleksnost i različitost medija.

Izbor ovog rada naglašava vrijednost identiteta, snagu dizajna i hrabrost inovacije.

	Strana
Izveštaj Nadzornog odbora	6
Izveštaj Uprave o poslovanju Banke	7
Izveštaj Uprave Banke	9
Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora Banke za pripremu i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja	10
Izveštaj nezavisnog revizora	11
Bilans uspjeha	12
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	12
Izveštaj o finansijskom položaju	13
Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama	14
Izveštaj o novčanim tokovima	15
Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje	18-84

Una je rijeka u sjeverozapadnom dijelu Bosne i Hercegovine. Una čini i veliki dio prirodne granice Hrvatske i BiH. Na izvoru je planinska rijeka, a kako ide prema ušću, postaje ravničarska rijeka. Ukupna dužina Une je oko 212 km. Ušće je u mjestu Jasenovcu, gdje se ulijeva u rijeku Savu. Najnovijim istraživanjima i ronjenjem u izvor Une dostignuta je dubina od 205 metara, ali dno nije pronađeno.



Izveštaj Nadzornog odbora



Vojko Čok, predsjednik Nadzornog odbora

Tokom 2013. godine, Nadzorni odbor Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina (u daljem tekstu: "Banke") je održao 7 sjednica na sljedeće datume: 19.02.; 24.04.; 15.04.; 05.06.; 31.07.; 30.10 i 20.12.2013. godine, što je evidentirano pod rednim brojevima od 54 do 60.

Nadzorni odbor Banke je obavljao svoje aktivnosti uz značajnu pomoć Uprave i Odbora za reviziju i u skladu sa Statutom Banke.

Na svojim sjednicama, Nadzorni odbor je razmatrao, analizirao i diskutovao o različitim općim i internim aktima Banke, uključujući politike i procedure koje su pripremljene interno, ali i onima koje priprema Matična kompanija. Nadzorni odbor je posebne napore i pažnju posvetio analizi i diskusiji o finansijskim izvještajima Banke i aktivnostima internih i eksternih revizora koje su obavljene tokom godine.

Rezultati stres testa o omjeru adekvatnosti kapitala, službeni i neslužbeni, su predstavljali jedno od glavnih pitanja i tema o kojima su diskutovali članovi Nadzornog odbora koji će se i dalje baviti ovom tematikom, te ostati posvećeni poštivanju lokalnih propisa o omjeru adekvatnosti kapitala i nastaviti davati savjete Upravi o daljim aktivnostima.

Nadzorni odbor je posebnu pažnju posvetio aktivnostima na sprječavanju pranja novca i izvještajima o tim aktivnostima koje dostavlja Direkcija za compliance i sprječavanje pranja novca.

Kada govorimo o lokalnim regulatornim zahtjevima, Nadzorni odbor je zaprimio i razmatrao sve informacije vezane za upravljanje kontinuitetom poslovanja (BCM) i obavljene testove, kao i lokalne regulatorne zahtjeve koji se odnose na pismene prigovore klijenata koje je Banka primila. Nadzorni odbor je procijenio da su ove aktivnosti Banke bile uspješne.

Putem usvajanja operativnih izvještaja i izvještaja nezavisnih eksternih revizora, Nadzorni odbor je dao priznanje Upravi za svoj rad, procjenjujući ga uspješnim i usklađenim sa zakonima, internim aktima, odlukama, politikama, procedurama i programima.

Značajno učešće Nadzornog odbora Intesa Sanpaolo Banke u svim aktivnostima Banke doprinijelo je stabilnosti i održavanju dobre pozicije Banke na tržištu, što je rezultiralo postizanjem dobrih finansijskih rezultata.

Kada je riječ o sastavu Nadzornog odbora, članovi Nadzornog odbora Intesa Sanpaolo Banke d.d. BiH tokom 2013. godine su bili: gosp. V. Čok (Predsjednik/ Banka Koper), gosp. Ivan Sramko (zamjenik predsjednika Odbora) gosp. Massimo Pierdicchi do 30.07.2013. godine, gđa. Beata Kissne Foldi i gosp. Luca Finazzi. Gosp. Paolo Sarcinelli je imenovan članom Nadzornog odbora 31. jula 2013. godine.

Polazeći od navoda iznijetih u ovom Izveštaju, Nadzorni odbor predlaže Skupštini dioničara Banke usvajanje sljedećih odluka:

- Odluka o usvajanju Finansijskih izvještaja o poslovanju Banke u periodu od 01.01.- 31.12.2013. godine sa Izveštajem eksternog i internog revizora, Izveštajem Nadzornog odbora, Izveštajem Odbora za reviziju i Osnovama plana Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina za 2014. godinu;
- Odluka o usvajanju godišnjeg obračuna Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina za period 01.01. – 31.12.2013. godine;
- Odluka o raspodjeli dobiti Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina za 2013. godinu;

predsjednik Nadzornog odbora
Vojko Čok

Izveštaj Uprave o poslovanju Banke



Almir Krkalić, direktor Banke

Intesa Sanpaolo Banka d.d. BiH je ostvarila pozitivne rezultate i u 2013. godini, uprkos još uvijek nesigurnom globalnom i regionalnom makroekonomskom okruženju. Ta nesigurnost je bila centar generalne strategije Banke, što je također podržano uputama većinskog dioničara, za oprezno ocjenjivanje i praćenje kreditnog portfolia i kreditne sposobnosti postojećih i potencijalnih novih korisnika kredita, zajedno za kontinuiranim poboljšanjem pozicije likvidnosti. Ova strategija je očekivano dovela do smanjenja kreditnog portfolia u prvom dijelu godine, koji je djelomično apsorbiran u posljednjem kvartalu, što se negativno odrazilo na bruto prihod od kamata iz kreditnih aktivnosti. Istovremeno, jačanje osnove finansiranja kod klijenata, koje je rezultiralo značajnim poboljšanjem omjera kredita i depozita, je uključivalo veće rashode od kamata, a što je u svakom slučaju više nego nadoknađeno manjim troškovima međubankarskog finansiranja. Oprezni pristup za upravljanje rizicima koga je usvojila Banka, rezultirao je godišnjem smanjenju bruto nekvalitetnog kreditnog portfolia, dok je u bilansu uspjeha došlo do značajnog povećanja kreditnih rezervi, kao rezultat znatno strožijeg pristupa sa fokusom na ocjenu rizika cjelokupne pozicije dužnika, čak i u segmentu poslovanja za stanovništvom.

Operativni troškovi bilježe povećanje iz godine u godinu, isključivo zbog nekih izvanrednih troškova zabilježenih u 2012. godini, dok Banka kontinuirano poboljšava učinkovitost dnevnih aktivnosti i uspijeva da smanji standardne troškove.

Sljedeće stavke su najbitniji indikatori, koji dokazuju kvalitetu poslovanja Banke.

Banka je u 2013. godini ostvarila neto dobit u iznosu od 13.429 hiljada KM (značajan negativni uticaj na neto dobit imao je novi strožiji pristup formiranju kreditnih rezervi). Ukupna aktiva je ostala stabilna na 1,333 miliona KM (2012: 1,329 miliona KM), sa neto kreditima u iznosu od 1,032 miliona KM (2012: 1,038 miliona KM) i depozitima klijenata u iznosu od 887 miliona KM (2012: 886 miliona KM).

Rast kreditnog portfolia je podržan segmentom stanovništva, u kojem se kreditiranje fizičkim licima povećalo za 3,33% dok se kreditiranje pravnih osoba smanjilo za 2,88%. Pozitivno poslovanje u segmentu stanovništva je potvrđeno značajnim porastom depozita (+25,82%), dok su pravni depoziti smanjeni (-15,27%). U cjelini, pozicija Banke u vezi sa raspoloživom likvidnosti je stabilna i sigurna, čak i ako pretpostavimo kritične globalne scenarije, i osigurava sposobnost Banke da brzo i učinkovito odgovori na povećanje potrebe za finansiranjem od strane klijenata.

Banka je dalje unaprijedila svoju stopu adekvatnosti kapitala zahvaljujući stabilizaciji njene rizikom ponderisane aktive. Kao i u prošlosti, čak i bez direktnih injekcija kapitala, dioničari su aktivno održali stabilni rast Banke, kroz zadržavanje i reinvestiranje rastuće dobiti.

Komercijalna prisutnost Banke na tržištu Bosne i Hercegovine i naša pozornost ka potrebama klijenata se nije promijenila, pri čemu je mreža poslovnica i alternativnih kanala (bankomata i POS uređaja) podvrgnuta strateškoj optimizaciji. Istovremeno, Banka nastavlja da dalje razvija svoj proizvodni portfolio i za fizička i za pravna lica.

Kao i prethodnih godina, fokus na klijente u našoj Banci također podrazumijeva i brzinu u davanju povratne informacije u slučajevima žalbi ili zahtjeva za pojašnjenja i konstantno praćenje zadovoljstva klijenata kroz napredne instrumente istraživanja. U ovom segmentu ponosno čuvamo vodeću poziciju na bh.tržištu mjereno Evropskim indeksom o zadovoljstvu klijenata, sa najvišim ocjenama za imidž kompanije, post -prodajne usluge, vrijednosti usluga i odnosima sa osobljem.

Strateški ciljevi Banke u 2014. godini podijeljeni su u tri makro-segmenta:

1. STRATEŠKI CILJEVI SEKTORA POSLOVA SA STANOVNIŠTVOM:

- Širenje različitih proizvoda u okviru postojeće baze klijenata (novi proizvodi i usluge: novi kartični i kreditni proizvodi, unakrsna prodaja);
- Povećanje broja aktivnih klijenata sa najmanje 2 proizvoda;
- Povećanje broja novih klijenata ;
- Posebne ponude kroz prodajne akcije za kredite i depozite, oslanjajući se na CRM (sistem upravljanja klijentima) aplikaciju;
- Daljnje pojednostavljenje procesa izdavanja postojećih kreditnih proizvoda;
- Prethodno odobrene kreditne ponude za postojeće klijente za prekoračenja po tekućem računu, kreditne kartice, nenamjenske kredite i auto kredite;
- Povećana diverzifikacija portfolia proizvoda u cilju povećanja prodaje grupiranih proizvoda (grupiranje kreditnih kartica sa nenamjenskim kreditom, nenamjenskih sa stambenim, itd.) i paketa proizvoda koji uključuju ciljane pogodnosti (osiguranje za pokriće prekoračenja po tekućem računu u slučaju smrti i program asistencije na putu);
- Poboljšavanje potražnje depozita, kroz kombinaciju ponude depozita sa dodatnim proizvodom i re-balansiranje proizvoda i cijena po dospelju, kako bi se postiglo ukupno smanjenje troškova banke;
- Poboljšavanje usluga – obuka i obrazovanje osoblja, e-learning, tajno kupovanje;
- Jačanje i dalji razvoj alternativnih kanala distribucije (online bankarstvo, MMS/bankomati);
- Neprestano mjerenje zadovoljstva klijenata i lojalnosti i priprema akcionih planova za buduća poboljšanja proizvoda i usluga Banke.

2. STRATEŠKI CILJEVI SEKTORA POSLOVA SA PRAVNIM LICIMA:

- Održavanje baze klijenata velikih i malih pravnih lica ponudom novih i postojećih proizvoda i usluga Banke;
- Nastavak razvoja prodajnih alata i segmentacija regionalne pokrivenosti;

- Održavanje konkurentnih cijena stečenih upotrebom "namjenskih" kreditnih linija od međunarodnih organizacija;

- Agresivniji pristup aktivnim komunikacijskim tokovima sa postojećim i novim klijentima zajedno sa Sektorom za poslove sa stanovništvom, a u cilju unakrsne prodaje proizvoda i usluga Banke.

3. STRATEŠKI CILJEVI OSTALIH POSLOVNIH SEGMENTATA U BANCI:

- Banka će nastaviti da jača koeficijent adekvatnosti kapitala, sa ciljem održanja koeficijenta bar na nivou koji je postignut u 2013. (>14%);

- Naplata potraživanja iz kategorije nekvalitetne aktive u velikim iznosima: selektivni pristup putem fokusiranja na pravne radnje u postupku naplate i pažljivog praćenja aktivnosti koje preduzima Kreditni odbor;

- Implementacija Electronic Credit Aplikacije i E-Collection za stanovništvo sa ciljem pojednostavljenja primjene kreditne aplikacije, isplate i procesa nakon isplate i poboljšanje učinkovitosti i djelotvornosti procesa za prikupljanje nekvalitetne aktive kao i alata Sistem transfernih cijena i Menadžment informacionih sistema, koji će biti inkorporirani u IT arhitekturu Banke i koji će obezbijediti sofisticiranu analizu profitabilnosti i izvještavanje po organizacionim dijelovima, segmentima i poslovnica;

- Dalje povećanje prihoda od transakcija maksimizirajući učinak mreže bankomata i POS uređaja, vodeći računa o racionalizaciji širenja POS uređaja trgovcima od kojih se ostvaruje veća profitabilnost.



Almir Krkalić, direktor
Sarajevo, februar 2014.

Izvještaj Uprave

Uprava ima zadovoljstvo predstaviti svoj izvještaj za godinu koja je završila 31. decembra 2013. godine.

Pregled poslovanja

Rezultat Banke za godinu koja je završila 31. decembra 2013. godine je naveden u bilansu uspjeha na stranici broj 5.

Nadzorni odbor, Uprava Banke i Odbor za reviziju

Tokom 2013. godine i na dan ovog izvještaja, članovi Nadzornog odbora bili su:

Nadzorni odbor

Vojko Čok	predsjednik
Ivan Sramko	zamjenik predsjednika
Beata Kissne Foldi	član
Finazzi Luca Santo	član
Paolo Sarcinelli	član

Tokom 2013. godine i na dan ovog izvještaja, članovi Odbora za reviziju bili su:

Odbor za reviziju

Giovanni Bergamini	predsjednik
Alberto Gandini	član
Nicoletta Fusetti	član
Damiano Accattoli	član
Veronika Vavrova	član

Na dan 31. decembra 2013. 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 finansija
Igor Bilandžija	izvršni direktor Sektora za upravljanje i kontrolu rizika

U ime Uprave:



Almir Krkalić
direktor



Dario Grassani
izvršni direktor Sektora finansija

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 novčanog toka, u skladu s važećim računovodstvenim standardima, te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija 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 sprečavanje i otkrivanje prijevare i ostalih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim zakonskim propisima i za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih

i razboritih pretpostavki i procjena, te pripremanje finansijskih izvještaja temeljem principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je odgovorna da Nadzornom odboru podnese godišnji izvještaj Banke zajedno sa godišnjim finansijskim izvještajima. Nadzorni odbor je dužan da odobri godišnje finansijske izvještaje.

Finansijski izvještaji prikazani na stranicama od 5 do 73 odobreni su od strane Uprave Banke dana 24. februara 2014. 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 2013. godine, bilansa uspjeha, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanim tokovima za 2013. 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, primjerenosti 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 2013. godine, te rezultate njezinog poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

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

Registrovani revizori
Zmaja od Bosne 7-7A/III
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina

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


Manal Bećirbegović
Direktor


Senad Pekmez
FBiH ovlaštani revizor
Broj licence: 3090044102/10

24. februar 2014. godine





BILANS USPJEHA ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

	Bilješke	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Prihodi od kamata	8	79.292	84.446
Rashodi od kamata	9	(26.610)	(28.856)
Neto prihodi od kamata		52.682	55.590
Prihodi od naknada i provizija	10	18.639	15.842
Rashodi od naknada i provizija	11	(4.743)	(4.109)
Neto prihodi od naknada i provizija		13.896	11.733
Neto prihodi od trgovanja	12	1.808	1.702
Ostali operativni prihodi	13	920	689
Ostali operativni prihodi		2.728	2.391
Ukupno operativni prihodi		69.306	69.714
Troškovi zaposlenih	14	(18.795)	(17.375)
Administrativni troškovi	15	(18.267)	(17.312)
Amortizacija		(4.030)	(4.795)
Operativni troškovi		(41.092)	(39.482)
Dobit prije umanjavanja vrijednosti i rezervisanja i poreza na dobit		28.214	30.232
Neto gubici od umanjavanja vrijednosti i rezervisanja	16	(13.075)	(12.799)
Dobit prije poreza na dobit		15.139	17.433
Porez na dobit	17	(1.710)	(1.849)
Neto dobit tekućeg perioda		13.429	15.584
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (KM)	18	30,07	34,80

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Dobit za godinu	13.429	15.584
Ostala sveobuhvatna dobit godine		
<u>Pozicije koje mogu biti naknadno reklasifikovane kroz bilans uspjeha</u>		
Rezerve po osnovu fer vrijednosti (finansijska imovina raspoloživa za prodaju)		
Promjena u fer vrijednosti, neto od odgođenih poreza	(67)	62
<u>Pozicije koje ne mogu biti reklasifikovane kroz bilans uspjeha</u>		
Kupovina AMEX kartičnog portfolia, neto od odgođenih poreza	155	-
Ostala sveobuhvatna dobit, neto od poreza	88	62
Ukupna sveobuhvatna dobit godine	13.517	15.646

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU NA DAN 31. DECEMBAR 2013. GODINE

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

	Bilješke	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Imovina			
Gotovina i ekvivalenti gotovine	19	154.972	136.621
Obavezna rezerva kod Centralne banke	20	73.945	70.061
Plasmani kod drugih banaka	21	29.572	39.739
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	22 a)	2.159	2.351
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	22 b)	273	301
Dati krediti i potraživanja	23	1.034.450	1.041.235
Akontacija poreza na dobit		1.764	1.683
Ostala imovina	24	7.525	10.174
Nekretnine i oprema	25	20.406	20.502
Nematerijalna imovina	26	4.225	2.730
Ukupno imovina		1.329.291	1.325.397
Obaveze			
Obaveze prema bankama i drugim finansijskim institucijama	27	261.490	330.735
Obaveze prema klijentima	28	864.360	808.406
Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	22 b)	34	56
Subordinirani dug	29	764	923
Ostale obaveze	30	11.507	8.617
Rezervisanja za obaveze i troškove	31	4.145	3.196
Odgođena poreska obaveza	32	18	8
Ukupno obaveze		1.142.318	1.151.941
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		6.305	6.150
Rezerve fer vrijednosti		13	80
Zadržana dobit		60.172	46.743
Ukupno kapital i rezerve		186.973	173.456
Ukupno obaveze, kapital i rezerve		1.329.291	1.325.397

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

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 2013. godine	44.782	57.415	18.286	6.150	80	46.743	173.456
Neto dobit godine	-	-	-	-	-	13.429	13.429
Ostala sveobuhvatna dobit							
Neto gubitak od promjene u fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	(74)	-	(74)
Kupovina AMEX kartičnog portfolia	-	-	-	172	-	-	172
Odgođeni 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 2013. 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 Italy, 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 PROMJENAMA U KAPITALU I REZERVAMA ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2012. 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	18.279	6.150	18	31.166	157.810
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	15.584	15.584
Ostala sveobuhvatna dobit							
Neto dobit od promjene u fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	68	-	68
Odgođeni porez	-	-	-	-	(6)	-	(6)
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	62	-	62
Ukupno sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	62	15.584	15.646
Prijenos iz zadržane dobiti u rezerve za kreditne gubitke formirane iz dobiti	-	-	7	-	-	(7)	-
Stanje na dan 31. decembra 2012. godine	44.782	57.415	18.286	6.150	80	46.743	173.456

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

	Bilješke	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit perioda		13.429	15.584
Usklađenja za:			
- amortizaciju		4.030	4.795
- neto gubitke od umanjenja vrijednosti i rezervacija		13.075	12.799
- neto trošak rezervisanja za obaveze i troškove		137	(387)
- neto prihod od kamata		(52.682)	(55.590)
- neto promjenu fer vrijednosti finansijske imovine i obaveza po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		(30)	(96)
- neto dobit od podaje nekretnina i opreme		(57)	(65)
- trošak poreza		1.710	1.849
		(20.388)	(21.111)
Promjene na:			
- plasmanima kod drugih banaka		10.185	(8.233)
- datim kreditima i potraživanjima		(1.411)	(31.867)
- ostaloj imovini		2.363	(4.694)
- obaveznoj rezervi kod Centralne banke		(3.884)	1.097
- finansijskoj imovini po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		6	(149)
- obavezama prema bankama		(70.040)	(111.207)
- obavezama prema klijentima		53.098	87.989
- ostalim obavezama		2.900	(1.633)
- rezervisanjima za obaveze i troškove		(130)	(243)
		(27.301)	(90.051)
Plaćeni porez na dobit		(1.791)	(784)
Primljene kamate		75.873	80.772
Plaćene kamate		(22.959)	(27.847)
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti		23.822	(37.910)
Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti			
Kupovina nekretnina i opreme		(3.267)	(2.214)
Priliv od prodaje nekretnina i opreme		117	475
Kupovina nematerijalne imovine		(2.472)	(1.035)
Priliv(sticanje) od finansijske imovine raspoložive za prodaju		155	13.674
Neto novčani tok iz ulagačkih aktivnosti		(5.467)	10.900
Novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti			
Otplata subordiniranog duga		(159)	(160)
Rezerve iz kupovine portfolia		155	-
Neto novčani tok iz finansijskih aktivnosti		(4)	(160)
Neto (smanjenje)/povećanje gotovine i ekvivalenta gotovine		18.351	(27.170)
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	19	136.621	163.791
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	19	154.972	136.621

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih godišnjih finansijskih izvještaja.

Kravice su vodopad koji se nalazi tri km nizvodno od Vitaljine, u Studencima blizu Ljubuškog. Stvoren je radom sedronosne rijeke Trebižat. Visina slapa kreće se od 26 - 28 metara, s vodenim amfiteatrom ispod slapa promjera 120 metara.



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 2014. 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 pretpostavki koje utiču na primjenu računovodstvenih politika i objavljene iznose imovine, obaveza, prihoda i rashoda. Stvarni rezultati mogu biti različiti od tih procjena.

Procjene i povezane pretpostavke 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 bilješki 5.

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 dan izvještaja. 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 2012.	EUR 1= KM 1,95583	USD 1 = KM 1,483600
31. decembar 2013.	EUR 1= KM 1,95583	USD 1 = KM 1,419016

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 bilansne 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 umanjjenje vrijednosti.

FINANSIJSKI INSTRUMENTI

PRIZNAVANJE

Kredit 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 klasifikuje svoje finansijske instrumente u sljedeće kategorije: dati kredit 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 stečeni. Uprava određuje klasifikaciju finansijskih instrumenata kod početnog priznavanja i preispituje tu klasifikaciju na svaki datum izvještavanja.

a) Dati kredit i potraživanja

Dati kredit i potraživanja su nederivativna finansijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu. Dati kredit 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 clijenata i sredstva kod Centralne banke.

b) Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju obuhvata nederivativnu finansijsku imovinu koja se klasifikuje 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 kursovima ili cijenama vlasničkih vrijednosnih papira. Imovina raspoloživa za prodaju uključuje vlasničke i dužničke vrijednosne papire.

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

Finansijska imovina i finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha imaju dvije pod kategorije: 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 interno 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

Kredit i potraživanja početno se priznaju po fer vrijednosti. Nakon početnog priznavanja, kredit i potraživanja se vrednuju po amortizovnom trošku koristeći metodu efektivne kamate, umanjeni za eventualno umanjjenje 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 mjerenje 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.

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 mjerenja na glavnom, 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 dovoljnom za davanje informacija o cijenama na redovnoj osnovi.

Ukoliko ne postoje iskazane cijene na aktivnom tržištu, Banka onda koristi tehnike procjene koji maksimiziraju korištenje relevantnih dostupnih ulaznih podataka 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 kotiranjem 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.

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 mjere 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.

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 umanjene 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 umanjene vrijednosti) te navedeni događaj (ili događaji) koji uzrokuje umanjene 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 objektivni dokaz za umanjene 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 umanjene 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 umanjene 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 umanjene 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 modele i historijske podatke o vjerojatnosti nastanka događaja koji uzrokuju umanjene 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.

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 umanjene 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 nenaplativ, 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 izvještajima Banke. Ukoliko je umanjene 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 usklada kod izračuna adekvatnosti kapitala.

(b) Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

Banka na svaki datum izvještavanja provjerava postoji li objektivni dokaz za umanjenje vrijednosti pojedine finansijske imovine ili grupe finansijske imovine. U slučaju vlasničkih ulaganja klasifikovanih kao raspoloživa 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, umanjeno 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 raspoloživa 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 izvještavanja 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**Derivativni finansijski instrumenti**

Banka koristi derivativne finansijske instrumente kako bi se na optimalan način zaštitila 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.

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 klasifikuju 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 umanjeno za gubitke od umanjenja vrijednosti.

(d) Dati krediti i potraživanja

Dati krediti i potraživanja iskazuju se po amortizovanom trošku umanjeno za gubitke od umanjenja vrijednosti kako bi se prikazali procijenjeni nadoknadiivi 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 mjera fer vrijednosti, kada se oni vrednuju po trošku sticanja, umanjeno 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 klasifikuju 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 dospeljeću 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 amortizovanom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope.

(i) Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema vrednuju se po trošku nabavke umanjeno 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.

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 izvještavanja.

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.

j) Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina se vrednuje po trošku umanjeno 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%

(k) Umanjenje vrijednosti nefinansijske imovine

Neto knjigovodstvena vrijednost nefinansijske imovine Banke provjerava se sa datumom izvještavanja 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.

Nadoknativa 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 nadoknativa 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 nadoknativne 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.

(l) Primanja zaposlenih**Kratkoročna primanja zaposlenih**

Za račun zaposlenika, Banka uplaćuje penziona 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 penziona 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 mjere na svaki datum izvještavanja, kao i na datum isplate. Bilo kakve promjene u fer vrijednosti obaveze priznaju se kao trošak zaposlenih u bilansu uspjeha.

(m) Rezervisanja za obaveze i troškove

Rezervisanja se priznaju ukoliko Banka ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obavezu proizašlu iz prošlih događaja za čije se podmirjenje 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 nastalih 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.

(n) 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 prenosom 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 izvještajima na dan i za godinu koja je završila 31. decembra 2012. godine su ostale nepromijenjene do 31. decembra 2013. godine.

Zadržana dobit

Zadržana dobit predstavlja akumuliranu neto dobit nakon raspodjele vlasnicima i ostalih transfera, kao transferi u 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.

(o) 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, akreditivne, 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.

(p) 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.

(q) 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 segmenta koji posluju u nekim drugim privrednim okruženjima.

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

(r) Novi standardi i tumačenja

Određeni broj novih standarda, izmjena standarda i tumačenja su na snazi za godišnje periode nakon 1. januara 2013. i nisu korišteni u pripremi ovih finansijskih izvještaja. Oni koji bi mogli biti relevantni za Banku su predstavljeni ispod. Banka ne planira prijevremeno usvajanje i primjenu ovih standarda.

- MSFI 9 (2013) Finansijski instrumenti (2010) i MSFI 9 Finansijski instrumenti (2009) (zajedno, MSFI 9)

MSFI 9 (2009) uvodi nove zahtjeve za klasifikaciju i mjerenje finansijske imovine. MSFI 9 (2010) uvodi dodatke vezane za finansijske obaveze. MSFI 9 (2013) uvodi nove zahtjeve vezane za računovodstvo zaštite. Odbor za međunarodne računovodstvene standarde trenutno aktivno radi na izradi ograničenih izmjena zahtjeva MSFI 9 vezanih za klasifikaciju i mjerenje i dodavanje novih zahtjeva u pogledu umanjenja vrijednosti finansijske imovine.

Zahtjevi MSFI 9 (2009) predstavljaju važnu promjenu u odnosu na trenutne zahtjeve MRSa 39 u pogledu finansijske imovine. Standard sadrži dvije primarne kategorije mjerenja finansijske imovine: amortizirani trošak i fer vrijednost. Finansijska imovina se mjeri po amortiziranom trošku ako je unutar poslovnog modela čiji cilj je održavanje imovine kako bi se prikupili ugovoreni novčani tokovi, a ugovorni uvjeti imovine rezultiraju novčanim tokovima na ugovorene datume koja su isključivo isplate glavnice i kamate na nepodmirenu glavicu. Sva druga finansijska imovina mjeri se po fer vrijednosti. Standard eliminiira postojeće kategorije držanja do dospelja, finansijske imovine raspoložive za prodaju i kredite i potraživanja, definisane MRSom 39. Za ulaganja u vlasničke vrijednosne papire koji se ne drže u svrhu trgovanja, standard dozvoljava neopozivi odabir, prilikom početnog priznavanja, na individualnoj bazi dionica-po-dionica, prikazivanje svih promjena fer vrijednosti investiranja u okviru ostale sveobuhvatne dobiti („OCI“). Iznosi priznati u okviru OCI ne mogu naknadno biti reklasifikovani u račun dobiti ili gubitka. Međutim, dividende od ovih investicija bi bile priznate u računu dobiti ili gubitka, a ne u okviru OCI, osim ukoliko ne predstavljaju djelimični povrat inicijalne vrijednosti investicije. Investicije u vlasničke instrumente u prilikom kojih subjekt ne odabere da prezentira promjene fer vrijednosti u okviru OCI, mjere se po fer vrijednosti sa promjenama u fer vrijednosti priznatim u računu dobiti ili gubitka.

Standard zahtijeva da se derivati uključeni u ugovore koji se u svojoj osnovi već smatraju finansijskom imovinom u okviru standarda ne razdvajaju; umjesto toga, hibridni finansijski instrument se procjenjuje u svojoj cjelini da li treba biti mjereno po amortizovanom trošku ili fer vrijednosti.

MSFI 9 (2010) uvodi novi zahtjev u pogledu finansijskih obaveza određenih pod fer vrijednosti kako bi se generalno predstavile promjene fer vrijednosti koje se mogu pripisati kreditnom riziku obaveze u okviru OCI, prije nego u računu dobiti ili gubitka. Osim ove promjene, MSFI 9 (2010) uglavnom nastavlja, bez materijalnih izmjena, klasifikacije i određivanja finansijskih obaveza iz MRS 39.

MSFI 9 (2013) uvodi nove zahtjeve za računovodstvo zaštite koji približava računovodstvo zaštite upravljanju rizikom. Zahtjevi također određuju pristup koji je više baziran na principima za računovodstvo zaštite i usmjereni su na nedosljednosti i nedostatke u modelu računovodstva zaštite definisano MRSom 39.

Obavezni datum stupanja na snagu MSFI 9 nije naveden, ali će biti određen kada se završe preostale faze. Međutim, ranija primjena MSFI 9 je dozvoljena.

Banka nije još odredila datum početne primjene novog standarda niti je analizirala učinke njegove primjene.

- Netiranje finansijske imovine i finansijskih obaveza (izmjene MRS-a 32)

Izmjene MRS-a 32 pojašnjavaju kriterije za netiranje u MRS 32 uključujući objašnjenje kada subjekt ima o pravo na prijeboj i kada je bruto namira jednaka neto namiri. Izmjene stupaju na snagu za godišnje periode počevši na ili nakon 1. januara 2014. kao i kraće periode izvještavanja unutar godišnjih perioda. Rana primjena je dozvoljena.

Banka će usvojiti izmjene MRS-a 32 od 1. januara 2014. i ne očekuje da će to imati značajan uticaj na finansijske izvještaje.

- IFRIC 21 porezi

IFRIC 21 definira porez kao izdatak koji nameće vlada u skladu sa zakonodavstvom. Potvrđuje da subjekt priznaje obavezu poreza kada – i samo kada – se desi događaj naveden u zakonima. Ne očekuje se da će odredbe IFRIC-a 21 imati značajne uticaje na finansijske izvještaje Banke.

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 preispituju i temelje na historijskom iskustvu i ostalim faktorima poput očekivanog toka budućih događaja koji se može realno pretpostaviti u postojećim okolnostima, ali unatoč tome neizbježno 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 uzrokovanja 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 mjesečno.

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 smanjena 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 portfolija 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 2013.	31. decembar 2012.
Umanjenje vrijednosti za bilansne izloženosti, uključujući IBNR (bilješka 23)	85.215	82.340
Rezervisanje za vanbilansne izloženosti, uključujući IBNR (bilješka 31)	2.129	1.187
	87.344	83.527

Na dan 31. decembar 2013. godine i 31. decembar 2012. godine bruto vrijednost umanjnih kredita i potraživanja (neprihodujući krediti - NPL) te stope priznatih umanjenja vrijednosti bili su kako slijedi:

	31. decembar 2013.			31. decembar 2012.		
	Pravne osobe	Građani	Ukupno	Pravne osobe	Građani	Ukupno
Bruto izloženost	87.041	29.652	116.693	91.092	32.242	123.334
Umanjenje vrijednosti	(52.433)	(21.706)	(74.139)	(48.919)	(24.309)	(73.228)
Stopa umanjenja	60%	73%	64%	54%	75%	59%

Dodatno povećanje stope umanjenja za 1 postotni poen bruto neprihodujuće izloženosti koje su prikazane gore na dan 31. decembar 2013. godine, imalo bi za posljedicu povećanje gubitka od umanjena vrijednosti u iznosu od 1.167 hiljada KM (2012: 1.233 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 2013. godine iznosio je 11.076 hiljada KM za bilansne izloženosti i 1.686 hiljada KM za vanbilansne izloženosti (2012: 9.112 hiljada KM za bilansne izloženosti i 1.172 hiljada KM za vanbilanse izloženosti). Ukupni iznos IBNRa predstavlja 1,07% (2012: 0,87%) 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.

c) Regulatorni zahtjevi (nastavak)

Slijedeća tabela prikazuje sumaran pregled umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu sa regulativom Agencije. Regulatorne rezerve na dan 31. decembar 2013. godine izračunate su u skladu sa novom metodologijom kako je objašnjeno u bilješci 3 (n).

Sažetak umanjenja vrijednosti	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Rezervacije za bilansne pozicije (prema Agenciji)	115.066	111.389
Rezervacije za vanbilansne pozicije (prema Agenciji)	4.760	3.764
	119.826	115.153
Umanjenje vrijednosti u skladu sa MSFI	87.971	84.507
Višak na kraju perioda	31.855	30.646

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 2013. godine koje premašuju rezerve priznate u skladu sa MSFI iznose od 31.855 hiljada KM (31. decembar 2012.: 30.646 hiljada KM). Od razlike u iznosu od 31.855 hiljada KM na dan 31. decembra 2013. godine, 18.286 hiljada KM je priznato kao regulatorna rezerva za kreditne gubitke unutar pozicije kapitala (31. decembar 2012.: 18.286 hiljada KM). Preostali iznos od 13.569 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 finansija, dok odluku o iznosu rezervisanja donosi Uprava Banke.

Kao što je navedeno u bilješci 31, Banka je rezervisala 1.538 hiljada KM (2012.: 1.518 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.

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 integrisani 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 neizbježnu 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 dospjeću. 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 ispune obaveze plaćanja kamate i glavnice i promjenom tih kreditnih ograničenja kada je to prikladno. Upravljanje izloženošću kreditnom riziku se također djelomično vrši dobivanjem kolaterala, 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.

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

	Maksimalna izloženost	
	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Izvještaj o finansijskom položaju		
Tekući računi kod Centralne banke i drugih banaka	128.116	109.027
Obavezna rezerva kod Centralne banke	73.945	70.061
Plasmani kod drugih banaka	29.572	39.739
Finansijska imovina raspoloživi za prodaju	1.568	1.754
Dati krediti i potraživanja	1.034.450	1.041.235
Pretplata poreza na dobit	1.764	1.683
Ostala imovina bez stečene imovine	6.579	6.819
Vanbilansna izloženost		
Neiskorištene kreditne obaveze	128.822	114.612
Finansijske garancije i akreditivi	62.845	63.342
Ukupno	1.467.661	1.448.272

Za stavke iz izvještaja 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 izvještaju o finansijskom položaju.

U ovoj tabeli predstavljena je maksimalna izloženost kreditnom riziku Banke na dan 31. decembar 2013. godine i 31. decembar 2012. 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 kolaterala se baziraju na procjenama ovlaštenih sudskih 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 kolateralima, uzimajući u obzir volatilitet vrijednosti kolaterala i vrijeme potrebno za njegovu realizaciju, uvjetovanu globalnom finansijskom i ekonomskom krizom. Kolaterali se ne zahtijevaju u slučaju davanja kredita i avansa bankama.

5.1.2 MAKSIMALNA IZLOŽENOST KREDITNOM RIZIKU PRIJE UZIMANJA KOLATERALA ILI DRUGOG 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 nevratanja 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 slijedećim bilješkama:

	31 decembar 2013.	31 decembar 2012.
Ostala imovina (bilješka 24)	946	3.355
Nekretnine i oprema (bilješka 25)	3.866	1.446
	4.812	4.801

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.

Restrukturisasi 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 obezbijedenje dodatnih instrumenata osiguranja. Nakon provedene restrukture, krediti se i dalje klasifikuju kao prihodujuć krediti dok se ne pojave jasni znakovi da klijent neće biti u mogućnosti podmiriti ugovorne obaveze. Za potrebe kreditnog monitoringa i upravljanja kreditnim rizikom Banka kreditni portfolio dijeli u slijedeće grupe:

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

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

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

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Pravna lica		
Nedospjeli krediti neumanjene vrijednosti	525.127	531.344
Dospjeli krediti za koje nije priznato umanjenje vrijednosti	27.749	36.386
Neprihodujući krediti (kreditni umanjene vrijednosti)	87.041	91.092
Bruto izloženost	639.917	658.822
Manje: umanjenje vrijednosti	(60.477)	(55.947)
Neto izloženost	579.440	602.875
Građani		
Nedospjeli krediti neumanjene vrijednosti	413.763	395.237
Dospjeli krediti za koje nije priznato umanjenje vrijednosti	36.333	37.274
Neprihodujući krediti (kreditni umanjene vrijednosti)	29.652	32.242
Bruto izloženost	479.748	464.753
Manje: umanjenje vrijednosti	(24.738)	(26.393)
Neto izloženost	455.010	438.360
Ukupno bruto izloženost	1.119.665	1.123.575
Umanjenje vrijednosti na bazi portfolija (IBNR)	11.076	9.112
Pojedinačno i grupno umanjenje vrijednosti	74.139	73.228
Neto izloženost	1.034.450	1.041.235

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. Isti 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 2013.							
Standardno praćenje	235.481	128.873	49.409	413.763	169.701	355.426	525.127
31. decembar 2012.							
Standardno praćenje	219.671	127.170	48.396	395.237	183.398	347.946	531.344

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	Dani dospijeca			
		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

	Bruto iznos	Dani dospijeca			
		do 30 dana	31 – 60 dana	61 – 90 dana	Preko 90 dana
31. decembar 2012.					
Pravna lica					
- Veliki	1.716	1.098	618	-	-
- Ostali	34.670	34.356	42	272	-
	36.386	35.454	660	272	-
Građani					
- Potrošački	20.926	16.788	3.372	766	-
- Stambeni	13.412	10.981	1.785	646	-
- Kreditne kartice i prekoračenja po tekućem računu	2.936	2.486	396	54	-
	37.274	30.255	5.553	1.466	-
Ukupno	73.660	65.709	6.213	1.738	-

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			
	Potrošački krediti	Stambeni krediti	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Ukupno	Veliki	Ostalo	Ukupno
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 kolaterala

Depoziti	15	3	-	18	-	-	-
Hipoteke	442	7.448	11	7.901	10.752	57.404	68.156
Ukupno	457	7.451	11	7.919	10.752	57.404	68.156



Pliva je rijeka u BiH, lijeva pritoka Vrbasa. Dugačka je 33km, s površinom porječja od 768 km². Pliva izvire u selu Pljeva kod Šipova. Postaje od dva jaka vrela u podnožju planine Smiljevac - Jastrebnjak na 483 m iznad mora, a ušće joj je kod Jajca, gdje gradi glasoviti 22m visoki vodopad. Glavne pritoka joj je rijeka Janj, koja se ulijeva kod Šipova i riječica Sokočnica koja se u Plivu ulijeva nedaleko od Šipova.

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		
	Potrošački krediti	Stambeni krediti	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Ukupno	Veliki	Ostalo	Ukupno
31. decembar 2012.							
Bruto izloženost	19.219	7.306	5.717	32.242	12.280	78.812	91.092
Umanjenje vrijednosti	(17.888)	(1.306)	(5.115)	(24.309)	(5.500)	(43.419)	(48.919)
Neto	1.331	6.000	602	7.933	6.780	35.393	42.173
Stopa umanjenja	93%	18%	89%	75%	45%	55%	54%

Procijenjena vrijednost kolaterala

Depoziti	40	-	-	40	-	-	-
Hipoteke	521	7.036	11	7.568	10.398	60.036	70.434
Ostalo	561	7.036	11	7.608	10.398	60.036	70.434

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 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
Kredit 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
31. decembar 2012.				
Tekući računi kod Centralne banke i drugih banaka	109.027	-	-	109.027
Obavezna rezerva kod Centralne Banke	70.061	-	-	70.061
Plasmani drugim bankama	-	39.739	-	39.739
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	1.754	-	-	1.754
Kredit i potraživanja od klijenata	1.041.235	-	-	1.041.235
Akontacije poreza na dobit	1.683	-	-	1.683
Ostala aktiva	5.950	869	-	6.819
31. decembar 2012.	1.229.710	40.608	-	1.270.318

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

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 svakodnevnom pozivima na isplatu sredstava koje izmiruje raspoloživim novčanim izvorima koji se sastoje od prekončnih 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 pouzdanosti predvidjeti minimalne iznose ponovnog ulaganja dospelih 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 2013. godine i 31. decembra 2012. godine, osim za finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju koja se klasifikuje u skladu sa sekundarnim karakteristikama likvidnosti u period dospijeca do jedan mjesec i obavezna rezerva koja se klasifikuje u period dospijeca do jedan mjesec. Ostale pozicije aktive i pasive koje nemaju ugovoreno dospijeca, raspoređena su u period dospijeca 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 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	378.357	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
Odgođena porezna obaveza	18	-	-	-	-	18
Dionički kapital i rezerve	-	-	-	-	186.973	186.973
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)	-

	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 2012.						
Aktiva						
Gotovina i ekvivalenti gotovine	136.621	-	-	-	-	136.621
Obavezna rezerva kod Centralne banke	70.061	-	-	-	-	70.061
Plasmani drugim bankama	38.650	-	-	489	600	39.739
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	1.742	-	-	-	609	2.351
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	91	-	-	210	-	301
Dati krediti i potraživanja	96.037	101.731	278.494	375.604	189.369	1.041.235
Akontacija poreza na dobit i ostala imovina	11.857	-	-	-	-	11.857
Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	23.232	23.232
Ukupno aktiva	355.059	101.731	278.494	376.303	213.810	1.325.397
Obaveze, kapital i rezerve						
Obaveze prema bankama	67.717	24.876	48.011	149.925	40.206	330.735
Obaveze prema klijentima	312.633	32.694	245.779	208.972	8.328	808.406
Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	56	-	-	-	-	56
Subordinirani dug	-	40	120	643	120	923
Ostale obaveze	8.449	-	-	-	168	8.617
Rezervisanja za obaveze i troškove	-	-	-	-	3.196	3.196
Odgođena porezna obaveza	8	-	-	-	-	8
Dionički kapital i rezerve	-	-	-	-	173.456	173.456
Ukupno obaveze, kapital i rezerve	388.863	57.610	293.910	359.540	225.474	1.325.397
Neusklađenost ročne strukture	(33.804)	44.121	(15.416)	16.763	(11.664)	-

5.2 UPRAVLJANJE RIZIKOM LIKVIDNOSTI (NASTAVAK)

Budući novčani tokovi kamatonosnih obaveza

Procijenjeni budući novčani tokovi Bančinih kamatonosnih obaveza, uključujući i očekivanu kamatu na 31. decembar 2013. i 31. decembar 2012. godine prikazani su u slijedećoj tabeli:

	Ukupno očekivani odliv					Ukupno	Knjigovodstvena vrijednost
	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do godinu	1 do 5 godina	Preko 5 godina		
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

	Ukupno očekivani odliv					Ukupno	Knjigovodstvena vrijednost
	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do godinu	1 do 5 godina	Preko 5 godina		
31. decembar 2012.							
Obaveze							
Obaveze prema bankama i drugim finansijskim institucijama	66.314	26.379	50.238	154.554	41.514	338.999	330.735
Obaveze prema klijentima	309.412	36.271	252.432	223.387	9.023	830.525	808.406
Subordinirani dug	2	44	135	684	122	987	923
Ukupno očekivani odliv	375.728	62.694	302.805	378.625	50.659	1.170.511	1.140.064

5.3 TRŽIŠNI RIZIK

Banka je izložena tržišnom riziku koji predstavlja rizik da će dolaziti do promjena fer vrijednosti budućih novčanih tokova finansijskog instrumenta uslijed promjena cijena na tržištu. Tržišni rizik proizilazi 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 proizilazi 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, kursovima i riziku stranih valuta.

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

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

Pretpostavke glavnog modela su:

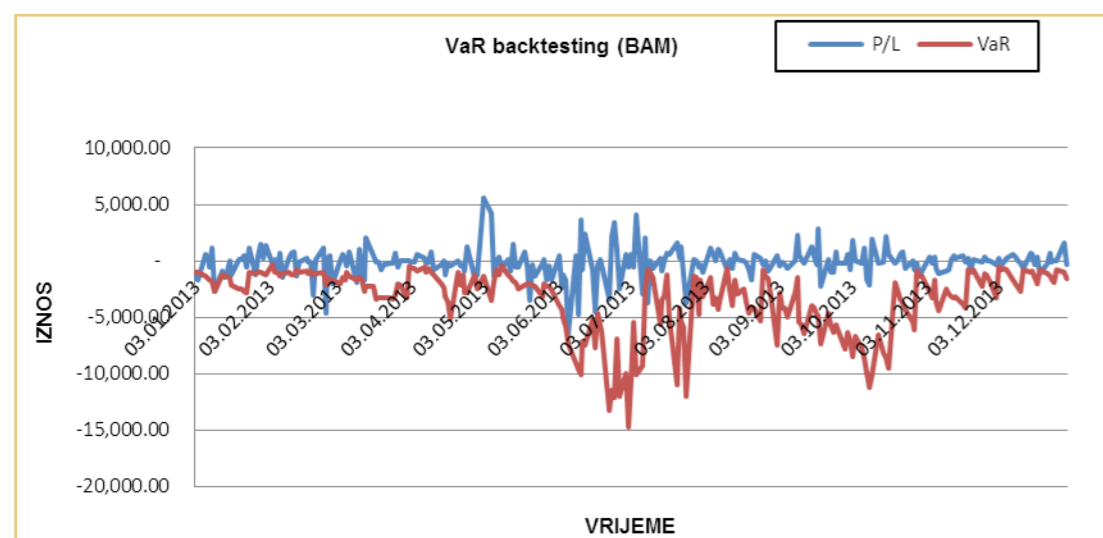
- da se temelji na historijskoj metodologiji,
- 99 posto kao interval povjerljivosti za izračunavanje rizične vrijednosti,
- period zadržavanja je jedan dan.

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, mjerenje 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 mjerenje rizika se mora stalno ocjenjivati. Banka primjenjuje pozadinsko testiranje poređenjem izračunate mjere rizične vrijednosti sa stvarnom dobiti i gubitkom istog perioda.

5.3.1 Valutni rizik (nastavak)



Tokom 2013. godine Banka je zabilježila 20 izuzeća u testiranju modela (2012. godine: 12), kada je gubitak bio veći od dnevnog iznosa VaR.

Portfolio Banke je izloženo 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 vanbilanse pozicije u toj valuti. Izloženost portfolia riziku promjene strane valute znači osjetljivost portfolia na promjene u nivou deviznih stopa. Stepenn 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 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)
SEK	31.000	3.100	(3.100)
Ostale valute	57.000	5.700	(5.700)
EUR	(7.168.000)	-	-

Valuta	Otvorena pozicija (KM)	StresTest	
		10% povećanje	10% smanjenje
CHF	38.000	3.800	(3.800)
GBP	13.000	1.300	(1.300)
USD	(215.000)	(21.500)	21.500
HRK	40.000	4.000	(4.000)
CAD	73.000	7.300	(7.300)
AUD	76.000	7.600	(7.600)
Ostale valute	189.000	18.900	(18.900)
EUR	(23.705.000)	-	-

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 kursovima u svom finansijskom položaju i novčanim tokovima. Banka prati svoj valutni položaj u odnosu na udovoljavanje regulatornim zahtjevima koje je Agencija za bankarstvo 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.

5.3.1 Valutni rizik (nastavak)

Devizna pozicija

Tabela u nastavku prikazuje izloženosti Banke valutnom riziku na dan 31. decembra 2013. i 31. decembra 2012. 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 2013.	EURO	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	154.972
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 aktiva	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 i drugim finansijskim institucijama	258.237	-	258.237	10	117	3.126	261.490
Obaveze prema klijentima	388.993	59.284	448.277	16.887	5.423	393.773	864.360
Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	-	-	-	-	-	34	34
Subordinirani dug	-	-	-	-	-	764	764
Ostale obaveze	1.299	-	1.299	123	3	10.082	11.507
Rezervisanja za obaveze i troškove	-	-	-	-	-	4.145	4.145
Odgođena porezna obaveza	-	-	-	-	-	18	18
Dionički kapital i rezerve	-	-	-	-	-	186.973	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)	-

31. decembar 2012.	EURO	vezane za EURO ukupno	EURO ukupno	USD	Ostale strane valute	KM	Ukupno
Aktiva							
Gotovina i ekvivalenti gotovine	96.665	-	96.665	1.243	6.999	31.714	136.621
Obavezna rezerva kod Centralne banke	-	-	-	-	-	70.061	70.061
Plasmani drugim bankama	24.155	-	24.155	15.584	-	-	39.739
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	45	-	45	-	-	2.306	2.351
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	210	-	210	-	-	91	301
Dati krediti i potraživanja	2.714	725.393	728.107	290	-	312.838	1.041.235
Akontacija poreza na dobit	-	-	-	-	-	1.683	1.683
Ostala imovina	789	-	789	39	-	9.346	10.174
Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	23.232	23.232
Ukupno aktiva	124.578	725.393	849.971	17.156	6.999	451.271	1.325.397
Obaveze i kapital							
Obaveze prema bankama	327.704	-	327.704	-	-	3.031	330.735
Obaveze prema klijentima	362.379	100.595	462.974	15.084	6.603	323.745	808.406
Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	-	-	-	-	-	56	56
Subordinirani dug	-	-	-	-	-	923	923
Ostale obaveze	811	-	811	-	7	7.799	8.617
Rezervisanja za obaveze i troškove	-	-	-	-	-	3.196	3.196
Odgođena porezna obaveza	-	-	-	-	-	8	8
	-	-	-	-	-	173.456	173.456
Ukupno obaveze i kapital	690.894	100.595	791.489	15.084	6.610	512.214	1.325.397
Neto devizna pozicija	(566.316)	624.798	58.482	2.072	389	(60.943)	-

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 usklađene (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 mjerenja radi na analitičkoj razini primjereno složenosti rizika iz knjige banke, te osigurava da profil rizika može biti ispitan na dva odvojena, ali komplementarna, načina:

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

Banka koristi sljedeće metode za mjerenje 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.

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 3.887 hiljade KM (31. decembar 2012.: 3.464 hiljada KM). Rezultati pomaka osjetljivosti fer vrijednosti prikazani su u tabeli ispod:

Pomak osjetljivosti (+100b.p)	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
EUR	2,992	2.760
USD	119	105
CHF	-	-
KM	764	587
Ostale valute	12	11
Ukupno	3.887	3.463

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 aktivni 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/nije, a sve ostale varijable ostale nepromijenjene na dan 31. decembar 2013. je povećanje/smanjenje za 3.532 hiljada KM (31. decembar 2012: 3.136 hiljada KM). Osim toga, Banka također priprema pomak osjetljivosti kamatne marže na temelju osjetljivosti u rasponu od +50/-50 baznih poena što je rezultiralo povećanjem/smanjenjem dobiti od +/- 1.766 hiljade KM na dan 31. decembar 2013. (31. decembar 2012: +/- 1.568 hiljada KM).

U svrhu mjerenja 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 volatilitnosti tržišne cijene.

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.

Banka je na dan 31. decembar 2013. godine bila usklađena sa svim regulatornim zahtjevima vezanim za kapital te je u skladu s lokalnom regulativom ostvarila stopu adekvatnosti kapitala u iznosu od 14,68% (2012.: 13,80%).

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 izdavanjem iz zadržane dobiti i nerealizirani dobiti nastali na bazi procjene fer vrijednosti finansijske imovine klasifikovane kao raspoloživa za prodaju;
- Tier 2 kapital ili Dopunski kapital: kvalifikovani subordinirani dug, umanjenja vrijednosti na bazi portfolia i revidirana dobit tekućeg perioda; 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 dane 31. decembra 2013. i

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

31. decembra 2012. godine (informacije o rizičnoj aktivi su nerevidirane na datum izdavanja ovog izvještaja), preuzete iz izračuna predanih Agenciji na kraju pomenutih perioda.

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Tier 1 kapital		
Dionički kapital	44.782	44.782
Dionička premija	57.415	57.415
Regulatorne i ostale rezerve	6.305	6.150
Zadržana dobit prethodnih godina	46.743	31.160
Rezerve fer vrijednosti	13	80
Nematerijalna imovina	(4.225)	(2.730)
Ukupno kvalifikovani Tier 1 kapital	151.033	136.857
Tier 2 kapital		
Opšte rezerve – u skladu sa propisima Agencije	22.656	22.903
Subordinirani dug	762	923
Revidirana dobit za period	13.429	15.584
Ukupno kvalifikovani Tier 2 kapital	36.847	39.410
Nedostajuće rezerve za kreditne gubitke po zahtjevu regulatora	(13.569)	(9.270)
Ukupno regulatorni kapital	174.311	166.997
Ponderisana rizična aktiva (nerevidirano)		
Bilansne pozicije	1.000.104	1.032.941
Vanbilansne pozicije	104.580	100.821
Ukupno	1.104.684	1.133.762
Operativni rizik	82.967	76.669
Ukupno ponderisani rizici	1.187.651	1.210.431
Adekvatnost kapitala	14,68%	13,80%

U skladu s propisima Agencije, Tier 1 kapital ne uključuje stanje regulatornih rezervi za kreditne gubitke unutar kapitala i rezervi (KM 18.286 hiljada KM na dan 31. decembra 2013. godine) koje su dio pozicije kapitala u izvještaju o finansijskom položaju Banke. Međutim, opšte rezerve obračunate u skladu sa propisima Agencije (22.656 hiljada KM na dan 31. decembra 2013. godine) su uključene unutar Tier 2 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 2013. godinu iznosi 13.569 hiljada KM.

U skladu sa propisima Agencije, revidirana dobit perioda se uključuje u izračun regulatornog kapitala, ukoliko su revidirani finansijski izvještaji izdati i odobreni od strane Nadzornog odbora prije podnošenja izračuna adekvatnosti kapitala Agenciji. U gore navedenom obračunu uključena je revidirana dobit perioda.

6. Fer vrijednost 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 mjerenju.

- 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 mjerenja 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 mjerenja 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 pretpostavke kako bi se odrazile razlike između instrumenata.

Tehnike mjerenja uključuju modele neto sadašnje vrijednosti i diskontiranog novčanog toka, uporedbu sa sličnim instrumentima za koje postoje vidljive tržišne cijene i slični modeli procjene. Pretpostavke 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 mjerenja.

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.

6.2 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, odnosno kojoj kategoriji mjerenja fer vrijednosti pripadaju. Iznosi su bazirani na vrijednostima iskazanim u izvještaju o finansijskom položaju.

31. decembar 2013.	Bilješka	Nivo 1 KM '000	Nivo 2 KM '000	Nivo 3 KM '000	Ukupno KM '000
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	22 a)				
Vlasnički vrijednosni papiri izdani od nerezidentnih pravnih lica		-	38	-	38
Obveznice izdate od strane Federacije BiH		-	1.568	-	1.568
Ukupno		-	1.606	-	1.606
Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	22 b)				
Dionice		273	-	-	273
Derivati koji se drže radi trgovanja - OTC		-	34	-	34
Ukupno		273	34	-	307

31. decembar 2012.		Nivo 1 KM '000	Nivo 2 KM '000	Nivo 3 KM '000	Ukupno KM '000
Vlasnički vrijednosni papiri izdani od nerezidentnih pravnih lica	22 a)	-	44	-	44
Obveznice izdate od strane Federacije BiH	22 a)	-	1.754	-	1.754
Dionice	22 b)	210	-	-	210
Derivati koji se drži radi trgovine - imovina	22 b)	-	-	91	91
Derivati koji se drži radi trgovine - obaveze	22 b)	-	-	56	56

Derivati koji su se držali radi trgovanja na dan 31. decembra 2012.godine su istekli tokom 2013.godine. Samim tim nije bilo transfera između nivoa fer vrijednosti tokom izvještajnog perioda.

U julu 2013. godine Banka je usvojila Politiku fer vrijednosti primjenjivu na nivou Intesa Sanpaolo Grupe i trenutno klasificira derivate namijenjene trgovanju u Nivo 2 hijerarhije fer vrijednosti, uzimajući u obzir pretpostavke objašnjene u paragrafu 6.1.

6.3. FINANSIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE NE MJERE PO FER VRIJEDNOST

31 decembar 2013	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	-	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	29.572
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

U procjeni fer vrijednosti finansijskih instrumenata Banke korištene su slijedeće metode i pretpostavke, te navedena ograničenja:

Gotovina i ekvivalenti gotovine

Za neto knjigovodstvene vrijednosti gotovine i stanja na računima kod banaka se općenito smatra da su približne njihovim fer vrijednostima.

Plasmani kod drugih banaka

Plasmani kod drugih banaka uglavnom predstavljaju kratkoročne i prekončne depozite te stoga njihova fer vrijednost ne odstupa značajno od knjigovodstvene vrijednosti.

Kredit i potraživanja od komitenata, obaveze prema klijentima i bankama

Fer vrijednost kredita i potraživanja od komitenata i obaveza prema klijentima i bankama izračunata je uzimajući u obzir buduće novčane tokove za svaki pojedinačni ugovor i diskontovanjem istih kroz posebnu aplikaciju korištenjem referentnih tržišnih stopa posebno za pozicije sa fiksnim i varijabilnim stopama i za svaku originalnu valutu na krivuljama valuta i kamatnih stopa.

Prilikom procjene fer vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata, nisu uzeti u obzir budući kreditni gubici.



Most Mehmed-paše Sokolovića (Stari most u Višegradu) nalazi se u gradu Višegradu blizu granice između Bosne i Hercegovine i Srbije i predstavlja jedno od najmonumentalnijih djela arhitekture koja je nastala u razdoblju od 15. do 19. vijeka u Bosni i Hercegovini. Most Mehmed-paše Sokolovića je nacionalni spomenik Bosne i Hercegovine.

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 određen 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.

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
Ostali 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 PRIJE POREZA NA DOBIT	1.919	12.728	492	15.139
Porez na dobit				(1.710)
NETO DOBIT TEKUĆEG PERIODA				13.429

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	455.011	579.439	-	1.034.450
Ostala neraspoređena aktiva	-	-	-	33.920
UKUPNA AKTIVA	481.867	579.439	234.065	1.329.291
Obaveze prema bankama i drugim finansijskim institucijama	-	25.069	236.421	261.490
Obaveze prema klijentima	426.458	437.903	-	864.361
Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	-	-	34	34
Subordinirani dug	-	-	764	764
Ostale neraspoređene obaveze	-	-	-	15.669
UKUPNE OBAVEZE	426.458	462.972	237.219	1.142.318

Informacije po segmentima na dan i za godinu koja je završila 31. decembra 2012. godine.

	Stanovništvo	Pravna lica	Sredstva i finansijska tržišta	Ukupno
Prihod od kamata	41.558	42.062	826	84.446
Rashod od kamata	(13.151)	(14.053)	(1.652)	(28.856)
Neto prihodi od kamata	28.407	28.009	(826)	55.590
Prihodi od naknada i provizija	10.645	5.174	23	15.842
Rashodi od naknada i provizija	(2.947)	(740)	(422)	(4.109)
Neto prihodi od naknada i provizija	7.698	4.434	(399)	11.733
Neto prihod od trgovanja	41	19	1.642	1.702
Ostali operativni prihodi	243	363	83	689
Ostali operativni prihodi	284	382	1.725	2.391
Troškovi zaposlenih	(12.586)	(4.270)	(519)	(17.375)
Administrativni troškovi	(13.015)	(3.830)	(467)	(17.312)
Amortizacija	(4.173)	(575)	(47)	(4.795)
Operativni troškovi	(29.774)	(8.675)	(1.033)	(39.482)
Dobit prije umanjnja vrijednosti, rezervisanja i poreza na dobit	6.615	24.150	(533)	30.232
Neto gubici od umanjnja vrijednosti i rezervisanja	133	(12.894)	(38)	(12.799)
DOBIT/(GUBITAK) PRIJE POREZA NA DOBIT	6.748	11.256	(571)	17.433
Porez na dobit				(1.849)
NETO DOBIT TEKUĆEG PERIODA				15.584

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

Informacije po segmentima na dan i za godinu koja je završila 31. decembra 2012. godine.

	Stanovništvo	Pravna lica	Sredstva i finansijska tržišta	Ukupno
Gotovina i ekvivalenti gotovine	27.594	-	109.027	136.621
Obavezna rezerva kod Centralne banke	-	-	70.061	70.061
Plasmani kod drugih banaka	-	-	39.739	39.739
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	2.351	2.351
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilansu uspjeha	-	-	301	301
Dati krediti i potraživanja	438.360	602.875	-	1.041.235
Ostala neraspoređena aktiva	-	-	-	35.089
UKUPNA AKTIVA	465.954	602.875	221.479	1.325.397
Obaveze prema bankama i drugim finansijskim institucijama	-	44.322	286.413	330.735
Obaveze prema klijentima	337.407	470.997	2	808.406
Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilansu uspjeha	-	-	56	56
Subordinirani dug	-	-	923	923
Ostale neraspoređene obaveze	-	-	-	11.821
UKUPNE OBAVEZE	337.407	515.319	287.394	1.151.941

8. PRIHOD OD KAMATA

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Pravna lica	37.855	42.009
Građani	41.080	41.566
Banke i druge finansijske institucije	163	487
Kamata na imovinu raspoloživu za prodaju	188	348
Ostalo	6	36
	79.292	84.446

9. RASHOD OD KAMATA

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Pravna lica	9.896	8.808
Građani	11.095	7.722
Banke i druge finansijske institucije	5.259	12.117
Ostalo	360	209
	26.610	28.856

10. PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Unutrašnji platni promet	3.685	3.328
Kartično poslovanje	5.546	3.585
Vanjski platni promet	2.752	2.682
Naknade po osnovu transakcija sa stranim valutama	1.827	1.806
Garancije i akreditivi	1.766	1.703
Usluge komisiona	224	101
Ostalo	2.839	2.637
	18.639	15.842

11. RASHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Kartično poslovanje	3.270	2.527
Usluge Centralne banke BiH	243	251
Unutrašnji platni promet	548	561
Garancije	562	643
Usluge elektronskog bankarstva	120	127
	4.743	4.109

12. NETO PRIHOD OD TRGOVANJA

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Neto gubici od preračunavanja strane valute imovine i obaveza	(4)	(112)
Neto dobiti od trgovine devizama	1.782	1.718
Neto dobiti od prodaje imovine raspoložive za prodaju	30	96
	1.808	1.702

13. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Prihod od naplate potraživanja od osiguranja i klijenata	635	285
Dobici od prodaje imovine	57	65
Ostali prihodi	228	339
	920	689

14. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Neto plaće	12.499	11.176
Porezi i doprinosi	5.880	5.889
Rezerve za otpremnine i ostale koristi (bilješka 31)	11	24
Ostali troškovi	405	286
	18.795	17.375

Troškovi zaposlenih uključuju 3.225 hiljada KM (31. decembar 2012. godine: 3.260 hiljada KM) doprinosa po osnovu penzionog osiguranja uplaćenih u državni penzioni fond. Doprinosi se računaju kao procent bruto plaće. Banka je imala 528 uposlenika na dan 31. decembra 2013. godine (537 na dan 31. decembra 2012. godine).

15. ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Troškovi zakupnine i ostali povezani troškovi	3.058	3.364
PTT troškovi	2.647	2.685
Premije osiguranja štednih uloga i ostale premije osiguranja	2.156	1.760
Rezervisanja za sudske sporove - neto (bilješka 31)	126	(411)
Troškovi materijala	1.102	1.164
Troškovi reprezentacije i marketinga	643	859
Troškovi konsultantskih usluga i naknada Agencije za bankarstvo	1.621	1.306
Troškovi energije	826	918
Troškovi održavanja	2.709	2.601
Troškovi osiguranja i transporta	2.043	1.894
Ostali troškovi	1.336	1.172
	18.267	17.312

16. UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA

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

Neto umanjjenja vrijednosti i rezervisanja	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
-za kredite klijentima (bilješka 23)	11.615	12.914
-za ostalu aktivu (bilješka 24)	268	802
-za imovinu (bilješka 25)	250	237
-za vanbilansne stavke (bilješka 31)	942	(1.154)
	13.075	12.799

17. POREZ NA DOBIT

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Tekući trošak poreza priznat u bilansu uspjeha	1.710	1.849
Odgodeni porez priznat u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti (bilješka 32)	10	6
	1.720	1.855

POREZ NA DOBIT ISKAZAN U BILANSU USPJEHA PREDSTAVLJA TEKUĆI POREZ. STOPA POREZA NA DOBIT IZNOSI 10% (2012.: 10%).

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Dobit prije poreza	15.139	17.433
Porez izračunat po stopi 10%	1.514	1.743
Porezno nepriznati troškovi	504	442
Neoporezivi prihodi	(308)	(336)
Trošak poreza na dobit	1.710	1.849
Prosječna stopa poreza na dobit	11,3%	10,6%

18. OSNOVNA I RAZRIJEĐENA ZARADA PO DIONICI

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Neto dobit	13.429	15.584
Ponderisani prosječan broj običnih dionica	447.760	447.760
Osnovna zarada po dionici (KM)	30,00	34,80

19. GOTOVINA I EKIVALENTI GOTOVINE

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Tekući račun kod Centralne banke	121.900	14.790
Gotovina u domaćoj valuti	18.371	16.535
Gotovina u stranoj valuti	8.485	11.059
Tekući računi kod drugih banaka	6.216	94.237
	154.972	136.621

20. OBAVEZNA REZERVA KOD CENTRALNE BANKE

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Obavezna rezerva	73.945	70.061
	73.945	70.061

Minimum obavezne rezerve na dan 31. decembra 2013. godine je obračunat u iznosu od 10% za depozite i pozajmice sa rokom dospjeća do godinu dana i 7% za depozite i pozajmice sa datumom dospjeća 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 2013.	31. decembar 2012.
Kratkoročni plasmani drugim bankama	29.572	39.739
	29.572	39.739

Plasmani drugim bankama uključuju:

- novčani depozit u iznosu od 489 hiljada KM plasiran kod nerezidentne banke, kao pokriće garancije izdate od strane Banke u ime klijenta Banke.

22. FINANSIJSKA IMOVINA

A) FINANSIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Dužnički instrumenti		
Obveznice izdate od strane Federacije BiH	1.568	1.754
	1.568	1.754
Ulaganja u vlasničke vrijednosne papire		
Ulaganja mjerena po trošku	553	553
Ulaganja mjerena po fer vrijednosti	38	44
	591	597
	2.159	2.351

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

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Finansijska imovina		
Dionice inicijalno raspoređene u kategoriju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	273	210
Derivati koji se drže radi trgovanja	-	91
	273	301
Finansijske obaveze		
Derivati koji se drže radi trgovanja	34	56
	34	56

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

	31. decembar 2013.	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.	31. decembar 2012.
Finansijska imovina	Nominalni iznos	Fer vrijednost	Nominalni iznos	Fer vrijednost
Derivati koji se drže radi trgovanja – OTC proizvodi				
Valutni terminski ugovori – forward-i	-	-	5.795	91
	-	-	5.795	91

	31. decembar 2013.	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.	31. decembar 2012.
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	3.784	56
	601	34	3.784	56

23. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
KRATKOROČNI KREDITI		
Pravna lica		
- u KM i KM sa valutnom klauzulom	297.263	300.675
- u stranoj valuti	1.727	1.577
Građani		
- u KM i KM sa valutnom klauzulom	61.648	61.323
- u stranoj valuti	-	-
	<u>360.638</u>	<u>363.575</u>
DUGOROČNI KREDITI		
Pravna lica		
- u KM i KM sa valutnom klauzulom	335.831	351.335
- u stranoj valuti	5.095	5.167
Građani		
- u KM i KM sa valutnom klauzulom	418.036	403.430
- u stranoj valuti	65	68
	<u>759.027</u>	<u>760.000</u>
Ukupno krediti	1.119.665	1.123.575
Manje: umanjenje vrijednosti	(85.215)	(82.340)
	<u>1.034.450</u>	<u>1.041.235</u>

Kreditni dati klijentima su prikazani uključujući obračunatu kamatu u iznosu od 9.076 hiljada KM (2012.: 9.492 hiljada KM) i neto od odgođenih naknada u iznosu od 3.903 hiljada KM (2012.: 3.716 hiljada KM).

Na dan 31. decembar 2013. 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 18,914 hiljada KM, odnosno 701.450 hiljada KM (31. decembra 2012.: 23.024 hiljada KM, odnosno 702.369 hiljada KM).

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

	2013	2012
Stanje 1. januara	<u>82.340</u>	<u>78.441</u>
Neto promjene kroz bilans uspjeha (bilješka 16)	11.615	12.914
Promjena uslijed protoka vremena – unwinding	(3.054)	(3.300)
Transfer po osnovu migracije Amex portfolia	165	-
Transfer . ostalo	46	-
Trajni otpisi	(5.897)	(5.715)
Stanje na 31. decembar	<u>85.215</u>	<u>82.340</u>

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 2013.	31. decembar 2012.
Trgovina	263.824	264.415
Proizvodnja, poljoprivreda, šumarstvo, rudarstvo i energetika	215.864	201.705
Građevinarstvo	38.993	52.366
Usluge, finansije, sport i turizam	34.709	43.658
Administracija i ostale javne institucije	18.781	23.138
Transport i telekomunikacije	42.457	41.573
Ostalo	25.289	31.967
Građani	479.748	464.753
	<u>1.119.665</u>	<u>1.123.575</u>

24. OSTALA IMOVINA

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Unaprijed plaćeni troškovi	2.126	2.781
Potraživanja za naknade	881	849
Potraživanja iz poslovanja kreditnim karticama	1.851	2.482
Imovina primljena za neotplaćene kredite	946	3.355
Ostala imovina	2.771	2.900
	<u>8.575</u>	<u>12.367</u>
Ukupno ostala aktiva	8.575	12.367
Manje: umanjenje vrijednosti	(1.050)	(2.193)
	<u>7.525</u>	<u>10.174</u>

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

	2013	2012
Stanje 1. januara	<u>2.193</u>	<u>2.839</u>
Neto promjene kroz bilans uspjeha (bilješka 16)	268	802
Prenos na nekretnine i opremu	(601)	-
Trajni otpisi	(810)	(1.448)
Stanje na 31. decembar	<u>1.050</u>	<u>2.193</u>

25. NEKRETNINE I OPREMA

	Zemlja i nekretnine	Računari i oprema	Investicije u pripremi	Ulaganja u tuđe objekte	Ukupno
Nabavna vrijednost					
Na dan 01. januar 2012.	14.476	21.222	97	8.385	44.180
Nabavke	-	-	2.155	-	2.155
Prenos sa ostale aktive	41	18	-	-	59
Otuđenja	(337)	(1.324)	-	-	(1.661)
Transferi	68	1.878	(2.203)	257	-
Na dan 31. decembar 2012.	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
Akumulirana amortizacija					
Na dan 01. januar 2012.	1.877	13.059	-	6.451	21.387
Trošak perioda	213	2.610	-	1.035	3.858
Umanjenje vrijednosti (bilješka 16)	237	-	-	-	237
Otuđenja	(49)	(1.202)	-	-	(1.251)
Na dan 31. decembar 2012.	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)
Stanje na 31. decembar 2013.	3.454	15.861	-	8.090	27.405
Na dan 31. decembar 2012.	11.970	7.327	49	1.156	20.502
Na dan 31. decembar 2013.	13.420	6.166	222	598	20.406

26. NEMATERIJALNA IMOVINA

	Software	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost			
Na dan 01. januar 2012.	6.075	67	6.142
Nabavke	-	1.035	1.035
Otuđenja	(415)	-	(415)
Transferi	966	(966)	-
Na dan 31. decembar 2012.	6.626	136	6.762
Nabavke	-	2.472	2.472
Otuđenja	-	-	-
Transferi	1.203	(1.203)	-
Na dan 31. decembar 2013.	7.829	1.405	9.234
Amortizacija			
Na dan 01. januar 2012.	3.510	-	3.510
Trošak perioda	937	-	937
Otuđenja	(415)	-	(415)
Na dan 31. decembar 2012.	4.032	-	4.032
Trošak perioda	977	-	977
Otuđenja	-	-	-
Na dan 31. decembar 2013.	5.009	-	5.009
Na dan 31. decembar 2012.	2.594	136	2.730
Na dan 31. decembar 2013.	2.820	1.405	4.225

27. OBAVEZE PREMA BANKAMA I DRUGIM FINANSIJSKIM INSTITUCIJAMA

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Obaveze prema bankama		
Tekući računi i depoziti banaka		
Depoziti po viđenju		
- u KM	712	44
- u stranoj valuti	695	43
Oročeni depoziti		
- u KM	-	-
- u stranoj valuti	29.577	82.966
	<u>30.984</u>	<u>83.053</u>
Pozajmice od banaka		
Dugoročne pozajmice:		
- od stranih banaka	205.437	203.360
	<u>205.437</u>	<u>203.360</u>
Ukupno obaveze prema bankama	<u>236.421</u>	<u>286.413</u>
Uzeti krediti od ostalih finansijskih institucija		
Dugoročni krediti:		
- u KM	2.414	2.986
- u stranim valutama	22.655	41.336
Ukupno obaveze prema ostalim finansijskim institucijama	<u>25.069</u>	<u>44.322</u>
	<u>261.490</u>	<u>330.735</u>

Tekući računi, depoziti banaka i uzeti krediti od banaka prikazani su uključujući obračunatu kamatu u iznosu od 1.305 hiljada KM (2012.: 2.000 hiljada KM).

Uzeti krediti od ostalih finansijskih institucija prikazani su uključujući obračunatu kamatu u iznosu od 179 hiljada KM (2012.: 279 hiljada KM).

28. OBAVEZE PREMA KLIJENTIMA

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Depoziti po viđenju:		
Građani:		
-u KM	75.575	60.745
-u stranoj valuti	40.851	29.483
Pravna lica:		
-u KM	195.181	174.261
-u stranoj valuti	43.742	37.324
Ukupno depoziti po viđenju	<u>355.349</u>	<u>301.813</u>
Oročeni depoziti:		
Građani:		
-u KM	82.231	62.871
-u stranoj valuti	227.830	184.307
Pravna lica:		
-u KM	100.070	126.463
-u stranoj valuti	98.880	132.952
Ukupno oročeni depoziti	<u>509.011</u>	<u>506.593</u>
	<u>864.360</u>	<u>808.406</u>

Obaveze prema klijentima su iskazane uključujući obračunatu kamatu u iznosu od 7.846 hiljada KM (2012.: 4.991 hiljada KM).

29. SUBORDINIRANI DUG

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Ministarstvo Finansija i Trezora BiH	<u>764</u>	<u>923</u>
	<u>764</u>	<u>923</u>

Subordinirani dug od Ministarstva finansija i trezora primljen je u augustu 2003. godine u iznosu od 2.408 hiljada KM i otplaćuje se u 60 kvartalnih rata počevši od 1. decembra 2003. godine do 1. septembra 2018. godine. Kamatna stopa je fiksna i iznosi 2,3163% godišnje.

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 2013.	31. decembar 2012.
Obaveze za neraspoređene uplate kredita primljene prije dospijeca	3.528	3.256
Obaveze prema dobavljačima	1.105	1.210
Obaveze prema zaposlenima	43	121
Obaveze po komisionim poslovima (bilješka 37)	107	177
Obaveze po kreditnim karticama	2.982	539
Obaveze prema dioničarima	140	140
Ostale obaveze	3.602	3.174
	11.507	8.617

31. REZERVISANJA ZA OBAVEZE I TROŠKOVE

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Rezervisanja za sudske sporove	1.538	1.518
Rezervisanja za naknade za odlazak u penziju i ostale kratkoročne beneficije zaposlenih	478	491
Rezerve za vanbilansnu izloženost kreditnom riziku	2.129	1.187
	4.145	3.196

31. REZERVISANJA ZA OBAVEZE I TROŠKOVE (NASTAVAK)

Kretanja u rezervisanjima za obaveze i troškove za period od šest mjeseci koji je završio 31. decembra 2013. 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 2012.	2.156	483	2.341	4.980
Neto promjena kroz bilans uspjeha	(411)	24	(1,154)	(1,541)
Smanjenje uslijed plaćanja	(227)	(16)	-	(243)
Stanje na dan 31. decembar 2012.	1.518	491	1.187	3.196
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

Obračun rezervisanja za naknade za odlazak u penziju na dan 31. decembar 2013. godine u iznosu od 235 hiljada KM (2012: 245 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 2013. godine u iznosu od 243 hiljada KM (2012: 246 hiljada KM) je izračunato za svakog zaposlenog uzimajući kao osnovu njegovu/njenu plaću i dane neiskorištenog godišnjeg odmora.

32. ODGOĐENA POREZNA OBAVEZA

Odgođena 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:

Odgođena porezna obaveza	
Na dan 1. januar 2013. godine	8
Povećanje obaveze prikazane kroz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	10
Na dan 31. decembar 2013. godine	18
Na dan 1. januar 2012. Godine	2
Povećanje obaveze prikazane kroz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	6
Na dan 31. decembar 2012. godine	8

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

33. DIONIČKI KAPITAL

	31. decembar 2013. i 31. decembar 2012.		
	Klasa ES Obične dionice	Klasa EP Prioritetne dionice	Ukupno
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 2013. i 31. decembra 2012. 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.

Dionice će biti predate odgovarajućim zaposlenicima kad i u slučaju da se ispune uslovi tokom perioda sticanja prava. Tokom perioda sticanja prava, vlasničke dionice čine dio portfolia finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha te su prema tome mjerene po fer vrijednosti na osnovu kotacije na Milanskoj berzi.

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 2013.	31. decembar 2012.
Potencijalne obaveze		
Plative garancije	25.331	29.044
Činidbene garancije	37.124	30.666
Akreditivi	938	4.041
Ukupno potencijalne obaveze	63.393	63.751
Preuzete obaveze		
Neiskorišteni odobreni krediti	130.403	115.391
Ukupno preuzete obaveze	130.403	115.391
Potencijalne obaveze	193.796	179.142

36. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA

Bana 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 užim članovima porodice ključnog rukovodstva.

Transakcije sa povezanim licima su dio redovnog poslovanja Banke.

Pregled transakcija sa povezanim licima na dan 31. decembar 2013. godine i 31. decembar 2012. godine je prikazan kako slijedi:

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Imovina		
Potraživanja od ključnog rukovodstva i članova njihove uže porodice	322	536
Računi kod banaka i krediti - Intesa Sanpaolo Grupa	31.252	24.371
Ostala potraživanja - Intesa Sanpaolo Grupa	94	53
	31.668	24.960
Obaveze		
Depoziti ključnog rukovodstva i članova njihove uže porodice	1.822	1.264
Kredit i oročeni depoziti - Intesa Sanpaolo Grupa	59.662	115.426
Ostale obaveze - Intesa Sanpaolo Grupa	287	317
Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha - Intesa Sanpaolo Grupa	34	11
	61.805	117.018
Preuzete i potencijalne finansijske obaveze		
Garancija izdata u korist Intesa Sanpaolo Grupe	502	1.734
Ključno rukovodstvo i članovi njihove uže porodice	155	117
	657	1.851

36. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA (NASTAVAK)

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Prihodi		
Prihod od kamate od ključnog rukovodstva i članova njihove uže porodice	36	39
Prihod od kamata - Intesa Sanpaolo Grupa	68	429
Ostali prihodi - Intesa Sanpaolo Grupa	40	111
	144	579

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Troškovi		
Rashodi od kamate ključnog rukovodstva i članova njihove uže porodice	118	59
Trošak kamate - Intesa Sanpaolo Grupa	1.508	5.085
Ostali troškovi - Intesa Sanpaolo Grupa	3.118	2.324
	4.744	7.468

Naknade članovima ključnog rukovodstva su kako slijedi:

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Plate	489	489
Porezi i doprinosi na neto plate	481	463
Bonusi Upravi	295	432
Naknade članovima Nadzornog odbora	29	36
Ostale naknade	91	69
	1.385	1.489

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

37. KOMISIONI POSLOVI

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

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Obaveze		
Vladine organizacije	8.971	9.015
Udruženja i agencije	2.443	2.308
Banke i osiguravajuće organizacije	-	3.515
Ostalo	433	445
Ukupno	11.847	15.283
Imovina		
Kreditni dati preduzećima	11.276	14.614
Kreditni dati stanovništvu	464	492
Ukupno	11.740	15.106
Dug prema osnovnim kreditorima – komisioni (bilješka 30)	107	177

Nacionalni park Sutjeska je najstariji nacionalni park u Bosni i Hercegovini. Tu se nalazi i posljednja prašuma u Evropi Perućica. U Sutjesci se nalazi i Maglić, najviši planinski vrh u Bosni i Hercegovini visok 2386 m, kao i planine Zelengora, Volujak i Bioč.



