

BANK



Godišnji izvještaj 2014.

Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka

Bosna i Hercegovina

Sadržaj

Misija	4
Pismo Uprave	5
Uprava Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka	7
Društveno odgovorno djelovanje	8
Organi banke	9
Organizaciona struktura	10
Pojedinačni i konsolidovani finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembar 2014. i izvještaj nezavisnog revizora	11
Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora Banke za pripremu i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja	12
Izvještaj nezavisnog revizora akcionarima Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka	13
Pojedinačni i konsolidovani finansijski izvještaji:	14
Izvještaj o dobitku ili gubitku	14
Izvještaj o ostaloj svobuhvatnoj dobiti	15
Izvještaj o finansijskom položaju	16
Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama	17
Izvještaj o tokovima gotovine	19
Napomene uz finansijske izvještaje	20
Prilog 1 – Pojedinačni finansijski izvještaji Banke pripremljeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije	107
Prilog 2 – Konsolidovani finansijski izvještaji pripremljeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije	125
Poslovne jedinice Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka	144

Misija

Radeći u partnerstvu sa građanima, lokalnim zajednicama, malim i srednjim preduzećima, privredom i javnim institucijama, obezbjeđujemo širok spektar finansijskih usluga i proizvoda koji su jednostavni, korisni i moderni, s osnovnim ciljem da donesu najbolji rezultat za oko 200 hiljada naših klijenata.

- uspjeh za sve: za naše klijente, akcionare i zaposlene
- odgovorno bankarstvo: etičko i transparentno poslovanje i dosljedna primjena zakona i međunarodnih standarda

Pismo uprave

Dragi akcionari i klijenti,

Naša banka je u 2014. godini sprovedla završne aktivnosti u vezi sa procesom restrukturiranja, pripremajući se sa ostalim Hypo sestrinskim bankama, članicama Hypo Grupe, za proces javno najavljene privatizacije.

Američki fond „Advent International“ i Evropska banka za obnovu i razvoj (EBRD) su krajem decembra 2014. godine potpisali sporazum o kupovini Hypo Group Alpe Adria mreže, koja posluje u jugoistočnoj Evropi. Sama transakcija i proces prodaje trebalo bi da se završi polovinom 2015. godine.

S tim u vezi, primjena konzervativnih i prilično strogih principa ocjene rizika i strožije metodologije u kreditnim rezervisanjima, koje smo uveli tokom 2013. godine, ostala je na snazi i u 2014. godini. Upravo nas to i dalje čini jednom od najkonzervativnijih banaka na domaćem tržištu.

Negativna makroekonomска situacija nastavljena je kao i u prethodnim godinama. Dodatno tome, zemlju su zadesile velike poplave, a to je negativno uticalo na ekonomiju i cjelokupno stanovništvo. Ova dešavanja imala su prilično negativan uticaj i na poslovanje banke, stavljujući dodatni pritisak na stranu prihoda i rashoda.

Ukupan trošak rezervisanja po kreditima izvršen u 2014. godini iznosio je oko 21 milion KM. Iako je banka ostvarila dobit od oko 3,9 miliona KM prije umanjenja vrijednosti i rezervisanja, upravo je visoka vrijednost rezervacija uticala da banka u 2014. godini ostvari negativan rezultat u iznosu od 21,6 milion KM. S druge strane, operativni prihod banke u 2014. godini je bio pozitivan i u skladu je sa planom, a što je pravi pokazatelj aktuelnog poslovanja banke.

Banka će ovaj jednokratni negativni rezultat pokriti zahvaljujući snazi svog kapitala. Adekvatnost kapitala banke je 23,5 odsto, što je daleko iznad zakonom propisanog standarda od 12 odsto, te i dalje znatno iznad prosjeka bankarskog sektora Republike Srbije.

Akcionarski kapital Hypo banke Banja Luka je na kraju prošle godine iznosio 122,9 miliona KM, dok je ukupan kapital bio 179 miliona KM. Upravo je snaga kapitala najbolji pokazatelj stabilnosti poslovanja bilo koje banke, a mi smo

i dalje kapitalno daleko najsnažnija banka na tržištu RS. I na polju likvidnosti naša banka je značajno iznad prosjeka tržišta.

Aktiva banke iznosila je 941,3 miliona KM, dok su ukupni depoziti iznosili 584,3 miliona KM. Ukupni neto krediti banke iznosili su 563 miliona KM.

Nastavili smo sa procesom restrukturiranja, koji traje više od četiri godine. Aktivno smo radili na restrukturiranju kreditnog portfelja, rješavali pitanja nekvalitetnih kredita, i nastavili započeti proces uštede troškova. Paralelno smo pružali usluge i nudili proizvode klijentima u poslovanju sa stanovništvom, malim i srednjim preduzećima i preduzetnicima kao i sektoru korporativnog bankarstva, ali smo i dalje zadrzali princip strogog tretiranja rizika prilikom odobravanja novih plasmana.

Tržištu smo ponudili novu funkcionalnost instalment kartice, uveli dva paketa transakcionog računa, te po prvi put na domaćem tržištu predstavili osiguranje kupljenog proizvoda uz produženu garanciju u okviru Komfort paketa transakcionog računa.

Radili smo na unapređenju poslovnih procesa, a u isto vrijeme smo odgovorno primjenjivali međunarodne standarde po pitanju kreditnog i operativnog rizika.

Na polju upravljanja informacionim tehnologijama nastavljamo držati korak sa modernim bankarskim trendovima.

Unaprijedili smo uslugu elektronskog bankarstva HypoNet uvođenjem nove platforme koja je donijela čitav niz tehničkih unapređenja te smo dodatno pojačali sistem sigurnosti, po čemu je ova usluga posebno prepoznatljiva. U planu je uvođenje Mobile HypoNet usluge, koja će na brz i jednostavan način biti dostupna na svim smart uređajima, na zadovoljstvo velikog broja naših klijenata. Takođe, zahtjevan projekat „Novog skladištenja podataka i poslovne inteligencije“ uspješno je realizovan potkraj 2014. godine.

Sasvim očekivano, rast novog biznisa je i dalje ispod prosjeka tržišta, jer su mjere Evropske komisije (posebno dio koji se odnosi na rejting klijenata) ostale na snazi za našu Grupu, pa tako i našu banku.

To se najviše negativno odrazilo na segment poslovanja sa pravnim licima, kako po pitanju novog biznisa tako i po pitanju restrukture postojećeg, dok u segmentu javnog sektora nismo uopšte u mogućnosti da obavljamo bilo kakve kreditne transakcije. S druge strane, kvalitet novog biznisa po pitanju kreditnog rizika je i dalje među najboljima na tržištu.

Kao članica Hypo Group Alpe Adria, Hypo banka Banja Luka dosljedno je tokom 2014. godine primjenjivala domaću regulativu, propise Agencije za bankarstvo Republike Srpske, međunarodne računovodstvene standarde i međunarodne standarde finansijskog izvještavanja.

Zaključak

Uprava banke želi izraziti zahvalnost zaposlenima i klijentima, posebno svojim štedišama, za neiscrpnu podršku i veliko povjerenje. Želimo se zahvaliti i Nadzornom odboru, za njihovu podršku i povjerenje i kvalitetne smjernice.

Posebno se želimo zahvaliti svojoj Hypo Alpe Adria grupi, uz čiju bezrezervnu podršku smo nesmetano i sigurno servisirali potrebe oko 200 hiljada svojih klijenata.

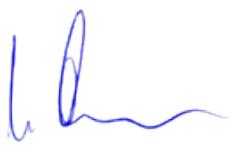
Imali smo mnogo izazova i još više dostignuća, iako se to još uvijek ne može vidjeti u punom smislu. Ipak, ako pogledamo iza sebe i sagledamo 2014. godinu u cijelosti, vidjećemo koliko daleko je stigla naša kompanija za kratko vrijeme.

Već dugi niz godina kapitalno smo najsnažnija banka u RS, koju konstantno krasi visoka likvidnost. I dalje smo jedna od vodećih banaka po broju poslovnih jedinica, i sa pola hiljade zaposlenih nastojimo da na najbolji način servisiramo potrebe oko 200 hiljada naših klijenata.

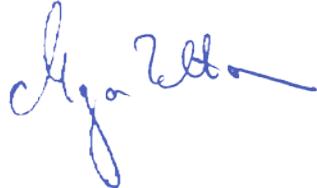
Naša banka ima ogroman potencijal i iskreno se nadamo da će najavljenja privatizacija to i potvrditi u godinama koje su pred nama.

Uprava Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka

Martin Leberle
Izvršni direktor



Zoltan Major
Izvršni direktor



Goran Babić
Direktor



Uprava Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka



Goran Babić
Direktor



Martin Leberle
Izvršni direktor



Zoltan Major
Izvršni direktor

Društveno odgovorno djelovanje

Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka već nekoliko godina svjesno radi na usklađivanju svog poslovanja sa najboljim praksama razvijenih zemalja svijeta koje definišu društvenu odgovornost organizacije po pitanju odnosa prema zaposlenima, klijentima i poslovnim saradnicima, akcionarima, lokalnoj zajednici i zaštiti životne okoline. Hypo banka i ove godine želi da zainteresovane javnosti upozna i sa osnovnim aktivnostima koje preduzima na polju CSR-a.

Upravljanje ljudskim potencijalima-HRM

Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka, kao članica multinacionalne grupacije koja djeluje u nekoliko zemalja regije Alpi i Jadrana poslodavac je koji je u potpunosti posvećen poštivanju individualnih vrijednosti svake osobe bez obzira na njenu/njegovu nacionalnu, vjersku, rasnu, polnu ili neku drugu civilizacijski prihvaćenu različitost.

Hypo banka kao poslodavac u potpunosti poštuje i primjenjuje sve pozitivne zakonske propise koji definišu oblast zapošljavanja. Svi zaposleni ostvaruju sva zakonska prava po pitanju godišnjih odmora, bolovanja, ličnih primanja te doprinosa za zdravstveno, socijalno osiguranje, itd. Svi novozaposleni prolaze kroz organizovani trening upoznavanja sa bankom, njenom vizijom, misijom, strategijom. Svi konkursi su u potpunosti usklađeni sa zakonskim propisima i uvijek se oglašavaju u vodećem dnevnom listu i na internet stranici banke. Andragoški proces je stalan, tačnije banka je omogućila zaposlenima da se redovno usavršavaju na poljima obrazovnih potreba.

Banka na godišnjem nivou izdvaja budžetska sredstva za organizaciju serije seminara i obrazovnih treninga kako bi zaposlenima približila najnovija znanja u pomenutoj oblasti.

Odnos prema klijentima i poslovnim saradnicima

Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka duboko je svjesna činjenice da je lojalan klijent najveće blago svake finansijske institucije. Imajući tu činjenicu u vidu poslovna etika zauzima visoko mjesto na listi prioriteta banke.

Banka nastoji da blagovremeno svoje klijente i poslovne saradnike obavještava o svim promjenama koje se odnose na njen poslovanje, novim proizvodima, uslugama, kamataima, naknadama, provizijama, itd.

Takođe, kroz svoje marketinško/PR djelovanje, banka se

striktno pridržava etičkog kodeksa o istinitosti i činjeničnom stanju, a izbjegava se bilo koji oblik navođenja klijenta na pogrešne zaključke kroz poluinformacije ili nedosljednosti u sadržaju.

Na polju prava klijenata banka omogućava organizovan oblik podnošenja žalbi na kvalitet usluga, proizvoda i opštег odnosa banke prema svojim klijentima. Klijenti imaju mogućnost da u svim poslovnim jedinicama banke podnesu svoje usmene i pismene prigovore, ili putem pošte i e-mail adrese, a koji u roku od 30 dana bivaju zvanično dogovoreni.

Hypo banka će i u budućnosti biti vođena principima odgovornog bankarstva uz etičko i transparentno poslovanje vodeći računa da uspjeh banke i njenih akcionara mora biti u visokoj korelaciji sa uspjehom njenih klijenata.

Odnos prema lokalnoj zajednici (podrška kulturi, umjetnosti, sportu i vaspitno-obrazovnim i zdravstvenim javnim institucijama)

Hypo banka već niz godina planski u okviru svog budžeta izdvaja značajna sredstva za podršku lokalnoj zajednici u kojoj djeluje kroz podršku radu vaspitno-obrazovnih i zdravstvenih institucija, te događaja koji imaju za cilj promociju i očuvanje društvenih vrijednosti kroz oblasti kulture, umjetnosti, nekomercijalnih sportskih aktivnosti.

U 2014. godini Hypo banka je donirala oko 70.000,00 KM širom Republike Srpske. Ovaj je novac doniran javnim institucijama i udruženjima građana koja vode računa o vaspitno-obrazovnom razvoju djece i njihovo zdrastvenoj i socijalnoj zaštiti. Značajan dio iz ovog fonda bio je usmjerena ka vaspitno-obrazovnim institucijama iz mjesta koja su bila pogodena velikim poplavama.

I prošle godine Hypo banka je bila jedan od vodećih finansijera mnogih kulturno-umjetničkih događaja i nekomercijalnih sportskih aktivnosti u RS kroz mnogobrojne sponzorske aktivnosti.

Cilj Hypo banke je da bude dio lokalnog identiteta u svakoj zajednici u kojoj posluje te da ta ista zajednica i njeni građani mogu da računaju na Hypo banku i njen razumijevanje u sklopu njenih mogućnosti.

Prioritet jesu djeca i institucije koje vode računa o njihovom organizovanom vaspitno-obrazovnom razvoju i njihovoj socijalnoj i zdravstvenoj zaštiti.

Organi banke

NADZORNI ODBOR:

Alexander Picker, predsjednik
Stefan Selden, zamjenik predsjednika
Manfred Kohlweg, član
Neven Raić, član
Rupert Schindler, član

UPRAVA:

Goran Babić, direktor
Zoltan Major, izvršni direktor
Martin Leberle, izvršni direktor

ODBOR ZA REVIZIJU:

Đorđe Lazović, predsjednik
Marlene Schellander-Pinter, član,
Andrea Castellarin, član
Ines Krnić, član
Ivana Pantović, član

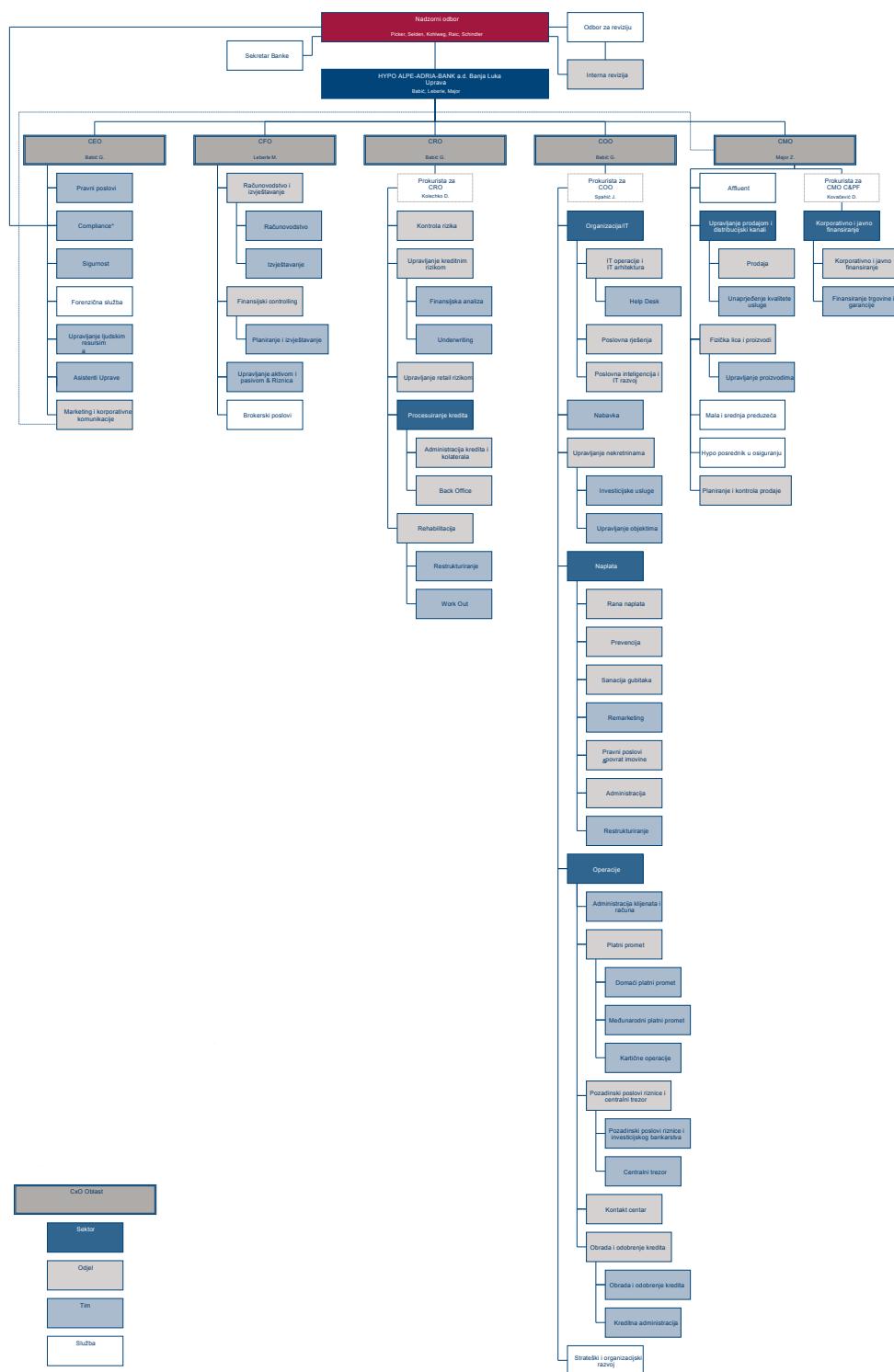
INTERNI REVIZOR:

Slavica Vukelić

AKCIONARI SA 5% ILI VIŠE AKCIJA SA GLASAČKIM PRAVIMA:

Akcionari sa 5% ili više akcija sa glasačkim pravima: Hypo Group Alpe Adria AG

Organizaciona struktura



POJEDINAČNI I KONSOLIDOVANI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

za godinu koja je završila 31. decembra 2014. i
izvještaj nezavisnog revizora

<u>Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora Banke za pripremu i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja</u>	<u>12</u>
<u>Izvještaj nezavisnog revizora akcionarima Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka</u>	<u>13</u>
<u>Pojedinačni i konsolidovani finansijski izvještaji:</u>	<u>14</u>
<u>Izvještaj o dobitku ili gubitku</u>	<u>14</u>
<u>Izvještaj o ostaloj svobuhvatnoj dobiti</u>	<u>15</u>
<u>Izvještaj o finansijskom položaju</u>	<u>16</u>
<u>Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama</u>	<u>17</u>
<u>Izvještaj o tokovima gotovine</u>	<u>19</u>
<u>Napomene uz finansijske izvještaje</u>	<u>20</u>
<u>Prilog 1 – Pojedinačni finansijski izvještaji Banke pripremljeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske</u>	<u>107</u>
<u>Prilog 2 – Konsolidovani finansijski izvještaji pripremljeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske</u>	<u>125</u>

Odgovornost uprave i nadzornog odbora banke za pripremu i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja

Uprava Banke dužna je pripremiti pojedinačne i konsolidovane finansijske izvještaje, koji daju istinit i fer prikaz finansijskog položaja Banke i Grupe, te rezultata njihovog poslovanja i gotovinskih tokova, u skladu sa zakonskim propisima za banke u Republici Srbiji, te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje finansijskih izvještaja. Uprava ima opštu odgovornost za preduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke i Grupe, te sprječavanje i otkrivanje prevara i ostalih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir odgovarajućih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih i razboritih pretpostavki i procjena, te pripremu finansijskih izvještaja na osnovu principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka i Grupa nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

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

Uprava je takođe odgovorna za pripremu i fer prezentaciju dopunskih informacija pripremljenih u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije od 8. aprila 2009. godine (broj: 01-640/09).

Finansijski izvještaji na stranama 5 do 84 kao i prilog uz finansijske izvještaje: Finansijski izvještaji u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije prikazani na stranicama od 85 do 98 odobreni su od strane Uprave, za podnošenje Odboru za reviziju i Nadzornom odboru, 25. maja 2015. godine te ih, potvrđujući ovo, potpisuju:

Potpisano u ime Banke:

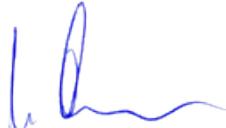
Goran Babić

Direktor



Martin Leberle

Izvršni direktor



Izvještaj nezavisnog revizora akcionarima Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka

Obavili smo reviziju priloženih pojedinačnih finansijskih izvještaja Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka ("Banka") i konsolidovanih finansijskih izvještaja Grupe Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka ("Grupa") koji se sastoje od izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. decembar 2014. godine, izvještaja o dobitku ili gubitku, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o tokovima gotovine za 2014. godinu te bilješki, koje sadrže sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostalih objašnjavajućih informacija.

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prezentaciju ovih pojedinačnih i konsolidovanih finansijskih izvještaja u skladu sa zakonskim računovodstvenim propisima za banke u Republici Srpskoj 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 pojedinačnim i konsolidovanim finansijskim izvještajima na osnovu naše revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima koji nalažu pridržavanje etičkih pravila te planiranje revizije kako bi se s razumnom mjerom sigurnosti utvrdilo da pojedinačni i konsolidovani finansijski izvještaji ne sadrže značajne greške.

Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u pojedinačnim i konsolidovanim finansijskim izvještajima. Odabir procedura ovisi o našoj prosudbi, uključujući i procjenu rizika značajnih grešaka u pojedinačnim i konsolidovanim finansijskim izvještajima, koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, razmatramo interne kontrole relevantne za sastavljanje i fer prezentaciju pojedinačnih i konsolidovanih finansijskih izvještaja u svrhu osmišljavanja revizijskih procedura prikladnih u postojećim okolnostima, ali ne u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke i Grupe. Revizija isto tako uključuje ocjenu primjenjenih računovodstvenih politika, primjerenosti računovodstvenih procjena koje je definisala Uprava, kao i ocjenu ukupnog prikaza pojedinačnih i konsolidovanih 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 i Grupe na dan 31. decembra 2014. godine, njihovu finansijsku uspješnost i njihove tokove gotovine za godinu koja je tada završila u skladu sa zakonskim računovodstvenim propisima za banke u Republici Srpskoj.

Ostale zakonske i regulatorne obveze

Na osnovu Zakona o računovodstvu i reviziji Republike Srbije od 8. aprila 2009. godine (broj: 01-640/09), Uprava Banke izradila je obrasce prikazane na stanicama 85 do 98 ("Obrasci") koji sadrže Bilans stanja (Izvještaj o finansijskom položaju) na dan 31. decembra 2014. godine, Bilans uspjeha (Izvještaj o ukupnom rezultatu) od 1. januara do 31. decembra 2014. godine, Izvještaj o promjenama na kapitalu za period koji se završava na dan 31. decembra 2014. godine, Bilans tokova gotovine (Izvještaj o tokovima gotovine) za period od 1. januara do 31. decembra 2014. godine i Vanbilansne evidencije na dan 31. decembra 2014. godine. Uprava Banke je odgovorna za ove Obrasce. Finansijske informacije u Obrascima izvedene su iz finansijskih izvještaja Banke i Grupe prikazanih na stranicama 5 do 84 na koje smo izrazili pozitivno mišljenje kao što je gore navedeno.

Ostalo

Pojedinačni i konsolidovani finansijski izvještaji na dan i za godinu koja je završila 31. decembar 2013. godine revidirani su od strane drugog revizora, u čijim je izvještajima izdanim 26. marta 2014. godine na pojedinačne finansijske izvještaje i 16. aprila 2014. godine na konsolidovane finansijske izvještaje izraženo pozitivno mišljenje na te finansijske izvještaje.

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

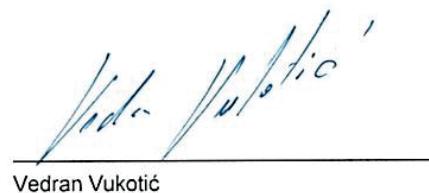
Zmaja od Bosne 7-7A/III
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina



25. maj 2015. godine

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


Milorad Blažić


Vedran Vukotić

Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2014.

Izvještaj o dobitku ili gubitku

Izvještaj o dobitku ili gubitku

Za godinu koja se završava 31. decembra
(U hiljadama KM)

	Napomene	2014.	GRUPA 2013.	2014.	BANKA 2013.
Prihodi po osnovu kamata	7	41.990	58.232	41.228	57.320
Rashodi po osnovu kamata	7	(19.135)	(26.076)	(18.751)	(25.534)
Neto prihod od kamata		22.855	32.156	22.477	31.786
Prihodi po osnovu naknada i provizija	8	12.636	14.782	12.594	14.718
Rashodi po osnovu naknada i provizija	8	(1.810)	(2.269)	(1.804)	(2.264)
Neto prihod od naknada i provizija		10.826	12.513	10.790	12.454
Neto prihodi od kursnih razlika		1.000	942	1.000	942
Ostali prihodi iz poslovanja	9	7.474	7.877	7.362	7.807
Troškovi zaposlenih	10	(15.627)	(16.856)	(14.900)	(15.953)
Amortizacija	20,21	(4.625)	(4.686)	(4.501)	(4.560)
Ostali rashodi iz poslovanja	11	(18.854)	(19.050)	(18.322)	(18.500)
DOBIT PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA		3.049	12.896	3.906	13.976
Rezervisanje za potencijalne gubitke, ugovorene obaveze i otpise	12	(20.349)	(63.226)	(20.453)	(63.281)
Rezervisanja za ostale rizike i potencijalne obaveze	13	(863)	(7.953)	(863)	(7.953)
Gubici od umanjenja vrijednosti nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	20,21	(2.426)	(4.953)	(2.426)	(4.953)
Gubici od promjene fer vrijednosti investicionih nekretnina	22	(42)	(1.023)	(42)	(1.023)
Gubici od umanjenja vrijednosti učešća	19	-	-	(1.500)	(3.500)
GUBITAK PRIJE POREZA		(20.631)	(64.259)	(21.378)	(66.734)
Porez na dobit	14	(382)	479	(177)	383
NETO GUBITAK TEKUĆE GODINE		(21.013)	(63.780)	(21.555)	(66.351)
Namijenjen: Akcionarima Banke		(21.013)	(63.780)	(21.555)	(66.351)
Gubitak po akciji (u KM)	32	(0,143)	(0,492)	(0,147)	(0,512)

Napomene na stranama od 20 do 106 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja se završava 31. decembar

(U hiljadama KM)

	Napomene	2014.	GRUPA 2013.	2014.	BANKA 2013.
NETO GUBITAK TEKUĆE GODINE		(21.013)	(63.780)	(21.555)	(66.351)
Ostala sveobuhvatna dobit					
Stavke koje mogu biti reklasifikovane u izvještaj o dobitku ili gubitku:					
Neto promjena fer vrijednosti hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju	6	10	6	10	
Porez na dobit koji se odnosi na stavke ostalog rezultata koje mogu biti reklasifikovane u dobit ili gubitak	(1)	(1)	(1)	(1)	
Stavke koje ne mogu biti reklasifikovane u izvještaj o dobitku ili gubitku:					
Revalorizacija nekretnina i opreme	(156)	(2.975)	(156)	(2.975)	
Dobitak/(gubitak) po osnovu promjene aktuarskih prepostavki	33	(42)	33	(42)	
Porez na dobit koji se odnosi na stavke ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u izvještaj odobitku ili gubitku	35	316	35	316	
NETO OSTALA SVEBUHVATNA DOBIT	(83)	(2.692)	(83)	(2.692)	
UKUPNI SVEBUHVATNI GUBITAK	(21.096)	(66.472)	(21.638)	(69.043)	

Napomene na stranama od 20 do 106 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Uprava Hypo Alpe-Adria Bank a.d., Banja Luka je odobrila izdavanje ovih finansijskih izvještaja dana 25. maja 2015. godine.

Potpisano u ime Banke:

Goran Babić

Direktor

Martin Leberle

Izvršni direktor

Izvještaj o finansijskom položaju

Na dan 31. decembra

(U hiljadama KM)

	Napomena	2014.	GRUPA 2013.	2014.	BANKA 2013.
IMOVINA					
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	15	248.416	257.300	248.416	257.300
Sredstva kod drugih banaka	16	47.418	36.985	47.414	36.971
Krediti i potraživanja od klijenata	17	566.754	796.934	563.199	787.267
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	18	22.767	20.071	22.767	20.071
Učešća	19	-	-	-	1.000
Nekretnine i oprema	20	35.938	37.197	35.606	36.841
Nematerijalna ulaganja	21	9.161	11.541	9.110	11.461
Investicione nekretnine	22	2.531	2.573	2.531	2.573
Preplaćeni porez na dobit		876	142	876	142
Odložena poreska sredstva	14c	2.398	2.332	2.277	2.006
Ostala finansijska aktiva	23	3.451	10.003	3.426	9.928
Ostala aktiva	24	5.902	4.558	5.727	4.456
Ukupna imovina		945.612	1.179.636	941.349	1.170.016
OBAVEZE					
Depoziti banaka i finansijskih institucija	25	227.001	332.696	227.631	333.621
Depoziti komitenata	26	356.686	412.791	356.686	412.791
Obaveze po kreditima	27	127.081	166.899	123.027	156.696
Subordinisane obaveze	28	23.476	35.479	23.476	35.479
Ostale finansijske obaveze	29	12.223	12.444	12.044	12.274
Ostale obaveze	30	2.243	1.766	2.189	1.677
Ostala rezervisanja	33,35,36	16.585	16.169	16.604	16.169
Odložene poreske obaveze	14c	598	577	598	577
Ukupne obaveze		765.893	978.821	762.255	969.284
KAPITAL					
Akcijski kapital	31	122.859	156.941	122.859	156.941
Zakonske rezerve	31	12.286	17.518	12.286	17.518
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	31	61.826	61.826	61.826	61.826
Ostale rezerve iz dobiti	31	-	26.467	-	26.467
Revalorizacione rezerve		3.448	3.760	3.448	3.760
Akumulirani gubitak		(20.700)	(65.697)	(21.325)	(65.780)
Ukupan kapital		179.719	200.815	179.094	200.732
Ukupne obaveze i kapital		945.612	1.179.636	941.349	1.170.016

Napomene na stranama od 20 do 106 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama

Za godinu koja se završava 31. decembar

(U hiljadama KM)

GRUPA	Akcionarski kapital	Zakonske rezerve*	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke*	Ostale rezerve iz dobiti*	Revalorizacione rezerve	Akumulirani gubitak	Ukupno
31. decembar 2013. godine	156.941	17.518	61.826	26.467	3.760	(65.697)	200.815
Neto gubitak za 2014. godinu	-	-	-	-	-	(21.013)	(21.013)
Ostala sveobuhvatna dobit							
Stavke koje mogu biti reklassifikovane u bilans uspjeha:							
Neto promjena fer vrijednosti hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju	-	-	-	-	6	-	6
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	-	-	(1)	-	(1)
Stavke koje ne mogu biti reklassifikovane u bilans uspjeha:							
Revalorizacija nekretnina i opreme i transfer amortizacije u akumulirani gubitak	-	-	-	-	(385)	229	(156)
Dobitak po osnovu promjene aktuarskih pretpostavki	-	-	-	-	33	-	33
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	-	-	35	-	35
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(312)	229	(83)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(312)	(20.784)	(21.096)
Transakcije sa vlasnicima							
Pokriće gubitka	(34.082)	(5.232)	-	(26.467)	-	65.781	-
31. decembar 2014. godine	122.859	12.286	61.826	-	3.448	(20.700)	179.719
31. decembar 2012. godine	129.168	17.518	62.064	-	6.597	24.167	239.514
Neto gubitak za 2013. godinu	-	-	-	-	-	(63.780)	(63.780)
Ostala sveobuhvatna dobit							
Stavke koje mogu biti reklassifikovane u bilans uspjeha:							
Neto promjena fer vrijednosti hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju	-	-	-	-	10	-	10
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	-	-	(1)	-	(1)
Stavke koje ne mogu biti reklassifikovane u bilans uspjeha:							
Revalorizacija nekretnina i opreme i transfer amortizacije u akumulirani gubitak	-	-	-	-	(3.120)	145	(2.975)
Gubitak po osnovu promjene aktuarskih pretpostavki	-	-	-	-	(42)	-	(42)
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	-	-	316	-	316
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(2.837)	145	(2.692)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(2.837)	(63.635)	(66.472)
Transakcije sa vlasnicima							
Raspodela dobiti za pokriće nedostajućih rezervi/Prenos u Ostale rezerve iz dobiti	-	-	26.229	-	-	(26.229)	-
Prenos unutar rezervi	-	-	(26.467)	26.467	-	-	-
Emisija akcija	27.773	-	-	-	-	-	27.773
Ukupno transakcije sa vlasnicima	27.773	-	(238)	26.467	-	(26.229)	27.773
31. decembar 2013. godine	156.941	17.518	61.826	26.467	3.760	(65.697)	200.815

*Da bi se poboljšala prezentacija izvještaja Zakonske rezerve, Regulatorne rezerve za kreditne gubitke i Ostale rezerve iz dobiti su prikazane posebno.

Napomene na stranama od 20 do 106 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2014.

Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama

Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama (nastavak)

Za godinu koja se završava 31. decembar

(U hiljadama KM)

BANKA	Akcionarski kapital	Zakonske rezerve*	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke*	Ostale rezerve iz dobiti*	Revalorizacione rezerve	Akumulirani gubitak	Ukupno
31. decembar 2013. godine	156.941	17.518	61.826	26.467	3.760	(65.780)	200.732
Neto gubitak za 2014. godinu	-	-	-	-	-	(21.555)	(21.555)
Ostala sveobuhvatna dobit							
Stavke koje mogu biti reklassifikovane u bilans uspjeha:							
Neto promjena fer vrijednosti hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju	-	-	-	-	6	-	6
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	-	-	(1)	-	(1)
Stavke koje ne mogu biti reklassifikovane u bilans uspjeha:							
Revalorizacija nekretnina i opreme i transfer amortizacije u akumulirani gubitak	-	-	-	-	(385)	229	(156)
Dobitak po osnovu promjene aktuarskih prepostavki	-	-	-	-	33	-	33
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	-	-	35	-	35
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(312)	229	(83)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(312)	(21.326)	(21.638)
Transakcije sa vlasnicima							
Pokriće gubitka	(34.082)	(5.232)	-	(26.467)	-	65.781	-
31. decembar 2014. godine	122.859	12.286	61.826	-	3.448	(21.325)	179.094
31. decembar 2012. godine	129.168	17.518	62.064	-	6.597	26.655	242.002
Neto gubitak za 2013. godinu	-	-	-	-	-	(66.351)	(66.351)
Ostala sveobuhvatna dobit							
Stavke koje mogu biti reklassifikovane u bilans uspjeha:							
Neto promjena fer vrijednosti hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju	-	-	-	-	10	-	10
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	-	-	(1)	-	(1)
Stavke koje ne mogu biti reklassifikovane u bilans uspjeha:							
Revalorizacija nekretnina i opreme i transfer amortizacije u akumulirani gubitak	-	-	-	-	(3.120)	145	(2.975)
Gubitak po osnovu promjene aktuarskih prepostavki	-	-	-	-	(42)	-	(42)
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	-	-	316	-	316
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(2.837)	145	(2.692)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(2.837)	(66.206)	(69.043)
Transakcije sa vlasnicima							
Raspodela dobiti za pokriće nedostajućih rezervi/Prenos u Ostale rezerve iz dobiti	-	-	26.229	-	-	(26.229)	-
Prenos unutar rezervi	-	-	(26.467)	26.467	-	-	-
Emisija akcija	27.773	-	-	-	-	-	27.773
Ukupno transakcije sa vlasnicima	27.773	-	(238)	26.467	-	(26.229)	27.773
31. decembar 2013. godine	156.941	17.518	61.826	26.467	3.760	(65.780)	200.732

*Da bi se poboljšala prezentacija izvještaja Zakonske rezerve, Regulatorne rezerve za kreditne gubitke i Ostale rezerve iz dobiti su prikazane posebno.
Napomene na stranama od 20 do 106 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izvještaj o tokovima gotovine

Za godinu koja se završava 31. decembar
(U hiljadama KM)

	Napomene	2014.	GRUPA 2013.	BANKA 2013.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti				
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima		48.614	69.614	47.878
Troškovi kamata		(17.537)	(25.813)	(17.537)
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani		5.622	5.720	5.622
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima		(32.516)	(36.891)	(31.260)
Isplate po vanbilansnim ugovorima		(1.154)	(1.614)	(1.154)
Primici i isplate po vanrednim stawkama		7.231	(5.200)	7.212
Krediti dati klijentima i novčane pozajmice		213.782	162.725	207.511
Depoziti klijenata		(174.573)	(189.218)	(174.868)
Plaćeni porez na dobit		(1.146)	(823)	(1.133)
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti		48.323	(21.500)	42.271
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti				
Naplaćena kamata		324	343	324
Primici dividendi		7	13	7
Ulaganja u vrijednosne papire raspoložive za prodaju		(2.693)	(3.845)	(2.693)
Kupovina nematerijalne imovine		(1.732)	(602)	(1.732)
Kupovina materijalne aktive		(1.780)	(1.733)	(1.623)
Sticanje učešća u subsidijarnim licima		-	(500)	(1.000)
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti		(5.874)	(5.824)	(6.217)
Novčani tokovi od finansijskih aktivnosti				
Primici od izdavanja akcija		-	27.382	-
Kamata plaćena na pozajmice		(2.632)	(2.775)	(2.293)
Povećanje uzetih pozajmica		6.266	15.278	4.372
Smanjenje uzetih pozajmica		(45.940)	(18.275)	(37.980)
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti		(42.306)	21.610	(35.901)
Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenta		143	(5.714)	153
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		294.263	299.035	294.249
Efekti promjene deviznog kursa		1.448	942	1.448
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine		295.854	294.263	295.850
Gotovina i gotovinski ekvivalenti se sastoje od sljedećih pozicija izvještaja o finansijskom položaju:				
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	15	248.416	257.300	248.416
Sredstva kod drugih banaka	16	47.418	36.985	47.414
Pripadajuća kamata i rezervisanja		20	(22)	20
		295.854	294.263	295.850
				294.249

Napomene na stranama od 20 do 106 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

1. Opšte informacije

Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: Banka) je pravni sljedbenik Kristal banke a.d., Banja Luka koja je prvobitno osnovana kao nezavisna banka 30. septembra 1992. godine, a 16. maja 1997. godine je transformisana u akcionarsko društvo. Prije osnivanja nezavisne banke, Banka je poslovala kao glavna filijala Jugobanke d.d., Sarajevo, povezane banke Jugobanke d.d., Beograd. Rješenjem Osnovnog suda u Banjoj Luci (br. U/I 2308/03) od 9. oktobra 2003. godine, Banka je dobila sadašnji naziv.

Banka je u 99,81% vlasništvu Hypo Group Alpe Adria AG, Klagenfurt, Austrija, članica Hypo Alpe-Adria Grupe. Više informacija je iskazano u Napomeni 2.2 i Napomeni 31.

Banka je registrovana u Republici Srpskoj za obavljanje platnog prometa i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu, i u skladu sa propisima Republike Srpske, dužna je da posluje na principima likvidnosti, solventnosti i rentabilnosti.

Registrovano sjedište Banke je u Banjoj Luci, Aleja Svetog Save 13, Republika Srpska. Na dan 31. decembra 2014. godine, Banka pored sjedišta u Banjoj Luci, ima i 36 poslovnica širom Bosne i Hercegovine (BiH), (31. decembar 2013. godine: sjedište u Banjoj Luci i 36 poslovnice).

Banka je 100% vlasnik društva Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka (u daljem tekstu: Društvo), koje zajedno s Bankom čini Grupu.

Na dan 31. decembra 2014. godine Banka je imala 507 zaposlenih (31. decembar 2013.: 514 zaposlenih), a Grupa 521 zaposlenih (31. decembar 2013.: 532 zaposlenih).

Uprava	
Direktor od 21.06.2012.	Goran Babić
Izvršni direktor od 17.10.2012.	Martin Leberle
Izvršni direktor od 01.01.2014.	Major Zoltan
Nadzorni odbor Banke	
Predsjednik od 20.09.2010. do 26.05.2014.	Rainer Sichert
Predsjednik od 26.05.2014.	Alexander Picker
Zamjenik predsjednika od 28.10.2013.-do 26.05.2014.	Wolfgang Edelmüller
Zamjenik predsjednika od 26.05.2014.	Stefan Selden
Član od 27.05.2010. do 26.05.2014.	Stephan Holzer
Član od 23.05.2011. do 26.05.2014.	Sebastian Firlinger
Član od 14.12.2012.	Neven Raić
Član od 26.05.2014.	Manfred Kohlweg
Član od 26.05.2014.	Rupert Schindler

Odbor za reviziju Banke	
Predsjednik od 29.05.2011.	Đorđe Lazović
Član od 29.05.2011.	Andrea Castellarin
Član od 29.05.2011. do 27.03.2014.	Maria Auer
Član od 25.02.2012. do 08.09.2014.	Sandra Baier
Član od 27.03.2014.	Marlen Schillander-Pinter
Član od 08.09.2014.	Ivana Pantović
Član od 24.06.2014.	Ines Krnić

2. OSNOVA PRIPREME

2.1. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja

a) Izjava o usklađenosti

Finansijski izvještaji Banke i Grupe su pripremljeni u skladu sa zakonskim računovodstvenim propisima koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka u Republici Srpskoj.

Poslovanje Banke i Grupe je regulisano Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije („Službeni glasnik RS“, broj 36/09 i 52/11), Zakonom o Bankama Republike Srbije te drugim relevantnim propisima za banke koji regulišu finansijsko izvještavanje Banke, a koje izdaje Agencija za bankarstvo Republike Srbije („Agencija“), koja je centralna nadzorna institucija bankarskog sistema u Republici Srpskoj.

Iako se baziraju na Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja („MSFI“), zakonski računovodstveni propisi za banke, u skladu s kojima su pripremljeni ovi finansijski izvještaji, se u jednom važnom aspektu razlikuju od MSFI-a, kao što je navedeno u nastavku:

- Na osnovu Uputstva o načinu postupanja sa stečenom materijalnom aktivom primljenom kao djelimična ili potpuna naplata dugova donešenog od strane Agencije za bankarstvo Republike Srbije, materijalnu aktivanamjenjenu prodaji, banke su bile u obavezi prodati u roku od jedne godine od dana sticanja, a narednog dana nakon isteka ovog roka istu su bile dužne u svojim poslovnim knjigama iskazati po tehničkoj vrijednosti od 1 KM, što nije bilo u skladu sa MSFI/MRS (MRS 2 „Zalihe“ i MSFI 5 „Stalna imovina koja se drži za prodaju i prestanak poslovanja“). Navedeno Uputstvo bilo je na snazi do 6. avgusta 2013. godine. Donošenjem Odluke o stavljanju van snage Uputstva o načinu postupanja sa stečenom materijalnom aktivom primljenom kao djelimična ili potpuna naplata dugova od strane Agencije za bankarstvo Republike Srbije navedeno Uputstvo je ukinuto, nakon čega Banka stečenu materijalnu aktivanamjenjenu prodaju, djelimična ili potpuna naplata dugova incijalno vrednuje po trošku sticanja. Nakon početnog priznavanja ove nekretnine se iskazuju po nižoj od sledeće dvije vrijednosti – nabavnoj vrijednosti/ cijeni koštanja ili neto ostvarivoj vrijednosti. Prema procjeni Banke, neto ostvariva vrijednost stečene imovine koja je na dan bilansa iskazana po tehničkoj vrijednosti iznosi 4.436 hiljada KM (31. decembar 2013: 5.177 hiljada KM).

Shodno tome, ovi finansijski izvještaji koji su pripremljeni u skladu sa statutarnim računovodstvenim propisima u Republici Srpskoj nisu ekvivalentni i ne predstavljaju finansijske izvještaje pripremljene u skladu s MSFI.

Finansijski izvještaji Banke i Grupe odobreni su za izдавanje od strane Uprave na dan 25. maja 2015.

b) Osnove mjerena

Priloženi finansijski izvještaji su sastavljeni prema konceptu istorijskih troškova osim za zgrade i opremu, investicione nekretnine, nematerijalnu imovinu, i određene finansijske instrumente koji su vrednovani po fer vrijednosti.

c) Funkcionalna i valuta prikazivanja

Stavke uključene u finansijske izvještaje odmjeravaju se korištenjem valute primarnog privrednog okruženja u kome Banka posluje (funkcionalna valuta). Finansijski izvještaji su prikazani u KM, koja predstavlja funkcionalnu valutu i valutu prikazivanja. Vrijednosti su zaokružene na najbližu hiljadu osim ako drugačije nije navedeno.

Centralna Banka Bosne i Hercegovine sprovodi politiku kursa na principu „Currency Boarda“ prema kojem je KM vezana za EUR u odnosu 1 : 1,95583, koji je korišten kroz 2014. i 2013. godinu.

Kursevi korišteni za preračun na dan 31. decembra 2014. iznosili su EUR 1 = 1,9558 KM, CHF 1 = 1,6261 KM i USD 1 = 1,6084 KM, (31. decembra 2013.: 1 EUR= 1,9558 KM, 1 CHF= 1,5954 KM i 1 USD = 1,4190 KM).

d) Korištenje procjena i pretpostavki

Priprema finansijskih izvještaja zahtjeva od rukovodstva donošenje procjena i pretpostavki koje utiču na primjenu računovodstvenih politika i iskazane iznose imovine i obaveza, te objavu potencijalnih i preuzetih obaveza na datum izvještavanja, kao i iznose prihoda, rashoda i ostale sveobuhvatne dobiti tokom izvještajnog perioda. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od procjena.

2. OSNOVA PRIPREME (nastavak)

2.1. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja (nastavak)

d) Korištenje procjena i pretpostavki (nastavak)

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se preispituju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u periodu u kojem je procjena izmijenjena, ukoliko promjena utiče samo na taj period, ili u periodu promjene i budućim periodima ukoliko promjena utiče na tekuće i buduće periode.

Informacije o procjenama rukovodstva, koje se odnose na primjenu MSFI-ja i koje imaju značajan uticaj na finansijske izvještaje i informacije o procjenama sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini, objavljene su u napomeni 4.

2.2. Koncept nastavka poslovanja

Finansijski izvještaji Grupe i Banke sastavljeni su u skladu sa konceptom nastavka poslovanja koji podrazumjeva da će oni nastaviti da posluju u predvidljivoj budućnosti.

U vezi procjene nastavka bankarskog poslovanja Hypo Group Alpe Adria, Uprava podvlači pretpostavku da će zaključivanje prodaje mreže Hypo Group Alpe Adria američkom Fondu Advent International Corporation i Evropskoj Banci za Obnovu i Razvoj (EBRD) biti kompletirana u 2015. godini. Taj proces je uslovjen ispunjenjem određenih ugovornih rokova i uslova koji se moraju ispuniti ne kasnije od 30. juna 2015. godine. Ugovor o prodaji neće više biti pravno obavezujući ako se zaključivanje sa navedenim ugovornim stranama ne završi do kraja juna 2015. godine. U slučaju da se prodaja ne završi sa alternativnim kupcem u okviru preostalog, ograničenog vremenskog perioda do kraja 2015. godine, HGAA i sve njenе podružnice će se morati ugasiti prema Odluci Evropske Komisije od 3. septembra 2013. godine. U skladu sa Odlukom Evropske Komisije, imovina ugašenih pravnih lica se mora ukloniti, likvidirati ili ugasiti na aktivnan ili optimalan način. Pod nekim okolnostima, ova situacija bi uključila mogući rizik da lokalni regulatori isforsiraju nacionalizaciju banaka podružnica kako bi stabilizovali pojedinačne banke i spriječili odlive štednih depozita. Razvoj operativnog poslovanja i razvoj profitabilnosti bi se mogli naći pod negativnim uticajem pogoršanja ponašanja dužnika, prijevremene otplate kredita kao i migracije ključnih radnika i zaposlenika sa stručnim znanjima. Posljedično, javljaju se određene nesigurnosti da bi navedeni rizici mogli značajno uticati na razvoj kompanije i rezultovati u značajnom pogoršanju situacije sa rizicima, samim tim, prijeteći nastavku postojanja kompanije. Kao rezultat toga, procjena nastavka bankarskog poslovanja Hypo Group Alpe Adria će se bazirati na promjenjenoj situaciji u slučaju da se trenutni Ugovor o prodaji ne zaključi do 30. juna 2015. godine. Na bazi informacija koje su joj dostupne na datum Bilansa stanja, Uprava je mišljenja da je zaključivanje prodaje dovoljno vjerovatno do 30. juna 2015. godine i da je pretpostavka nastavka bankarskog poslovanja korektna.

Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka („Banka“) je svoje poslovanje u 2014. godini obavljala u skladu sa zakonskim propisima. Na dan 31. decembar 2014. godine, Banka je iskazala pokazatelj adekvatnosti kapitala u visini od 23,5%, što je znatno iznad propisanog limita od 12,00% (procenat na 31.12.2013.: 20,2%), kako je navedeno u Napomeni 6 uz finansijske izveštaje.

Tokom godine, nivo likvidnosti Banke se kretao u okviru dozvoljenih pokazatelja propisanih od strane Agencije za bankarstvo Republike Srbije.

S obzirom na jaku kapitalnu i likvidnosnu poziciju Banke, kao i činjenicu da se transakcija prodaje Hypo Grupe privodi kraju, rukovodstvo je zaključilo da ovi finansijski izveštaji mogu biti sačinjeni na bazi koncepta nastavka poslovanja koji podrazumjeva da će Grupa i Banka nastaviti da posluju u predvidljivoj budućnosti.

2.3. Uticaj i primjena novih i revidiranih Međunarodnih standarda za finansijsko izvještavanje (MSFI) i Međunarodnih računovodstvenih standarda (MRS)

Nekoliko novih standarda i amandmana na standarde su stupili na snagu na godišnji period počevši od 1. januara 2014. godine; Banka i Grupa u pripremi finansijskih izvještaja nisu primijenile dolje navedene nove ili izmijenjene standarde.

2. OSNOVA PRIPREME (nastavak)

2.3. Uticaj i primjena novih i revidiranih Međunarodnih standarda za finansijsko izvještavanje (MSFI) i Međunarodnih računovodstvenih standarda (MRS) (nastavak)

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

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

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

2.4. Reklasifikacija uporednih podataka

Grupa i Banka su određene pozicije izvještaja o dobitku ili gubitku izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. decembar 2014. godine reklassifikovale u cilju bolje i pravilnije prezentacije istih. U skladu s tim uporedni podaci iz poslovne 2013. godine su takođe reklassifikovani u cilju uporedivosti. Nema uticaja na objavljeni rezultat i neto imovinu.

U sljedećoj tabeli dat je prikaz reklassifikacije između pozicija izvještaja o dobitku ili gubitku:

2. OSNOVA PRIPREME (nastavak)

2.4. Reklasifikacija uporednih podataka (nastavak)

	2013. reklasifikovana	reklasifikacija	GRUPA 2013. objavljena	2013. reklasifikovana	reklasifikacija	BANKA 2013. objavljena
Prihodi po osnovu kamata	58.232	-	58.232	57.320	-	57.320
Rashodi po osnovu kamata	(26.076)	-	(26.076)	(25.534)	-	(25.534)
Neto prihod od kamata	32.156	-	32.156	31.786	-	31.786
Prihodi po osnovu naknada i provizija	14.782	-	14.782	14.718	-	14.718
Rashodi po osnovu naknada i provizija	(2.269)	-	(2.269)	(2.264)	-	(2.264)
Neto prihod od naknada i provizija	12.513	-	12.513	12.454	-	12.454
Neto prihodi od kursnih razlika	942	-	942	942	-	942
Ostali prihodi iz poslovanja	7.877	-	7.877	7.807	-	7.807
Troškovi zaposlenih	(16.856)	56	(16.912)	(15.953)	59	(16.012)
Amortizacija	(4.686)	56	(4.742)	(4.560)	56	(4.616)
Ostali rashodi iz poslovanja	(19.050)	(56)	(18.994)	(18.500)	(59)	(18.441)
DOBIT PRIJE UMANJENJA VRJEDNOSTI I REZERVISANJA	12.896	56	12.840	13.976	56	13.920
Rezervisanje za potencijalne gubitke, ugovorene obaveze i otpise	(63.226)	-	(63.226)	(63.281)	-	(63.281)
Rezervisanja za ostale rizike i potencijalne obaveze	(7.953)	-	(7.953)	(7.953)	-	(7.953)
Gubici od umanjenja vrijednosti nekretnina i opreme	(4.953)	-	(4.953)	(4.953)	-	(4.953)
Gubici od promjene fer vrijednosti investicionih nekretnina	(1.023)	(56)	(967)	(1.023)	(56)	(967)
Gubici od umanjenja vrijednosti učešća	-	-	-	(3.500)	-	(3.500)
GUBITAK PRIJE POREZA	(64.259)	-	(64.259)	(66.734)	-	(66.734)
Porez na dobit	479	-	479	383	-	383
NETO GUBITAK TEKUĆE GODINE	(63.780)	-	(63.780)	(66.351)	-	(66.351)

2. OSNOVA PRIPREME (nastavak)

2.4. Reklasifikacija uporednih podataka (nastavak)

U sljedećoj tabeli dat je prikaz reklasifikacije između pozicija izvještaja o finansijskom položaju:

	2013. reklasifikovana	reklasifikacija	GRUPA 2013. objavljena	2013. reklasifikovana	reklasifikacija	BANKA 2013. objavljena
IMOVINA						
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	257.300	(14)	257.314	257.300	-	257.300
Sredstva kod drugih banaka	36.985	14	36.971	36.971	-	36.971
Krediti i potraživanja od klijenata	796.934	(3.993)	800.927	787.267	(3.993)	791.260
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	20.071	-	20.071	20.071	-	20.071
Učešća	-	-	-	1.000	-	1.000
Nekretnine i oprema	37.197	-	37.197	36.841	-	36.841
Nematerijalna ulaganja	11.541	-	11.541	11.461	-	11.461
Investicione nekretnine	2.573	-	2.573	2.573	-	2.573
Preplaćeni porez na dobit	142	-	142	142	-	142
Odložena poreska sredstva	2.332	-	2.332	2.006	-	2.006
Ostala finansijska aktiva	10.003	10.003	-	9.928	9.928	-
Ostala aktiva	4.558	(10.003)	14.561	4.456	(9.928)	14.384
Ukupna imovina	1.179.636	(3.993)	1.183.629	1.170.016	(3.993)	1.174.009
OBAVEZE						
Depoziti banaka i finansijskih institucija	332.696	(141)	332.837	333.621	(141)	333.762
Depoziti komitenata	412.791	-	412.791	412.791	-	412.791
Obaveze po kreditima	166.899	141	166.758	156.696	141	156.555
Subordinisane obaveze	35.479	-	35.479	35.479	-	35.479
Ostale finansijske obaveze	12.444	12.444	-	12.274	12.274	-
Ostale obaveze	1.766	(16.437)	18.203	1.677	(16.267)	17.944
Ostala rezervisanja	16.169	-	16.169	16.169	-	16.169
Odložene poreske obaveze	577	-	577	577	-	577
Ukupne obaveze	978.821	(3.993)	982.814	969.284	(3.993)	973.277
KAPITAL						
Akcionarski kapital	156.941	-	156.941	156.941	-	156.941
Zakonske rezerve	17.518	17.518	-	17.518	17.518	-
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	61.826	61.826	-	61.826	61.826	-
Ostale rezerve iz dobiti	26.467	(79.344)	105.811	26.467	(79.344)	105.811
Revalorizacione rezerve	3.760	-	3.760	3.760	-	3.760
Akumulirani gubitak	(65.697)	-	(65.697)	(65.780)	-	(65.780)
Ukupan kapital	200.815	-	200.815	200.732	-	200.732
Ukupne obaveze i kapital	1.179.636	(3.993)	1.183.629	1.170.016	(3.993)	1.174.009

2. OSNOVA PRIPREME (nastavak)

2.4. Reklasifikacija uporednih podataka (nastavak)

Materijalno značajna promjena se odnosi na naplaćenu razgraničenu naknadu po kreditima koja je, u skladu sa MRS-om 39, reklassifikovana sa pozicije Ostale obaveze u poziciju Krediti i potraživanja od klijenata.

U priloženim finansijskim izvještajima nadalje se koriste reklassifikovani podaci za poslovnu 2013. godinu.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1 Osnova za konsolidaciju

i. Poslovne kombinacije

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

ii. Podružnice

Finansijski izvještaji se pripremaju za Banku i Grupu. Finansijski izvještaji Grupe uključuju konsolidovane finansijske izvještaje Banke i društva Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o., Banja Luka koje je pod njenom kontrolom (podružnice). Ulaganje u podružnicu (učešće) iskazuje se po trošku ulaganja umanjenom za ispravak vrijednosti u odvojenim finansijskim izvještajima Banke.

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

iii. Transakcije koje se eliminisu prilikom konsolidacije

Unutargrupna stanja i transakcije te nerealizovani prihodi i rashodi (s izuzetkom dobitaka ili gubitaka po osnovi kursnih razlika), koji proizlaze iz unutargrupsnih transakcija, eliminisu se prilikom sastavljanja konsolidovanih finansijskih izvještaja. Nerealizovani gubici se eliminisu na isti način kao i nerealizovani dobici, ali samo pod uslovom da nema dokaza o umanjenju vrijednosti.

3.2. Prihodi i rashodi po osnovu kamata

Prihodi i rashodi od kamata za sve kamatonosne finansijske instrumente priznaju se u okviru prihoda od kamata i rashoda od kamata u izvještaju o dobitku ili gubitku kako nastaju metodom efektivne kamatne stope. Prihodi i rashodi od kamata se evidentiraju po obračunskoj osnovi. Metod efektivne kamatne stope je metod kojim se računaju troškovi otplate finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza kao i troškovi dodjeljivanja prihoda ili rashoda od kamata u određenom periodu. Efektivna kamatna stopa je stopa koja diskonтуje procijenjena buduća plaćanja ili primanja kroz očekivani životni vijek finansijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, u kraćem vremenskom periodu, na neto knjigovodstvenu vrijednost finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.2. Prihodi i rashodi po osnovu kamata (nastavak)

Kada se računa efektivna kamatna stopa, Banka procjenjuje novčane tokove uzimajući u obzir sve ugovorene uslove finansijskog instrumenta (na primjer, mogućnost plaćanja unaprijed), ali ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Kalkulacija uključuje sve naknade i iznose plaćene ili primljene između dvije ugovorne strane koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, troškove transakcija i sve druge premije ili diskonte.

Prihod i rashod od kamata takođe uključuje prihode i rashode od provizija i naknada koji se odnose na odobravanje kredita i ostale razlike između početne knjigovodstvene vrijednosti finansijskog instrumenta i njegove vrijednosti po dospijeću, koje se priznaju primjenom metode efektivne kamatne stope.

3.3. Prihodi i rashodi od provizija i naknada

Naknade i provizije po poslovima platnog prometa se priznaju po obračunskoj osnovi u trenutku dospijeća za naplatu odnosno kada je usluga pružena.

Prihodi od naknada i provizija se odnose na lokalni i međunarodni platni promet, prihode od naknada po vanbilansnim poslovima (izdavanje garancija), brokersko-dilerskim poslovima i slično.

Rashode od naknada i provizija čine rashodi od naknada koje Banka plaća Centralnoj banci Bosne i Hercegovine za poslove lokalnog platnog prometa, troškovi SWIFT-a, troškovi poslovanja s karticama i druge slične naknade (Napomena 8).

3.4. Preračunavanje stranih valuta

Transakcije u stranoj valuti se preračunavaju u funkcionalnu valutu primjenom deviznih kurseva važećih na dan transakcije. Sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti na datum bilansa stanja preračunati su u KM po zvaničnom kursu važećim na taj dan. Potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u KM po zvaničnom kursu na datum izvještaja o finansijskom položaju.

Kursne razlike, nastale kao rezultat preračunavanja, knjiže se u korist prihoda ili na teret rashoda u izvještaju o dobitku ili gubitku. Grupa i Banka nemaju monetarnih hartija od vrijednosti izraženih u stranim valutama.

Kursevi koji se koriste u finansijskim izvještajima su zvanični kursevi utvrđeni od strane Centralne Banke Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: CBBH).

3.5. Primanja zaposlenih

Kratkoročne naknade zaposlenima

Kratkoročne naknade zaposlenima obuhvataju plate i naknade plata i sve poreze i doprinose vezane za naknade zaposlenima koje se plaćaju fondovima Republike Srpske, obračunate primjenom određenih postotaka utvrđenih prema odgovarajućim propisima. Kratkoročne naknade zaposlenima priznaju se kao rashod u periodu u kome su nastale.

Otpremnine i prava po osnovu korištenja godišnjeg odmora

Prema Granskom kolektivnom ugovoru finansijskih organizacija Republike Srpske, zaposleni imaju pravo na naknadu po osnovu otpremnine. Obaveze za otpremnine prikazane u izvještaju o dobitku ili gubitku predstavljaju sadašnju vrijednost definisanih obaveza po naknadama koje se izračunavaju na bazi aktuarskih obračuna.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.5. Primanja zaposlenih (nastavak)

Otpremnine i prava po osnovu korištenja godišnjeg odmora (nastavak)

Rezervisanja za otpremnine i prava po osnovu korištenja godišnjeg odmora se iskazuju u izvještaju o finansijskom položaju u okviru „Ostalih obaveza“.

Rezervisanja za otpremnine se zasnivaju na aktuarskim izvještajima i koriste se samo za šta su namijenjena. Na kraju svake godine vrše se provjere ispravnosti obračuna rezervisanja za otpremnine i prava po osnovu korištenja godišnjeg odmora. U skladu sa izmjenama i dopunama MRS 19, promjena rezervisanja po osnovu otpremnina prikazuje se izvještaju o dobitku ili gubitku u okviru „Troškova zaposlenih“ uz pretpostavku da se ne odnose na aktuarske dobitke i gubitke, u protivnom isti se odmah iskazuju u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti. Otpremnine koje dospijevaju u periodu dužem od 12 mjeseci nakon datuma bilansa svode se na sadašnju vrijednost.

3.6. Porez na dobit

Porez na dobit tekuće godine

Tekući porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa Zakonom o porezu na dobit. Tekući porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava primjenom propisane poreske stope od 10% na osnovicu utvrđenu poreskim bilansom, koju predstavlja iznos dobiti prije oporezivanja po odbitku efekata uskladivanja prihoda i rashoda, a u skladu sa poreskim propisima Republike Srpske.

Poreski propisi Republike Srpske ne predviđaju mogućnost da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povrat poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, gubici iz tekućeg perioda iskazani u poreskom bilansu mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.

Odloženi porez na dobit

Odloženi porez na dobit se obračunava i evidentira na privremene razlike između poreske osnovice sredstava i obaveza i njihovih iznosa iskazanih u finansijskim izvještajima. Odložene poreske obaveze priznaju se za sve oporezive privremene razlike između poreske osnovice sredstava i obaveza na dan bilansa i iznosa iskazanih za svrhe izvještavanja, a što će rezultirati oporezivim iznosima budućih perioda.

Odložena poreska sredstva priznaju se za sve odbitne privremene razlike, neiskorištena poreska sredstva i neiskorištene poreske gubitke, do iznosa za koji je vjerovatno da će budući oporezivi dobici biti dovoljni da omoguće realizaciju (korišćenje) odbitnih privremenih razlika, neiskorištenih poreskih sredstava i neiskorištenih poreskih gubitaka.

Odloženo poresko sredstvo se priznaje do iznosa za koji je vjerovatno da će buduća oporeziva dobit biti raspoloživa i da će se privremene razlike izmiriti na teret dobiti.

Tekući i odloženi porezi se priznaju kao prihodi i rashodi i uključeni su u rezultat perioda.

3.7. Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe izvještavanja o novčanim tokovima, novac, sredstva na računima Centralne banke, računi u stranim valutama kod inostranih i domaćih banaka, te kratkoročni depoziti s rokom dospijeća do 30 dana koji se drže na računima kod domaćih i inostranih banaka smatraju se novčanim ekvivalentima.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.8. Finansijski instrumenti

a) Priznavanje

Grupa i Banka kredite i potraživanja i ostale finansijske obaveze priznaje na datum nastanka tj. kada su plasirani komitentima odnosno primljeni od zajmodavca.

Redovne kupovine i prodaje finansijskih instrumenata priznaju se na datum trgovanja odnosno datuma kada Grupa postaje jedna od ugovornih strana.

b) Klasifikacija

Grupa i Banka klasificuju svoje finansijske instrumente u sljedeće kategorije: finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobitku ili gubitku; krediti i potraživanja; sredstva koja se drže do dospijeća; i sredstva raspoloživa za prodaju i ostale finansijske obaveze. Rukovodstvo pri inicijalnom priznavanju određuje klasifikaciju sredstava.

Na dan 31. decembra 2014. godine i 2013. godine, Grupa je imala samo kredite i potraživanja i finansijska sredstva raspoloživa za prodaju.

Krediti i potraživanja

Krediti i potraživanja su nederativna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim isplatama koja nisu kotirana na aktivnom tržištu.

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju su ona koja se namjeravaju držati neodređeni vremenski period, koja se mogu prodati zbog potreba likvidnosti ili promjena kamata, kursa ili cijena kapitala.

Ostale finansijske obaveze

Ostale finansijske obaveze čine sve finansijske obaveze koje nisu vrednovane po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobitku ili gubitku i uključuju obaveze prema klijentima, obaveze prema bankama i drugim finansijskim institucijama kao i subordinirani dug.

c) Početno i naknadno mjerjenje

Ulaganja se inicijalno priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za transakcione troškove za sva finansijska sredstva i obaveze koja se ne vode po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobitku ili gubitku. Finansijska sredstva se isknjižavaju u trenutku kada je Grupa prenijela sve rizike i prava po osnovu vlasništva ili kada je isteklo pravo Grupe da primi novčane tokove po osnovu finansijskih sredstava.

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju i finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobitku ili gubitku konsekventno se iskazuju po fer vrijednosti. Krediti i potraživanja i sredstva koja se drže do dospijeća te ostale finansijske obaveze iskazuju se po amortizovanoj vrijednosti korištenjem metode efektivne kamatne stope. Prihodi i rashodi od promjene fer vrijednosti finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobitku ili gubitku, se priznaju u izvještaju o dobitku ili gubitku u periodu u kom su nastali. Prihodi i rashodi od promjene fer vrijednosti finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju iskazuju se direktno u kapitalu, sve do isknjižavanja ili gubitka uslijed umanjenja vrijednosti, kada se kumulirani prihod ili rashod, prethodno priznat u okviru kapitala knjiži u izvještaju o dobitku ili gubitku. Međutim, kamata izračunata korištenjem metode efektivne kamatne stope priznaje se u izvještaju o dobitku ili gubitku. Dividende se priznaju u izvještaju o dobitku ili gubitku kada se uspostavi pravo datog lica da primi isplatu.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.8. Finansijski instrumenti (nastavak)

d) Mjerenje fer vrijednosti

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

Fer vrijednost hartija od vrijednosti koje se kotiraju na berzi zasniva se na tekućim cijenama ponude. Ukoliko tržište nekog finansijskog sredstva (i tržište hartija od vrijednosti koje se ne kotiraju na berzi) nije aktivno, Grupa utvrđuje fer vrijednost tehnikama procjene. To uključuje primjenu nedavnih transakcija između nezavisnih strana, pozivanje na druge instrumente koji su suštinski isti, analizu diskontovanih novčanih tokova i druge tehnike vrednovanja.

e) Prestanak priznavanja

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

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

f) Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava

i) Finansijska imovina koja se vodi po amortizovanom trošku

Grupa procjenjuje, na svaki izvještajni datum, da li postoji objektivan dokaz da je vrijednost finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava umanjena tj. da li je sredstvo obezvrijedeno (umanjeno).

Finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstva je obezvrijedena i gubici po osnovu umanjenja vrijednosti se priznaju samo ako postoji objektivan dokaz o obezvrijedenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog priznavanja sredstva (slučaj gubitka) i kada slučaj gubitka utiče na procijenjene buduće novčane tokove finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koji može biti pouzdano procijenjen. Kriterijumi koje Grupa i Banka koriste da odredi da li postoji objektivan dokaz o obezvrijedenju uključuju:

- Značajne finansijske poteškoće dužnika;
- Kašnjenje u plaćanju više od 90 dana; dužnik je u kašnjenju više od 90 dana u materijalno značajnom iznosu. Pod materijalno značajnim iznosom podrazumijevaju se potraživanja Grupe i Banke od dužnika:
 - pravnog lica koja su veća od 250,00 EUR (488,96 KM) i 2.5% ukupne izloženosti dužnika,
 - fizičkog lica koja su veća od 1% ukupne izloženosti dužnika i 10,23 EUR (20,00 KM) u zavisnosti koji je od tih iznosa manji;
- Dodjeljivanje kategorije rizika C ili lošija prema klasifikaciji Agencije za bankarstvo Republike Srbije;
- Rejting 5A ili lošiji;
- Restruktuiranje kredita (značajne promjene uslova, smanjenje kamatne stope, djelimični grejs periodi) neophodne zbog kreditnog (finansijskog) položaja (ne tržišno uslovljene ili tehničke promjene). Ovo uključuje obavezne prolongacije;
- Smanjenje pokrića, npr. uzrokovano manjom vrijednošću kolateralata (posebno vezano za projektno finansiranje) u slučaju nedovoljnih drugih izvora novčanog toka;
- Nekooperativnost klijenta u slučaju dokazanih problema sa otplaćivanjem;
- Likvidacija poslovanja ili stečaj dužnika.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.8. Finansijski instrumenti (nastavak)

f) Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava (nastavak)

i) Finansijska imovina koja se vodi po amortizovanom trošku (nastavak)

Procjenu perioda između pojavljivanja gubitka i njegove identifikacije vrši rukovodstvo, posebno za svaku vrstu portfolija. Ovaj period se u načelu kreće od tri do dvanaest mjeseci, mada u izuzetnim slučajevima period može biti i duži.

Grupa i Banka prvo procjenjuju da li postoji objektivan dokaz o obezvrijedenju za pojedinačno finansijsko sredstvo koje je pojedinačno značajno, i pojedinačno ili grupno za finansijska sredstva koja nisu pojedinačno značajna. Ako se utvrdi da ne postoji objektivan dokaz o pojedinačnom obezvrijedenju za finansijsko sredstvo, bilo da je značajno ili ne, to sredstvo se uključuje u grupu finansijskih sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika i grupno procjenjuje obezvrijedenje. Sredstva kod kojih se pojedinačno procjenjuje umanjenje vrijednosti i za koja se gubitak pri obezvrijedenju priznaje ili nastavlja da se priznaje, nisu uključena u grupno procjenjivanje umanjenja vrijednosti.

Ukoliko postoji objektivni dokaz o obezvrijedenju vrijednosti finansijske imovine koja se vodi po amortizovanom trošku, iznos gubitka se utvrđuje kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti sredstava i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova (isključujući buduće kreditne gubitke koji nisu nastali), diskontovanih po originalnoj efektivnoj kamatnoj stopi primjenjivo za dato finansijsko sredstvo. Iznos knjigovodstvene vrijednosti sredstava se smanjuje upotrebom računa ispravke vrijednosti i iznos gubitka se priznaje u izvještaju o dobitku ili gubitku. Ukoliko finansijsko sredstvo ima variabilnu kamatnu stopu, diskontna stopa za utvrđivanje gubitka od umanjenja vrijednosti predstavlja tekuća efektivna kamatna stopa utvrđena ugovorom.

Kada je kredit nenaplativ vrši se otpis kredita, isknjižavanjem kredita i odgovarajuće ispravke vrijednosti. Takvi krediti se otpisuju nakon što se završe sve neophodne procedure i utvrdi iznos gubitka.

Ako se u narednom periodu iznos gubitka zbog umanjenja vrijednosti smanji i smanjenje se može objektivno povezati sa bilo kojim događajem nakon što je umanjenje priznato (kao što je poboljšanje dužnikovog kreditnog položaja), prethodno priznati gubitak zbog umanjenja vrijednosti se koriguje promjenama na računu ispravke vrijednosti. Iznos ukidanja rezervisanja se priznaje u izvještaju o dobitku ili gubitku kao prihod od ukidanja rezervisanja.

Kada je moguće, Banka nastoji reprogramirati zajmove umjesto da se namiruje iz instrumenata osiguranja koje drži kao instrumente osiguranja. Ako su uslovi finansijske imovine iznova ugovoreni ili izmijenjeni, ili je postojeća finansijska imovina zamijenjena novom zbog finansijskih teškoća dužnika, tada se procjenjuje treba li prestati priznavati finansijsku imovinu. Ako su novčani tokovi reprogramiranih zajmova značajno drugačiji, smatra se da su ugovorna prava novčanih tokova izvornih zajmova istekla. Nakon izmjene uslova, umanjenje vrijednosti mjeri se primjenom originalne efektivne kamatne stope izračunate prije izmjene uslova kreditiranja te se takvi zajmovi nadalje ne smatraju dospjelima. Reprogramirani zajmovi se kontinuirano prate kako bi se osiguralo ispunjenje svih uslova i ostvarenje budućih priliva. Za reprogramirane zajmove se i dalje izračunavaju rezervacije, na pojedinačnoj ili grupnoj osnovi, primjenom originalne efektivne kamatne stope.

Procjena potencijalnih gubitaka finansijskih sredstava u skladu sa zahtjevima Agencije za bankarstvo Republike Srpske

U skladu sa Odlukom Agencije za bankarstvo Republike Srpske o klasifikaciji aktive i vanbilansnih stavki prema stepenu naplativosti, Banka je dužna da klasificiše kredite, plasmane i druge bilansne i vanbilansne izloženosti Banke riziku u kategorije A, B, C, D i E u skladu sa procjenom naplativosti kredita i drugih plasmana na osnovu urednosti izmirenja obaveza dužnika, finansijskog položaja dužnika i instrumenata obezbjedenja naplate potraživanja. Procijenjeni iznos rezerve za potencijalne gubitke je obračunat primjenom sljedećih procenata: 2% na plasmane klasifikovane u kategoriju A, 5% - 15% na plasmane kategorije B, 16% - 40% na plasmane kategorije C, 41 - 60% na plasmane kategorije D i 100% na plasmane kategorije E.

Razlika između ispravke vrijednosti utvrđene u skladu sa MRS i procijenjene rezerve za potencijalne gubitke na plasmane svrstane u kategorije, u ranijem periodu evidentirala se na računu rezervi u okviru kapitala a izdvajanje ovih rezervi se vršilo na teret neraspoređene dobiti do visine neraspoređene dobiti. U slučaju da navedena pozicija nije bila dovoljna za pokriće nedostajućih rezervi, ista se iskazivala kao odbitna stavka od kapitala Banke.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.8. Finansijski instrumenti (nastavak)

f) Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava (nastavak)

i) Finansijska imovina koja se vodi po amortizovanom trošku (nastavak)

Ovo pravilo je bilo na snazi u periodu od 01. januara 2010. godine (momenta prelaska na obračun rezervisanja u skladu sa MRS) pa sve do 31. decembra 2013. godine od kojeg momenta prestaje obaveza pokrića nedostajućih rezervi po regulatornom zahtjevu iz dobiti. Shodno tome sva, za ove svrhe izdvojena sredstva iz dobiti Banka je mogla vratiti na račun Ostale rezerve iz dobiti koje se ne odnose na procjenu kvaliteta aktive čime je došlo do povećanja osnovnog kapitala u iznosu od 26,467 hiljada konvertibilnih maraka na dan 31. decembar 2013. godine. Na ovaj način saldo računa „Posebne rezerve za procijenjene gubitke izdvojene iz dobiti“ vraćen je na stanje 01. januara 2010. godine.

Navedene rezerve Banka ja u toku 2014. godine iskoristila za pokriće gubitka. Na dan 31. decembar 2014. godine Banka nema nedostajuće rezerve po regulatornom zahtjevu kao odbitnu stavku od kapitala (31. decembar 2013. godine nedostajuće rezerve iznose 7.210 hiljada KM). Više informacija je iskazano u Napomeni 31.

ii) Sredstva klasifikovana kao raspoloživa za prodaju

Banka na svaki izvještajni datum procjenjuje da li postoji objektivan dokaz da finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava pokazuje znakove umanjenja vrijednosti. U slučaju hartija od vrijednosti koje su klasifikovane kao sredstva raspoloživa za prodaju, značajan pad ili nastavak pada fer vrijednosti hartije ispod njene nabavne vrijednosti ukazuje da je takva hartija od vrijednosti umanjena (obezvrijedena). Ako postoji dokaz umanjenja vrijednosti za finansijska sredstva raspoloživa za prodaju, kumulirani gubitak – utvrđen kao razlika između troškova sticanja i trenutne fer vrijednosti – se priznaje u izvještaju o dobitku ili gubitku.

Ako se, u narednom periodu, poveća fer vrijednost dužničkih instrumenata priznatih kao raspoloživa za prodaju, a povećanje može biti objektivno povezano sa događajem koji je nastao nakon što je gubitak zbog umanjenja vrijednosti priznat u izvještaju o dobitku ili gubitku, gubitak zbog umanjenja vrijednosti se ukida kroz izvještaj o dobitku ili gubitku ali samo do visine ranije priznatih gubitaka, a ostatak se priznaje direktno u kapitalu kao revalorizaciona rezerva sve do momenta prodaje hartije od vrijednosti.

Međutim, bilo kakvo naknadno povećanje fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju, čija je vrijednost prethodno umanjena, priznaje se izravno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

g) Reklasifikacija

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

h) Netiranje finansijskih instrumenata

Finansijska imovina i obaveze se netiraju, a neto iznos se prikazuje u izvještaju o finansijskom položaju kada postoji zakonski provedivo pravo na prebijanje određenih iznosa i kada postoji namjera izravnjanja po neto principu, ili kada se realizacija imovine odnosno podmirivanje obavlja istovremeno.

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.9. Učešća

Učešća u podružnicama vrednuju se po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za eventualna obezvrijedeњa. Na svaki datum bilansa Banka dodatno provjerava da li postoji obezvrijedenje ulaganja u zavisna društva. Ulaganja u podružnice konsoliduju se metodom pune konsolidacije u konsolidovanim finansijskim izvještajima Grupe.

3.10. Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema su iskazane po fer vrijednosti zasnovanoj na periodičnom vrednovanju, umanjenoj za akumuliranu amortizaciju.

Naknadni troškovi se uključuju u nabavnu vrijednost sredstva ili se priznaju kao posebno sredstvo ukoliko je primjenljivo, samo kada postoji vjerovatnoća da će Grupa i Banka u budućnosti imati ekonomsku korist od tog sredstva i ako se njegova vrijednost može pouzdano izmjeriti. Svi drugi troškovi tekućeg održavanja terete izvještaj o dobitku ili gubitku perioda u kome su nastali.

Kada se knjigovodstvena vrijednost sredstva poveća kao rezultat procjene građevinskih objekata i opreme, povećanje se direktno pripisuje kapitalu kao revalorizaciona rezerva. Povećanje se priznaje u izvještaju o dobitku ili gubitku do onog iznosa do kojeg se stornira revalorizaciono smanjenje istog sredstva, koje je prethodno priznato kao prihod ili rashod. Kada se knjigovodstvena vrijednost sredstva smanji kao rezultat revalorizacije, smanjenje se priznaje kao rashod. Smanjenje se direktno knjiži na teret stavke revalorizacionih rezervi, u okviru kapitala, do iznosa postojećih revalorizacionih rezervi koje se odnose na to sredstvo.

Revalorizacione rezerve koje su sastavni dio kapitala i koje se odnose na nekretnine i opremu se direktno prenose na neraspoređenu dobit sukcesivno (jednom godišnje) odnosno kada se sredstvo isknjiži. To može obuhvatiti i prenos cjelokupnih revalorizacionih rezervi kada se sredstvo povuče iz upotrebe ili otudi.

Zemljište se ne amortizuje. Amortizacija drugih sredstava se obračunava na nabavnu ili ranije procijenjenu vrijednost primjenom pravolinijske metode kako bi se raspodijelila nabavna ili revalorizovana vrijednost do rezidualne vrijednosti tokom procijenjenog vijeka trajanja:

	Stopa Amortizacije	Vijek trajanja (godina)
Građevinski objekti	1,25%-3,33%	30-80
Kompjuterska oprema	12,5%-33,3%	3-8
Namještaj i ostala oprema	6,67% -20%	5-15
Motorna vozila	25%	4

Rukovodstvo smatra da stope amortizacije realno odražavaju ekonomsko korisni vijek trajanja nekretnina i opreme.

Dobici i gubici po osnovu otuđenja sredstva utvrđuju se kao razlika novčanog priliva i knjigovodstvene vrijednosti i iskažuju se u izvještaju o dobitku ili gubitku u okviru prihoda ili rashoda od prodaje nekretnina i opreme.

3.11. Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna imovina je iskazana po fer vrijednosti temeljenoj na periodičnom vrednovanju, umanjenoj za akumuliranu amortizaciju.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.11. Nematerijalna ulaganja (nastavak)

Nematerijalna sredstva uključuju kompjuterski softver i licence.

Grupa i Banka priznaju neko nematerijalno sredstvo samo ako je vjerovatno da će ono u budućnosti ostvariti korist za njih i ako se trošak nabavke tog sredstva može pouzdano utvrditi. Ova se ulaganja kapitalizuju po trošku nabavke.

Revalorizacija nematerijalne imovine provodi se redovno tako da se knjigovodstveni iznos ne razlikuje bitno od iznosa koji bi se dobio utvrđivajem fer vrijednosti na datum izvještaja o finansijskom položaju. Ako se knjigovodstveni iznos nematerijalnog sredstva poveća kao rezultat revalorizacije, povećanje se direktno knjiži kao povećanje glavnice i povećanje revalorizacione rezerve.

Ako se knjigovodstvena vrijednost nematerijalnog sredstva umanji kao rezultat revalorizacije, smanjenje treba priznati kao rashod, ako prije toga nije bila formirana revalorizaciona rezerva ili direktno teretiti revalorizacione rezerve.

Nematerijalna sredstvo se prestaje priznavati kada se otudi ili ako se više ne očekuju buduće ekonomski koristi od njegove upotrebe.

Dobici ili gubici koji nastanu od povlačenja ili otuđenja nematerijalnog sredstva određuju se kao razlika između neto prihoda od otuđenja i knjigovodstvenog iznosa tog sredstva, i priznaju se kao prihod ili rashod u izvještaju o dobitku ili gubitku

Očekivani vijek upotrebe je kako slijedi:

	Stopa Amortizacije	Vijek trajanja (godina)
Nematerijalna sredstva	14.3% - 20%	5-7

3.12. Najmovi

Zakupi u kojima Grupa kao zakupac preuzima sve rizike i nagrade povezane sa vlasništvom klasificuju se kao finansijski lizing.

Svi ostali najmovi su operativni lizing.

a) Finansijski lizing

Finansijski lizing je lizing kojim se suštinski prenose svi rizici i koristi koji proizilaze iz vlasništva nad predmetom lizinga. Po isteku perioda lizinga pravo svojine se može, ali i ne mora prenijeti.

Prilikom inicijalnog priznavanja, Društvo kao davalac lizinga priznaje sredstva data u finansijski lizing u izvještaju o finansijskom položaju kao dugoročne finansijske plasmane jednake visini nabavne vrijednosti predmeta lizinga uvećane za buduću kamatu.

Bruto ulaganje u lizing predstavlja ukupan iznos minimalnih lizing rata i bilo koje nezagaranovane preostale vrijednosti koja pripada davaocu lizinga. Neto ulaganja u lizing predstavljaju bruto ulaganja u lizing, umanjena za nezarađeni finansijski prihod, koji je obračunat po kamatnoj stopi koja je definisana ugovorom o finansijskom lizingu. Ulaganja u lizing iskazana u izvještaju o finansijskom položaju kao dugoročni finansijski plasmani naknadno se vrednuju po amortizovanoj nabavnoj vrijednosti umanjenoj za procijenjenu ispravku vrijednosti.

Finansijski prihodi, odnosno prihodi od kamata po osnovu finansijskog lizinga se priznaju na način koji odražava konstantan periodični prinos na preostali iznos neto ulaganja u finansijski lizing.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.12. Najmovi (nastavak)

b) *Operativni lizing*

Subjekt kao davalac lizinga

Lizing se klasificuje kao operativni ako se njime ne prenose značajno svi rizici i koristi svojstveni vlasništvu.

Sredstva koja se koriste za operativni lizing priznaju se u izvještaju o finansijskom položaju davaoca lizinga po nabavnoj vrijednosti i za njih se obračunava amortizacija koja je u skladu sa politikom obračuna amortizacije vlastitih sredstava. Prilivi od zakupa se priznaju kao prihod perioda.

Ukoliko je davalac lizinga imao početnih direktnih troškova kod ostvarivanja aranžmana o operativnom lizingu, ti troškovi se mogu priznati kao rashod perioda ili se mogu odgoditi i rasporediti na prihod tokom trajanja lizinga, proporcionalno priznavanju prihoda od zakupa.

Subjekt kao korisnik lizinga

Rate po osnovu operativnog lizinga se priznaju kao trošak na linearnej osnovi za vrijeme trajanja lizinga, osim kada postoji neka druga sistematska osnova koja bolje odsljekava vremenski šablon trošenja ekonomskih koristi od iznajmljenog sredstva. Potencijalne naknade nastale na osnovu operativnog lizinga priznaju se kao trošak u periodu u kojem su nastale.

U slučaju kada se odobravaju lizing olakšice, one ulaze u sastav operativnog lizinga i priznaju se kao obaveza. Ukupna korist od olakšica priznaje se kao smanjenje troškova iznajmljivanja na linearnej osnovi, osim kada postoji neka druga sistematska osnova koja bolje odsljekava vremensku strukturu trošenja ekonomskih koristi od iznajmljenog sredstva.

3.13. Investicione nekretnine

Investicione nekretnine su nekretnine koje se drže kako bi se ostvarili prihodi od najma ili radi porasta kapitalne vrijednosti imovine ili oboje, a ne radi prodaje u sklopu redovnog poslovanja, njezinog korištenja u proizvodnji ili ponudi roba i usluga ili u administrativne svrhe. Investicione nekretnine početno se mijere po trošku, uključujući transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, investicione nekretnine se vrednuju po fer vrijednosti. Dobitak ili gubitak koji nastaje iz promjene fer vrijednosti investicionih nekretnina priznaje se u izvještaju o dobiti ili gubitku u razdoblju u kojem je nastao. Kada dode do promjene namjene nekretnine iz nekretnine koju koristi vlasnik u investicione nekretnine, nekretnina se ponovno mjeri po fer vrijednosti i reklassificira kao investicione nekretnine.

Investicione nekretnine prestaju se priznavati prilikom otuđenja ili kod konačnog povlačenja investicionih nekretnina iz upotrebe kada se ne očekuju buduće ekonomske koristi od otuđenja. Razlika između neto primitaka od otuđenja i knjigovodstvene vrijednosti imovine priznaje se u izvještaju o dobiti ili gubitku u razdoblju prestanaka priznavanja.

3.14. Stečena materijalna imovina

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

U skladu sa MRS 2 takve nekretnine inicijalno se priznaju po trošku sticanja. Nakon početnog priznavanja ova imovina se iskazuje po nižoj od sljedeće dvije vrijednosti – nabavnoj vrijednosti ili neto ostvarivoj vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se u svim slučajevima kada je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njene neto ostvarive vrijednosti. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se u izvještaju o dobitku ili gubitku tekuće godine.

Dobici i gubici od prodaje priznaju se u izvještaju o dobitku ili gubitku tekuće godine.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.15. Umanjenje vrijednosti nefinansijskih sredstava

Za sredstva koja podliježu amortizaciji provjerava se da li je došlo do umanjenja njihove vrijednosti, a isto se vrši kada događaj ili izmijenjene okolnosti ukažu da knjigovodstvena vrijednost možda neće biti nadoknadiva. Imovina koja nema definisan konačan korisni vijek upotrebe te ne podliježe obračunu amortizacije, provjerava se na umanjenje vrijednosti u vijek kad postoje naznake umanjenja vrijednosti, a najmanje jednom godišnje.

Gubitak od umanjenja vrijednosti se priznaje u visini iznosa za koji je knjigovodstvena vrijednost sredstva veća od njegove nadoknadive vrijednosti. Nadoknadiva vrijednost je vrijednost veća od fer vrijednosti sredstva umanjene za troškove prodaje i vrijednosti u upotrebi.

Nefinansijska imovina, nad kojom je provedeno umanjenje vrijednosti, procjenjuje se na svaki datum izvještavanja radi mogućeg ukidanja umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se ukida ukoliko je došlo do promjene u procjenama koje su bile korištene za određivanje nadoknadivog iznosa. Gubitak od umanjenja vrijednosti smanjuje se najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost imovine koja bi bila utvrđena, umanjena za akumuliranu amortizaciju, da nije bio priznat gubitak od umanjenja vrijednosti.

3.16. Transakcioni računi i depoziti

Transakcioni računi i depoziti inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcione troškove. Naknadno se iskazuju po njihovom amortizovanom trošku, metodom efektivne kamatne stope, sve razlike između priliva sredstava (neto sa transakcionim troškovima) i vrijednosti po dospijeću priznaju se u izvještaju o dobitku ili gubitku u periodu korištenja kredita primjenom metode efektivne kamatne stope.

3.17. Obaveze po kreditima

Obaveze po kreditima se inicijalno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcione troškove. Obaveze po kreditima se naknadno iskazuju po amortizovanom trošku, sve razlike između priliva sredstava (neto sa transakcionim troškovima) i vrijednosti po dospijeću priznaju se u izvještaju o dobitku ili gubitku u periodu korištenja kredita primjenom metode efektivne kamatne stope.

3.18. Rezervisanja

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

Rezervisanja treba iskorištavati samo za izdatke za koje su rezervisanja prvobitno priznata. Ako više nije vjerovatno da će podmirivanje obaveza zahtijevati odliv resursa koji predstavljaju ekonomske koristi, rezervisanje se otpušta.

Rezervisanja za restrukturisanje ili odstetne zahtjeve po sudskim sporovima se priznaju kada:

- postoji važeća zakonska ili ugovorena obaveza koja je rezultat prošlih događaja;
- kada je u većoj mjeri vjerovatno da će podmirenje obaveze iziskivati odliv sredstava;
- kada se pouzdano može procijeniti iznos obaveze.

3.19. Akcionarski kapital

Aкционarski kapital se sastoji od običnih akcija. Akcionarski kapital se iskazuje po nominalnoj vrijednosti.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.20. Dividende

Dividende se evidentiraju kao obaveza u periodu u kojem je donesena odluka o njihovoj isplati od strane akcionara Banke.

3.21. Revalorizacione rezerve

a) Za nekretnine, opremu i nematerijalnu imovinu

Revalorizacioni viškovi se knjiže kao revalorizacione rezerve. Kada se knjigovodstvena vrijednost nekretnina, opreme i nematerijalne imovine povećava, kao rezultat revalorizacije, to povećanje treba direktno pripisati kapitalu kao revalorizacioni višak (rezerva). Međutim, povećanje treba priznati kao prihod u izvještaju o dobitku ili gubitku do onog iznosa do kojeg se stornira revalorizaciono smanjenje istog sredstva, koje je prethodno priznato kao rashod u izvještaju o dobitku ili gubitku.

Kada se knjigovodstvena vrijednost sredstva smanji kao rezultat revalorizacije, to smanjenje treba priznati kao rashod. Međutim, smanjenje treba direktno knjižiti na teret kapitala, to jest stavku revalorizacioni višak, do iznosa postojećeg revalorizacionog viška koji se odnosi na to sredstvo.

b) Za finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju

Revalorizacione rezerve za finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju uključuju promjene u fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju, neto od odloženog poreza.

3.22. Zarada po akciji

Grupa i Banka iskazuju običnu zaradu po akciji. Obična zarada po akciji računa se dijeljenjem dobiti ili gubitka tekućeg perioda namjenjene redovnim akcionarima sa prosječnim ponderisanim brojem redovnih akcija u opticaju tokom godine.

S obzirom da Grupa i Banka nemaju potencijalno umanjujuće obične akcije kao što su konvertibilni dug i opcije na akcije, Grupa i Banka ne utvrđuju razvodnjene zarade po akciji.

3.23. Vanbilansne potencijalne i preuzete obaveze

U okviru redovnog poslovanja, Grupa sklapa ugovore kojima preuzima vanbilansne potencijalne obaveze koje se vode u vanbilansnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvataju garancije, akreditive, ugovorene neiskorištene kredite i limite po kreditnim karticama. Navedene preuzete finansijske obaveze iskazuju se u izvještaju o finansijskom položaju ako i kada postanu platne. Finansijske garancije su ugovori koji Grupu obavezuju na specifična plaćanja garancije vezana uz nadoknadu sredstava korisniku garancije za gubitke, koji nastaju zbog nemogućnosti plaćanja određenih dužnika u skladu s uslovima dužničkih instrumenata.

Obaveze po garancijama početno se priznaju po njihovoj fer vrijednosti koja se amortizuje tokom trajanja garancije. Obaveze po garancijama naknadno se vrednuju po amortizovanom iznosu ili sadašnjoj vrijednosti očekivanih plaćanja (kada je plaćanje po garanciji vjerovatno), u zavisnosti od toga koji je iznos veći.

3.24. Poslovi u ime i za račun trećih lica

Sredstva i prihodi proistekli iz poslovnih aktivnosti, gdje Banka obavlja poslove agenta koji obuhvataju držanje ili čuvanje sredstava u korist pojedinaca, povjerilaca i drugih institucija, uključuju se u finansijske izvještaje Banke.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.25. Izvještavanje o segmentima

Poslovni segment predstavlja grupu sredstava i poslovnih aktivnosti u pružanju usluga koje podliježe rizicima i koristima različitim od onih u nekim drugim poslovnim segmentima.

Geografski segment obezbeđuje proizvode ili usluge unutar određenog privrednog okruženja koji podliježe rizicima i koristima različitim od onih segmenata koji posluju u nekim drugim privrednim okruženjima.

Grupa prati poslovanje po poslovnim segmentima i po geografskom segmentu (poslovnice) za svrhe grupnog izvještavanja. Geografska segmentacija nije objavljena s obzirom da je poslovanje Banke koncentrisano na Bosnu i Hercegovinu. Detaljne informacije o segmentima kao i struktura i rezultat poslovanja svakog od segmenata dat je u Napomeni 5.

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PREPOSTAVKE

Grupa u toku svog redovnog poslovanja procjenjuje i prosuđuje o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i prosuđivanja o budućnosti. Takve računovodstvene prepostavke i procjene redovno se preispituju i zasnivaju na istorijskom iskustvu i ostalim faktorima poput očekivanog toka budućih događaja koji se može realno pretpostaviti u postojećim okolnostima, ali unatoč tome neizbjegno predstavljaju izvore neizvjesnosti. Procjena umanjenja vrijednosti kreditnog portfolija Grupe, predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjene. Ti i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjene, koji imaju značajan rizik uzrokovanja značajnih uskladivanja knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza u narednoj finansijskoj godini, opisani su u nastavku.

a) Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja

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

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

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

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

Grupa procjenjuje umanjenja vrijednosti u slučajevima kada procijeni da dostupni podaci ukazuju na vjerovatnost mjerljivog umanjenja budućih procijenjenih novčanih tokova imovine ili portofolia imovine. Kao dokaz se uzima neredovnost 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.

b) Oporezivanje

Grupa formira poresku obavezu u skladu s poreskim zakonima Republike Srpske. Poreska prijava podložna je odobravanju od strane poreskih vlasti koje imaju pravo naknadno pregledati poslovne knjige poreskog obveznika. Tumačenje poreskih zakona od strane poreskih vlasti u odnosu na transakcije i aktivnosti Grupe mogu se razlikovati od tumačenja rukovodstva. Kao rezultat iznijetog, transakcije mogu biti osporene od strane poreskih vlasti i Grupi može biti određen dodatni iznos poreza, kazni i kamata. U skladu sa Zakonom o Poreskoj upravi Republike Srpske, period zastarjelosti poreske obaveze je pet godina. To praktično znači da poreske vlasti imaju prava da odrede plaćanje neizmirenih obaveza u roku od pet godina od trenutka kada je obaveza nastala.

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PRETPOSTAVKE (nastavak)

c) Regulatorni zahtjevi

Agencija je ovlaštena da vrši inspekcije poslovanja Društva i zahtijeva izmjene knjigovodstvene vrijednosti imovine, obaveza i kapitala, u skladu sa odgovarajućom regulativom.

d) Sudski sporovi

Grupa sprovodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova. Grupa određuje iznos rezervisanja na osnovu profesionalnih pravnih savjeta.

Kao što je navedeno u napomeni 33, Banka je rezervisala 12.716 hiljada KM za sudske sporove (2013.: 12.885 hiljada KM), što rukovodstvo procjenjuje dovoljnim.

e) Stečena imovina

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

f) Otpremnine

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

Ovlašteni aktuar je u januaru 2015. godine izvršio novi obračun rezervisanja u skladu sa MRS 19 sa stanjem na dan 31. decembra 2014. godine. Prema novom obračunu Grupa je knjižila smanjenje ranije obračunatih rezervisanja u korist aktuarskih dobitaka u okviru kapitala. Procjena kratkoročnih rezervisanja za neiskorištene godišnje odmore vrši se prema broju dana neiskorištenih godišnjih odmora na dan bilansa stanja i prosječnoj mjesecnoj bruto plati po zaposlenom.

g) Umanjenje vrijednosti sredstava raspoloživih za prodaju

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

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

Kada bi se svako opadanje fer vrijednosti ispod cijene smatralo značajnim i produženim, Grupa i Banka bi pretrpjeli do datni gubitak u iznosu od 67 hiljada KM u svojim finansijskim izvještajima za 2014. godinu, što predstavlja transfer ukupnih rezervi fer vrijednosti u izvještaj o dobitku ili gubitku.

h) Fer vrijednost nekretnina i investicionih nekretnina

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

5. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA

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

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

Budući da Grupa većinom posluje u Bosni i Hercegovini ne prikazuju se sekundarni (geografski) segmenti.

Tabele u nastavku prikazuju ukupnu analizu izvještaja o dobitku i gubitku za Banku, s obzirom da ona predstavlja glavni segment konsolidovanog izvještaja o finansijskom položaju

BANKA	RET	COR	PUB	RIZ	OST	Ukupno
Za godinu koja završava 31. decembra 2014.						
Prihodi po osnovu kamata	25.250	8.773	6.964	240	1	41.228
Rashodi po osnovu kamata	(4.006)	(492)	(2.852)	(11.401)	-	(18.751)
Neto prihod od kamata	21.244	8.281	4.112	(11.161)	1	22.477
Prihodi po osnovu naknada i provizija	7.363	1.936	244	2.991	60	12.594
Rashodi po osnovu naknada i provizija	-	(24)	(162)	(1.458)	(160)	(1.804)
Neto prihod od naknada i provizija	7.363	1.912	82	1.533	(100)	10.790
Neto prihodi od kursnih razlika	236	27	9	730	(2)	1.000
Ostali prihodi iz poslovanja	3.054	2.754	29	-	1.525	7.362
Troškovi zaposlenih	(166)	(18)	(6)	-	(14.710)	(14.900)
Amortizacija	-	-	-	-	(4.501)	(4.501)
Ostali rashodi iz poslovanja	(4.135)	(2.573)	(2.108)	-	(9.506)	(18.322)
DOBIT PRIJE UMANJENJA VRJEDNOSTI I REZRVISANJA	27.596	10.383	2.118	(8.898)	(27.293)	3.906
Rezervisanje za potencijalne gubitke, ugovorene obaveze i otpise	(8.154)	(5.473)	(6.802)	-	(24)	(20.453)
Rezervisanja za ostale rizike i potencijalne obaveze	(536)	-	-	-	(327)	(863)
Gubici od umanjenja vrijednosti nekretnina i opreme	-	(194)	-	-	(2.232)	(2.426)
Gubici od promjene fer vrijednosti investicionih nekretnina	-	-	-	-	(42)	(42)
Gubici od umanjenja vrijednosti učešća	-	(1.500)	-	-	-	(1.500)
(GUBITAK)/DOBIT PRIJE POREZA	18.906	3.216	(4.684)	(8.898)	(29.918)	(21.378)
Porez na dobit	-	-	-	-	(177)	(177)
NETO (GUBITAK)/DOBIT TEKUĆE GODINE	18.906	3.216	(4.684)	(8.898)	(30.095)	(21.555)

5. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

BANKA	RET	COR	PUB	RIZ	OST	Ukupno
Za godinu koja završava 31. decembar 2013.						
Prihodi po osnovu kamata	32.321	17.031	7.757	211	-	57.320
Rashodi po osnovu kamata	(7.361)	(1.228)	(4.270)	(12.675)	-	(25.534)
Neto prihod od kamata	24.960	15.803	3.487	(12.464)	-	31.786
Prihodi po osnovu naknada i provizija	7.882	2.250	445	4.031	110	14.718
Rashodi po osnovu naknada i provizija	-	(9)	-	(2.122)	(133)	(2.264)
Neto prihod od naknada i provizija	7.882	2.241	445	1.909	(23)	12.454
Neto prihodi od kursnih razlika	347	38	4	556	(3)	942
Ostali prihodi iz poslovanja	3.709	2.598	-	-	1.500	7.807
Troškovi zaposlenih	(128)	(4)	(15)	-	(15.806)	(15.953)
Amortizacija	-	-	-	-	(4.560)	(4.560)
Ostali rashodi iz poslovanja	(1.566)	(2.460)	(2.234)	-	(12.240)	(18.500)
DOBIT PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZRVISANJA	35.204	18.216	1.687	(9.999)	(31.132)	13.976
Rezervisanje za potencijalne gubitke, ugovorene obaveze i otpise	(38.348)	(21.917)	33	-	(3.049)	(63.281)
Rezervisanja za ostale rizike i potencijalne obaveze	5	(193)	(695)	-	(7.070)	(7.953)
Gubici od umanjenja vrijednosti nekretnina i opreme	-	-	-	-	(4.953)	(4.953)
Gubici od promjene fer vrijednosti investicionih nekretnina	-	-	-	-	(1.023)	(1.023)
Gubici od umanjenja vrijednosti učešća	-	-	-	-	(3.500)	(3.500)
(GUBITAK)/DOBIT PRIJE POREZA	(3.139)	(3.894)	1.025	(9.999)	(50.727)	(66.734)
Porez na dobit	-	-	-	-	383	383
NETO (GUBITAK)/DOBIT TEKUĆE GODINE	(3.139)	(3.894)	1.025	(9.999)	(50.344)	(66.351)

Tabela u nastavku prikazuje ukupnu imovinu i obaveze po segmentima za Banku, s obzirom da ona predstavlja glavni segment konsolidovanog izvještaja o finansijskom položaju

BANKA	RET	COR	PUB	RIZ	OST	Ukupno
31. decembar 2014. godine						
Ukupna imovina	318.761	123.078	113.944	255.833	129.733	941.349
Ukupne obaveze	265.230	38.354	53.103	374.134	31.434	762.255
31. decembar 2013. godine						
Ukupna imovina	401.898	247.301	134.052	281.387	105.378	1.170.016
Ukupne obaveze	409.521	94.127	142.948	256.512	66.176	969.284

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA

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

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

a) Upravljanje kreditnim rizikom

Grupa i Banka su izložene kreditnom riziku, koji predstavlja rizik nemogućnosti naplate kredita i drugih potraživanja sa pripadajućim kamatama u ugovorenim rokovima.

Grupa i Banka upravljaju kreditnim rizikom redovnom analizom kreditne sposobnosti postojećih i potencijalnih zajmoprimeca da otplate svoje obaveze po glavnici i kamatama, te promjenama granice zaduženosti tamo gdje je to neophodno. To se vrši u skladu sa postavljenim procedurama za odobravanje kredita, dodatna zaduživanja, aktivnosti ulaganja, te pretpostavkama za potencijalne vanbilansne obaveze. Pored toga, svojom izloženošću kreditnom riziku Grupa dodatno upravlja i svodenjem na najmanju moguću mjeru svih oblika rizika vezanih za kvalitet, koncentraciju, obezbjeđenje naplate, dospjeće i valutu.

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

Banka odobrava kredite u skladu sa definisanim procesom odobrenja kredita, a na osnovu kreditne sposobnosti dužnika odnosno isključivo na osnovu njegovog održivog novčanog toka, kao primarnog izvora povrata kredita.

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

Za sve plasmane postoji više nivoa ovlašćenja za odobravanje plasmana, od kojih je najviši Nadzorni odbor matičnog društva (HGAA). Relevantni odjel zadužen za upravljanje kreditnim rizicima ima pravo glasa u svakom odboru.

Upravljanje problematičnim plasmanima

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

Upravljanje problematičnim plasmanima je od aprila 2011. godine organizovano kroz rad Odjela Rehabilitacija koji je nadležan za poslovanje sa korporativnim segmentom (COR) i sa segmentom javnih preduzeća (PUB) uključujući i fizička lica i podsegment malih i srednjih preduzeća (SME klijente) u cjelini ili djelimično u slučaju da sa jednim ili više pravnih lica - klijentata Odjela Rehabilitacije čine grupu povezanih lica i Sektora Collection nadležan za SME i fizička lica.

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

a) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

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

Prilikom identifikacije klijenta kao „NPL“ klijenta, Odjel Rehabilitacija preuzima odgovornost i nadležnost za cijelu Grupu klijenata i odgovoran je za definisanje strategije naplate na nivou Grupe klijenata.

Prenos klijenata u Rehabilitaciju se radi na nivou Grupe povezanih lica, a svi članovi jedne grupe dobijaju rejting najlošijeg člana grupe. U izuzetnim slučajevima, Rehabilitacija može preuzeti samo određenog člana grupe, ili dodijeliti različit rejting članovima grupe, a što mora biti posebno obrazloženo, dokumentovano i odobreno od nadležnih organa.

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

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

Odjel Rehabilitacije u smislu vrste/tipa organizacione jedinice je jedinstvena organizaciona jedinica u kojoj su objedinjeni poslovi restrukturiranja, svi pravni poslovi prinudne naplate i SRP izvještavanja.

Ukidanje Timova i Funkcija u odjelu došlo je tokom 2014. godine, nakon čišćenja kreditnog portfolija i prodaje potraživanja banke HETA doo Sarajevo u okviru restrukturiranja Banke za proces prodaje. Naime, u novembru 2014. godine prodata su potraživanja korporativnih klijenata (COR) novom povjeriocu HETA doo Sarajevo u visini 122.400 hiljada KM. Tako je ukupan portfolio Banke sa kojim je Rehabilitacija upravljala smanjen u 2014. godini za 122.400 hiljada KM što je dovelo do brojčanog smanjenja zaposlenih u odjelu i promjene njegove organizacione strukture.

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

- Odjel rane naplate (Early Collection) je nadležan za praćenje portfolija, naplatu telefonskim putem i održavanje sastanaka sa klijentima koji kasne od 10 do 30 dana, a čije dospjele obaveze prelaze 30 KM.
- Odjel prevencije (Prevention) je nadležan za praćenje portfolija, naplatu telefonskim putem i održavanje sastanaka sa klijentima koji kasne od 31 do 90 dana, a čije dospjele obaveze prelaze 30 KM.
- Odjel sanacije gubitaka (Loss Recovery) je nadležan za praćenje portfolija, naplatu telefonskim putem i održavanje sastanaka sa klijentima čiji dani kašnjenja prelaze 90 dana i a čije dospjele obaveze prelaze 30 KM.
- Odjel administracije svojim djelovanjem pruža administrativnu podršku Sektoru u procesu naplate i odgovoran je za slanje opomena i obavještenja o dugu klijentima putem SMS i pisama. Zadužen je za aktiviranje instrumenata osiguranja, izračune dugovanja, otkaze ugovora, saradnju sa eksternim agencijama za naplatu, prigovore, prijem i slanje pošte.
- Pravni odjel (Legal, kao i za repossession) je nadležen za sve sudske predmete u nadležnosti Sektora naplate.
- Tim za restrukturiranje je nadležan za provođenje mjera finansijskog restrukturiranja za portfolio u nadležnosti Sektora

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

a) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Maksimalna izloženost kreditnom riziku

Tabela u nastavku prikazuje maksimalnu izloženost Grupe i Banke kreditnom riziku po statkama izvještaja o finansijskom položaju:

GRUPA	Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost	Kolektivno i individualno umanjenje vrijednosti (SRPii/ SRPci)	Portfolio rezervisanja za latentne gubitke (PRPLL)	Ukupna neto knjigovodstvena vrijednost
31. decembar 2014. godine				
Novčana sredstva i sredstva kod CBBIH	248.416	-	-	248.416
Sredstva kod drugih banaka	47.438	-	(20)	47.418
Krediti i potraživanja od klijenata (*)	689.594	(116.128)	(4.121)	569.345
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	22.767	-	-	22.767
Ostala finansijska sredstva	5.010	(1.559)	-	3.451
Ukupno finansijska imovina	1.013.225	(117.687)	(4.141)	891.397
Potencijalne i preuzete obaveze	60.997	(1.668)	(833)	58.496
Ukupna izloženost kreditnom riziku	1.074.222	(119.355)	(4.974)	949.893
31. decembar 2013. godine				
Novčana sredstva i sredstva kod CBBIH	257.300	-	-	257.300
Sredstva kod drugih banaka	36.987	-	(2)	36.985
Krediti i potraživanja od klijenata (*)	948.196	(143.030)	(4.239)	800.927
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	20.071	-	-	20.071
Ostala finansijska sredstva	11.200	(1.197)	-	10.003
Ukupno finansijska imovina	1.273.754	(144.227)	(4.241)	1.125.286
Potencijalne i preuzete obaveze	72.581	(1.999)	(795)	69.787
Ukupna izloženost kreditnom riziku	1.346.335	(146.226)	(5.036)	1.195.073

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

a) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

BANKA	Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost	Kolektivno i individualno umanjenje vrijednosti (SRPii/ SRPci)	Portfolio rezervisanja za latentne gubitke (PRPLL)	Ukupna neto knjigovodstvena vrijednost
31. decembar 2014. godine				
Novčana sredstva i sredstva kod CBBIH	248.416	-	-	248.416
Sredstva kod drugih banaka	47.434	-	(20)	47.414
Krediti i potraživanja od klijenata (*)	686.011	(115.899)	(4.322)	565.790
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	22.767	-	-	22.767
Ostala finansijska sredstva	4.985	(1.559)	-	3.426
Ukupno finansijska imovina	1.009.613	(117.458)	(4.342)	887.813
Potencijalne i preuzete obaveze	61.667	(1.668)	(852)	59.147
Ukupna izloženost kreditnom riziku	1.071.280	(119.126)	(5.194)	946.960
31. decembar 2013. godine				
Novčana sredstva i sredstva kod CBBIH	257.300	-	-	257.300
Sredstva kod drugih banaka	36.973	-	(2)	36.971
Krediti i potraživanja od klijenata (*)	938.416	(142.975)	(4.181)	791.260
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	20.071	-	-	20.071
Ostala finansijska sredstva	11.125	(1.197)	-	9.928
Ukupno finansijska imovina	1.263.885	(144.172)	(4.183)	1.115.530
Potencijalne i preuzete obaveze	73.003	(1.999)	(795)	70.209
Ukupna izloženost kreditnom riziku	1.336.888	(146.171)	(4.978)	1.185.739

Maksimalna izloženost iskazana je bez umanjenja za vrijednost instrumenata osiguranja naplate.

*Krediti i potraživanja od klijenata prikazani su bez umanjenja za naplaćenu neprihodovanu naknadu.

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

a) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Krediti i potraživanja od klijenata - sistem rangiranja

Sistem rangiranja u Grupi i Banci (kao i u čitavoj HGAA) mora biti prezentovan u skladu sa Glavnom skalom u HGAA (pet rejting klase i po pet nivoa u okviru svake klase). Putem internih rejtinga se iskazuje vjerovatnoća neplaćanja („probability of default“) određenog klijenta kome je dodijeljen neki rejting sa interne rejting skale HGAA kako slijedi:

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

Izloženost Grupe i Banke kreditnom riziku po osnovu kredita i potraživanja od klijenata i sredstava kod drugih banaka, po kategorijama, data je u nastavku:

GRUPA	Bruto	31. decembar 2014.			31. decembar 2013.		
		Portfolio rezervisanja (PRPLL)	Kolektivno i individualno umanjenje (SRPii/ SRPci)	Neto	Bruto	Portfolio rezervisanja (PRPLL)	Kolektivno i individualno umanjenje (SRPii/ SRPci)
Bez rejtinga	397	(3)	(12)	382	1.555	(8)	(17)
1A-1E	23.777	(23)	-	23.754	15.056	(6)	(1)
2A-2E	251.681	(1.952)	(1)	249.728	121.754	(848)	(14)
3A-3E	177.034	(1.281)	(5)	175.748	383.213	(2.449)	(60)
4A-4E	99.230	(877)	(1)	98.352	203.643	(912)	(6.132)
5A-5E	184.913	(5)	(116.109)	68.799	259.962	(18)	(136.806)
Ukupno	737.032	(4.141)	(116.128)	616.763	985.183	(4.241)	(143.030)
							837.912

GRUPA	Bruto	31. decembar 2014.			31. decembar 2013.		
		Portfolio rezervisanja (PRPLL)	Kolektivno i individualno umanjenje (SRPii/ SRPci)	Neto	Bruto	Portfolio rezervisanja (PRPLL)	Kolektivno i individualno umanjenje (SRPii/ SRPci)
Bez rejtinga	104	(2)	(12)	90	1.513	(8)	(17)
1A-1E	23.386	(23)	-	23.363	14.715	(3)	(1)
2A-2E	255.506	(2.164)	(1)	253.341	123.927	(832)	(10)
3A-3E	175.074	(1.279)	(5)	173.790	375.583	(2.428)	(19)
4A-4E	95.795	(869)	(1)	94.925	199.689	(894)	(6.122)
5A-5E	183.580	(5)	(115.880)	67.695	259.962	(18)	(136.806)
Ukupno	733.445	(4.342)	(115.899)	613.204	975.389	(4.183)	(142.975)
							828.231

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

a) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Krediti i potraživanja od klijenata: analiza po učinku

GRUPA	2014.	2013.
Nedospjeli neumanjeni	501.946	646.813
Dospjeli neumanjeni	3.174	15.759
Umanjene vrijednosti (neprihodujući krediti)	184.474	285.624
Bruto	689.594	948.196
Kolektivno i individualno umanjenje vrijednosti (SRPi/ SRPci)	(116.128)	(143.030)
Portfolio rezervisanja za latentne gubitke(PRPLL)	(4.121)	(4.239)
Neto	569.345	800.927

BANKA	2014.	2013.
Nedospjeli neumanjeni	499.751	638.365
Dospjeli neumanjeni	3.084	15.184
Umanjene vrijednosti (neprihodujući krediti)	183.176	284.867
Bruto	686.011	938.416
Kolektivno i individualno umanjenje vrijednosti (SRPi/ SRPci)	(115.899)	(142.975)
Portfolio rezervisanja za latentne gubitke(PRPLL)	(4.322)	(4.181)
Neto	565.790	791.260

Nedospjeli krediti neumanjene vrijednosti

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

GRUPA	2014.	2013.
Javni sektor	98.810	114.235
Nebankarske finansijske institucije	2	59
Preduzeća	129.955	196.271
Preduzetnici	2.651	5.354
Stanovništvo	270.120	327.922
Ostalo	408	2.972
	501.946	646.813

BANKA	2014.	2013.
Javni sektor	98.539	114.035
Nebankarske finansijske institucije	8.606	7.012
Preduzeća	121.489	183.943
Preduzetnici	2.325	5.075
Stanovništvo	268.455	325.431
Ostalo	337	2.869
	499.751	638.365

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

a) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Krediti i potraživanja od klijenata: analiza po učinku (nastavak)

Dospjeli krediti, neumanjene vrijednosti

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

GRUPA	do 30 dana	od 30 do 60 dana	od 60 do 90 dana	od 90 do 180 dana	preko 180 dana	Ukupno
31. decembar 2014.						
Javni sektor	-	-	18	-	-	18
Nebankarske finansijske institucije	-	-	-	-	-	-
Preduzeća	1.233	797	12	-	-	2.042
Preduzetnici	4	20	55	21	-	100
Stanovništvo	67	431	313	181	-	992
Ostalo	-	22	-	-	-	22
	1.304	1.270	398	202	-	3.174
31. decembar 2013.						
Javni sektor	-	-	-	-	-	-
Nebankarske finansijske institucije	-	-	-	-	-	-
Preduzeća	6.121	227	6.208	-	-	12.556
Preduzetnici	141	183	-	-	-	324
Stanovništvo	1.299	57	1.500	-	-	2.856
Ostalo	23	-	-	-	-	23
	7.584	467	7.708	-	-	15.759

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

a) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Krediti i potraživanja od klijenata: analiza po učinku (nastavak)

Dospjeli krediti, neumanjene vrijednosti (nastavak)

BANKA	do 30 dana	od 30 do 60 dana	od 60 do 90 dana	od 90 do 180 dana	preko 180 dana	Ukupno
31. decembar 2014.						
Javni sektor	-	-	-	-	-	-
Nebankarske finansijske institucije	-	-	-	-	-	-
Preduzeća	1.219	797	10	-	-	2.026
Preduzetnici	4	20	52	21	-	97
Stanovništvo	27	423	308	181	-	939
Ostalo	-	22	-	-	-	22
	1.250	1.262	370	202	-	3.084
31. decembar 2013.						
Javni sektor	-	-	-	-	-	-
Nebankarske finansijske institucije	-	-	-	-	-	-
Preduzeća	6.039	152	5.936	-	-	12.127
Preduzetnici	141	183	-	-	-	324
Stanovništvo	1.202	16	1.492	-	-	2.710
Ostalo	23	-	-	-	-	23
	7.405	351	7.428	-	-	15.184

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

a) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Krediti i potraživanja od klijenata: analiza po učinku (nastavak)

Krediti umanjene vrijednosti

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

GRUPA	Nebankarske finansijske institucije	Preduzeća	Preduzetnici	Stanovništvo	Ostalo	Ukupno
31. decembar 2014.						
Bruto	-	60.904	1.998	121.451	121	184.474
Kolektivno i individualno umanjenje vrijednosti (SRPii/ SRPci)	-	(33.837)	(870)	(81.323)	(98)	(116.128)
Neto	-	27.067	1.128	40.128	23	68.346
Fer vrijednost kolaterala	-	35.891	1.175	68.596	-	105.662
31. decembar 2013.						
Bruto	3.836	154.947	4.197	121.041	1.603	285.624
Kolektivno i individualno umanjenje vrijednosti (SRPii/ SRPci)	(1.307)	(64.317)	(2.539)	(74.213)	(654)	(143.030)
Neto	2.529	90.630	1.658	46.828	949	142.594
Fer vrijednost kolaterala	2.643	95.835	1.777	73.084	1.072	174.411

BANKA	Nebankarske finansijske institucije	Preduzeća	Preduzetnici	Stanovništvo	Ostalo	Ukupno
31. decembar 2014.						
Bruto	-	59.786	1.998	121.271	121	183.176
Kolektivno i individualno umanjenje vrijednosti (SRPii/ SRPci)	-	(33.612)	(870)	(81.319)	(98)	(115.899)
Neto	-	26.174	1.128	39.952	23	67.277
Fer vrijednost kolaterala	-	34.488	1.175	68.367	-	104.030
31. decembar 2013.						
Bruto	3.836	154.264	4.197	120.968	1.602	284.867
Kolektivno i individualno umanjenje vrijednosti (SRPii/ SRPci)	(1.307)	(64.267)	(2.539)	(74.208)	(654)	(142.975)
Neto	2.529	89.997	1.658	46.760	948	141.892
Fer vrijednost kolaterala	2.643	95.083	1.777	72.981	1.072	173.556

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

a) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Reprogramirana i restrukturirana potraživanja

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

Pregled restrukturiranih i refinansiranih kredita na dan 31. decembra 2014. i 2013. godine dat je u nastavku:

	Broj ponovno ugovorenih kredita	Vrijednost
31. decembar 2014. godine		
Pravna lica	34	43.547
Fizička lica i preduzetnici	110	7.508
Ukupno	144	51.055
31. decembar 2013. godine		
Pravna lica	66	85.575
Fizička lica i preduzetnici	7	138
Ukupno	73	85.713

Granska koncentracija

Analiza finansijske imovine izložene kreditnom riziku Grupe i Banke po industrijskim sektorima na bruto i neto principu (umanjeno za rezervisanja) je prikazana u sljedećoj tabeli:

GRUPA	2014.	%	2013.	%
Stanovništvo	397.737	39,25%	461.894	36,26%
Trgovina	55.169	5,44%	114.937	9,02%
Rudarstvo i industrija	90.422	8,93%	141.201	11,09%
Usluge, turizam i ugostiteljstvo	6.912	0,68%	12.685	1,00%
Transport i komunikacije	6.577	0,65%	7.733	0,61%
Trgovina nekretninama	479	0,05%	28.226	2,22%
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	1.721	0,18%	10.708	0,84%
Građevinarstvo	4.696	0,46%	19.081	1,50%
Finansijske institucije	273.459	26,99%	283.183	22,23%
Energetika	14.198	1,40%	9.399	0,74%
Administracija i druge javne usluge	120.883	11,93%	133.633	10,49%
Ostalo	40.972	4,04%	51.074	4,01%
Rezervisanja za umanjenje vrijednosti	(121.828)	-	(148.468)	-
	891.397	-	1.125.286	-

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

a) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Granska koncentracija (nastavak)

BANKA	2014.	%	2013.	%
Stanovništvo	395.509	39,2%	458.905	36,3%
Trgovina	53.365	5,3%	114.937	9,1%
Rudarstvo i industrija	90.408	9,0%	141.201	11,2%
Usluge, turizam i ugostiteljstvo	6.832	0,7%	12.685	1,0%
Transport i komunikacije	3.736	0,4%	7.733	0,6%
Trgovina nekretninama	479	0,0%	28.226	2,2%
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	1.504	0,1%	10.708	0,8%
Gradjevinarstvo	4.696	0,5%	19.081	1,5%
Finansijske institucije	282.061	27,9%	290.234	23,0%
Energetika	14.198	1,4%	9.399	0,7%
Administracija i druge javne usluge	120.594	11,9%	133.433	10,6%
Ostalo	36.231	3,6%	37.343	3,0%
Rezervisanja za umanjenje vrijednosti	(121.800)	-	(148.355)	-
	887.813	-	1.115.530	-

Vanbilansne stavke

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

GRUPA	Do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Na dan 31. decembra 2014.				
Neopozive obaveze po kreditima	28.871	20.598	1.138	50.607
Plative, činidbene garancije i akreditivi	9.609	285	496	10.390
	38.480	20.883	1.634	60.997
Na dan 31. decembra 2013.				
Neopozive obaveze po kreditima	42.105	12.099	4.460	58.664
Plative, činidbene garancije i akreditivi	6.167	7.248	502	13.917
	48.272	19.347	4.962	72.581

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

a) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Vanbilansne stavke (nastavak)

BANKA	Do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Na dan 31. decembra 2014.				
Neopozive obaveze po kreditima	29.859	20.598	1.138	51.595
Plative, činidbene garancije i akreditivi	9.291	285	496	10.072
	39.150	20.883	1.634	61.667
Na dan 31. decembra 2013.				
Neopozive obaveze po kreditima	42.912	12.099	4.460	59.471
Plative, činidbene garancije i akreditivi	5.782	7.248	502	13.532
	48.694	19.347	4.962	73.003

b) Tržišni rizik

S obzirom da Banka predstavlja glavni segment konsolidovanog izvještaja o finansijskom položaju, naredno poglavlje obrađuje tržišni rizik sa aspekta Banke.

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 proizlazi iz otvorenih pozicija kamatne stope, inostrane valute i kapitalnih proizvoda, koji su svi izloženi opštim i specifičnim tržišnim kretanjima i promjenama u nivou promjenjivosti tržišnih stopa i cijena kao što su kamatne stope, kurs stranih valuta i cijena kapitala.

Opšti zahtjevi

Banka razvija svoju strategiju tržišnog rizika na osnovu strateških rasprava između odgovornih odjeljenja Riznice i Kontrole rizika. Odluke o kombinovanim poslovnim i strategijama rizika donosi Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO). Kao sastavni dio dnevнog izvještavanja, Uprava prima podatke o rizičnosti vrijednosti (value-at-risk, VaR) i poslovanju vezanom za prodajne transakcije na dnevnoj osnovi, te podatke o bankarskim ulaganjima i upravljanju tržišnim rizikom na sedmičnoj osnovi. Takođe postoji dnevni izvještaj Upravi u kojem se podnose ključni podaci o riziku i poslovanju podružnica. U ovim izvještajima, rizičnost vrijednosti na nivou filijale se upoređuje sa definisanim limitima. Prekoračenja limita pokreću definisane procese eskalacije na nivou Uprave.

Mjerenje rizika

Osnovni alat koji se koristi za mjerenje i kontrolu izloženosti tržišnom riziku unutar portfelja za trgovanje Banke je Value-at-Risk („VaR“). VaR trgovачkog portfolia je procijenjeni gubitak koji proizlazi iz portfolia tokom određenog perioda (period držanja) zbog nepovoljnih kretanja uz definisanu vjerovatnost (nivo pouzdanosti). Model procjene rizika računa VaR za period držanja od jednog dana uzimajući u obzir 250 istorijskih scenarija te uz nivo pouzdanosti od 99%. Korištenje 99%-tognog nivoa pouzdanosti znači da se dnevni gubici iznad iznosa VaR-a u prosjeku neće dogoditi više od jednom unutar perioda od 100 dana.

Banka koristi VaR za mjerenje sljedećih tržišnih rizika:

- opšti kamatni rizik u knjizi trgovanja;
- rizik promjene kursa strane valute na nivou izvještaja o finansijskom položaju (knjiga trgovanja i knjiga banke)
- rizik vlasničkih vrijednosnih papira u knjizi trgovanja;
- Rizik kreditne marže

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

b) Tržišni rizik (nastavak)

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

BANKA	Minimum	Maksimum	Proslek	31. decembar.
2014.				
Kamatni rizik	160	577	395	160
Valutni rizik	6	13	9	10
Cjenovni rizik	1	2	1	1
Rizik kreditne marže	4	23	11	23
Ukupno	171	615	416	194
2013.				
Kamatni rizik	372	1.089	600	372
Valutni rizik	8	25	15	9
Cjenovni rizik	1	2	1	1
Rizik kreditne marže	10	33	15	10
Ukupno	391	1.149	631	392

c) Devizni rizik

Devizni rizik predstavlja izloženost Grupe i Banke mogućem uticaju promjena deviznih kurseva i opasnost da nepovoljne promjene rezultuju gubicima u KM (domaćoj valuti). Nivo rizika predstavlja funkciju visine i dužine trajanja izloženosti Grupe i Banke mogućim promjenama deviznih kurseva, i zavisi od visine zaduženja u inostranstvu i stepena devizne uskladenosti aktive i pasive bilansa i vanbilansa, tj. stepena uskladenosti njenih deviznih tokova.

Izloženost deviznom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih, investicionih aktivnosti i aktivnosti trgovanja. Kontroliše se dnevno prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama, te za aktivu i pasivu denominiranu u stranim valutama. Tokom godine otvorene devizne pozicije održavale su se u okviru limita propisanih Odlukama Agencije za bankarstvo Republike Srbije i u okviru internih limita utvrđenih prema metodologiji HGAA. Devizna uskladenost finansijske aktive i finansijske pasive održava se kroz aktivnosti kupoprodaje svih valuta, ugovaranje depozita sa valutnom klauzulom i praćenjem odobravanja kredita sa ugovorenom valutnom klauzulom. Aktivnosti i odgovornosti za upravljanje deviznim rizikom utvrđene su Programom za upravljanje deviznim rizikom.

Analiza osjetljivosti

Tabela u nastavku prikazuje valute u kojima je Banka imala značajnu izloženost na dan 31. decembra 2014. i 31. decembra 2013. godine, s obzirom da Banka predstavlja glavni segment konsolidovanog izvještaja. Valuta EUR nije razmatrana s obzirom da je kurs KM vezan za kurs evra.

Valuta	Otvorena devizna pozicija 31.12.2014.			Otvorena devizna pozicija 31.12.2013.		
	Povećanje 10%	Smanjenje 10%	Povećanje 10%	Smanjenje 10%		
USD	290	(46)	338	48	(48)	
CHF	(5.291)	(860)	860	(18.084)	(2.885)	2.885

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

c) Devizni rizik (nastavak)

Analiza osjetljivosti (nastavak)

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

Grupa je imala sljedeću deviznu poziciju:

GRUPA	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Devizni podbilans	KM podbilans	Ukupno
31. decembar 2014. godine							
AKTIVA							
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke							
Sredstva kod drugih banaka	5.695	1.002	601	939	8.237	240.179	248.416
Krediti i potraživanja od klijenata	22.548	5.450	17.130	2.286	47.414	4	47.418
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	415.508	-	99.903	1	515.412	51.342	566.754
Učešća	24	376	-	-	400	22.367	22.767
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	35.938	35.938
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	9.161	9.161
Investicione nekretnine	-	-	-	-	-	2.531	2.531
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	-	876	876
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	2.398	2.398
Ostala finansijska aktiva	511	34	-	-	545	2.906	3.451
Ostala aktiva	78	3	122	-	203	5.699	5.902
Ukupna aktiva	444.364	6.865	117.756	3.226	572.211	373.401	945.612
PASIVA							
Depoziti banaka i finansijskih institucija							
Depoziti komitenata	105.000	-	116.465	-	221.465	5.536	227.001
Obaveze po kreditima	171.059	6.575	5.925	2.097	185.656	171.030	356.686
Subordinirane obaveze	127.081	-	-	-	127.081	-	127.081
Ostale finansijske obaveze	23.476	-	-	-	23.476	-	23.476
Ostale obaveze	7.988	-	657	-	8.645	3.578	12.223
Ostala rezervisanja	7	-	-	-	7	2.236	2.243
Odložene poreske obaveze	7	-	-	-	7	16.578	16.585
Ukupne obaveze	434.618	6.575	123.047	2.097	566.337	199.556	765.893
Neto devizna pozicija	9.746	290	(5.291)	1.129	5.874	173.845	179.719

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

c) Devizni rizik (nastavak)

GRUPA	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Devizni podbilans	KM podbilans	Ukupno
31. decembar 2013.							
AKTIVA							
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke							
Sredstva kod drugih banaka	5.188	399	692	1.047	7.326	249.974	257.300
Krediti i potraživanja od klijenata	22.197	6.637	5.120	3.017	36.971	14	36.985
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	587.872	-	121.656	1	709.529	87.405	796.934
Učešća	24	331	-	-	355	19.716	20.071
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	37.197	37.197
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	11.541	11.541
Investicione nekretnine	-	-	-	-	-	2.573	2.573
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	-	142	142
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	2.332	2.332
Ostala finansijska aktiva	1.413	15	-	-	1.428	8.575	10.003
Ostala aktiva	235	2	6	-	243	4.315	4.558
Ukupna aktiva	616.929	7.384	127.474	4.065	755.852	423.784	1.179.636
PASIVA							
Depoziti banaka i finansijskih institucija							
Depoziti komitenata	188.455	-	137.694	-	326.149	6.547	332.696
Obaveze po kreditima	226.398	7.046	7.061	2.401	242.906	169.885	412.791
Subordinirane obaveze	166.899	-	-	-	166.899	-	166.899
Ostale finansijske obaveze	35.479	-	-	-	35.479	-	35.479
Ostale obaveze	7.895	-	803	-	8.698	3.746	12.444
Ostala rezervisanja	2	-	-	-	2	1.764	1.766
Odložene poreske obaveze	79	-	-	-	79	16.090	16.169
Ukupne obaveze	625.207	7.046	145.558	2.401	780.212	198.609	978.821
Neto devizna pozicija	(8.278)	338	(18.084)	1.664	(24.360)	225.175	200.815

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

c) Devizni rizik (nastavak)

Krediti i depoziti plasirani u KM koji imaju ugovorenu valutnu klauzulu prikazani su odgovarajućim pozicijama strane valute. Banka je imala sljedeću deviznu poziciju:

BANKA	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Devizni podbilans	KM podbilans	Ukupno
31. decembar 2014. godine							
AKTIVA							
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	5.695	1.002	601	939	8.237	240.179	248.416
Sredstva kod drugih banaka	22.548	5.450	17.130	2.286	47.414	-	47.414
Krediti i potraživanja od klijenata	411.953	-	99.903	1	511.857	51.342	563.199
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	24	376	-	-	400	22.367	22.767
Učešća	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	35.606	35.606
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	9.110	9.110
Investicione nekretnine	-	-	-	-	-	2.531	2.531
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	-	876	876
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	2.277	2.277
Ostala finansijska aktiva	511	34	-	-	545	2.881	3.426
Ostala aktiva	78	3	122	-	203	5.524	5.727
Ukupna aktiva	440.809	6.865	117.756	3.226	568.656	372.693	941.349
PASIVA							
Depoziti banaka i finansijskih institucija	105.060	-	116.465	-	221.525	6.106	227.631
Depoziti komitenata	171.059	6.575	5.925	2.097	185.656	171.030	356.686
Obaveze po kreditima	123.027	-	-	-	123.027	-	123.027
Subordinirane obaveze	23.476	-	-	-	23.476	-	23.476
Ostale finansijske obaveze	7.988	-	657	-	8.645	3.399	12.044
Ostale obaveze	7	-	-	-	7	2.182	2.189
Ostala rezervisanja	26	-	-	-	26	16.578	16.604
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	598	598
Ukupne obaveze	430.643	6.575	123.047	2.097	562.362	199.893	762.255
Neto devizna pozicija	10.166	290	(5.291)	1.129	6.294	172.800	179.094

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

c) Devizni rizik (nastavak)

BANKA	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Devizni podbilans	KM podbilans	Ukupno
31. decembar 2013.							
AKTIVA							
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke							
Sredstva kod drugih banaka	5.188	399	692	1.047	7.326	249.974	257.300
Krediti i potraživanja od klijenata	22.197	6.637	5.120	3.017	36.971		36.971
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	578.205	-	121.656	1	699.862	87.405	787.267
Učešća	24	331	-	-	355	19.716	20.071
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	1.000	1.000
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	36.841	36.841
Investicione nekretnine	-	-	-	-	-	11.461	11.461
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	-	2.573	2.573
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	2.006	2.006
Ostala finansijska aktiva	1.445	15	-	-	1.460	8.468	9.928
Ostala aktiva	235	2	6	-	243	4.213	4.456
Ukupna aktiva	607.294	7.384	127.474	4.065	746.217	423.799	1.170.016
PASIVA							
Depoziti banaka i finansijskih institucija							
Depoziti komitenata	188.536	-	137.694	-	326.230	7.391	333.621
Obaveze po kreditima	226.398	7.046	7.061	2.401	242.906	169.885	412.791
Subordinirane obaveze	156.696	-	-	-	156.696	-	156.696
Ostale finansijske obaveze	35.479	-	-	-	35.479	-	35.479
Ostale obaveze	7.927	-	803	-	8.730	3.544	12.274
Ostala rezervisanja	2	-	-	-	2	1.675	1.677
Odložene poreske obaveze	79	-	-	-	79	16.090	16.169
Ukupne obaveze	615.117	7.046	145.558	2.401	770.122	199.162	969.284
Neto devizna pozicija	(7.823)	338	(18.084)	1.664	(23.905)	224.637	200.732

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

d) Upravljanje rizikom kamatne stope

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

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

Sljedeća tabela prikazuje osjetljivost dobiti i gubitka na razumnu promjenu kamatnih stopa (paralelni pomak) uz konstantne sve ostale varijable.

BANKA	Promjene kamatne stope	Osjetljivost	Promjene kamatne stope	Osjetljivost
31. decembar 2014.				
KM	+/-100 bp	1.958/(432)	+/-200 bp	3.845/(432)
EUR	+/-100 bp	2.603/(1.985)	+/-200 bp	4.801/(1.985)
CHF	+/-100 bp	(466)/(23)	+/-200 bp	(914)/(23)
USD	+/-100 bp	152/(154)	+/-200 bp	297/(236)
Ostalo	+/-100 bp	18/(14)	+/-200 bp	36/(17)
Ukupno	-	4.265/(2.608)	-	8.065/(2.693)
31. decembar 2013.				
KM	+/-100 bp	1.433/(1.097)	+/-200 bp	2.811/(1.197)
EUR	+/-100 bp	3.851/(4.615)	+/-200 bp	7.122/(9.097)
CHF	+/-100 bp	(436)/(164)	+/-200 bp	(855)/155
USD	+/-100 bp	170/(144)	+/-200 bp	331/(224)
Ostalo	+/-100 bp	21/(17)	+/-200 bp	42/(21)
Ukupno	-	5.039/(6.037)	-	9.451/(10.384)

e) Upravljanje rizikom likvidnosti

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

Najvažniji cilj upravljanja i kontrole rizika likvidnosti je osigurati da Grupa i Banka održavaju svoju sposobnost da izvrše plaćanja i preduzmu aktivnosti refinansiranja u bilo koje vrijeme.

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

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

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

e) Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

Analiza ročnosti

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

GRUPA	Do 1 mjeseca	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	Preko 1 godine	Ukupno
31. decembar 2014. godine					
AKTIVA					
Novčana sredstva i računi kod Centralne banke	248.416	-	-	-	248.416
Sredstva kod drugih banaka	47.418	-	-	-	47.418
Krediti i potraživanja od klijenata	120.457	19.855	67.335	359.107	566.754
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	781	3.918	16.059	2.009	22.767
Učešća	-	-	-	-	-
Nekretnine i oprema	-	-	-	35.938	35.938
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	9.161	9.161
Investicione nekretnine	-	-	-	2.531	2.531
Preplaćeni porez na dobit	-	-	876	-	876
Odložena poreska sredstva	-	-	-	2.398	2.398
Ostala finansijska aktiva	3.451	-	-	-	3.451
Ostala aktiva	5.902	-	-	-	5.902
Ukupno	426.425	23.773	84.270	411.144	945.612
PASIVA					
Depoziti banaka	5.812	2.500	1.077	217.612	227.001
Depoziti komitenata	228.955	26.331	50.835	50.565	356.686
Obaveze po uzetim kreditima	689	36.353	8.729	81.310	127.081
Subordinirani dug	6	-	-	23.470	23.476
Ostale finansijske obaveze	12.223	-	-	-	12.223
Ostale obaveze	2.243	-	-	-	2.243
Ostala rezervisanja	-	-	-	16.585	16.585
Odložene poreske obaveze	598	-	-	-	598
Ukupno	250.526	65.184	60.641	389.542	765.893
Ročna neusklađenost	175.899	(41.411)	23.629	21.602	179.719

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

e) Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

Analiza ročnosti (nastavak)

GRUPA	Do 1 mjeseca	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	Preko 1 godine	Ukupno
31. decembar 2013.					
AKTIVA					
Novčana sredstva i računi kod Centralne banke	257.300	-	-	-	257.300
Sredstva kod drugih banaka	36.985	-	-	-	36.985
Krediti i potraživanja od klijenata	163.771	22.164	102.299	508.700	796.934
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	731	17.303	13	2.024	20.071
Učešća	-	-	-	-	-
Nekretnine i oprema	-	-	-	37.197	37.197
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	11.541	11.541
Investicione nekretnine	-	-	-	2.573	2.573
Preplaćeni porez na dobit	-	-	142	-	142
Odložena poreska sredstva	-	-	-	2.332	2.332
Ostala finansijska aktiva	10.003	-	-	-	10.003
Ostala aktiva	4.558	-	-	-	4.558
Ukupno	473.348	39.467	102.454	564.367	1.179.636
PASIVA					
Depoziti banaka	7.820	1	4.745	320.130	332.696
Depoziti komitenata	238.723	34.921	84.684	54.463	412.791
Obaveze po uzetim kreditima	973	2.787	14.925	148.214	166.899
Subordinirani dug	-	-	9	35.470	35.479
Ostale finansijske obaveze	12.444	-	-	-	12.444
Ostale obaveze	1.766	-	-	-	1.766
Ostala rezervisanja	-	-	-	16.169	16.169
Odložene poreske obaveze	-	-	-	577	577
Ukupno	261.726	37.709	104.363	575.023	978.821
Ročna neusklađenost	211.622	1.758	(1.909)	(10.656)	200.815

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

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

e) Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

Analiza ročnosti (nastavak)

BANKA	Do 1 mjeseca	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	Preko 1 godine	Ukupno
31. decembar 2014. godine					
AKTIVA					
Novčana sredstva i računi kod Centralne banke	248.416	-	-	-	248.416
Sredstva kod drugih banaka	47.414	-	-	-	47.414
Krediti i potraživanja od klijenata	119.798	19.366	65.510	358.525	563.199
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	781	3.918	16.059	2.009	22.767
Učešća	-	-	-	-	-
Nekretnine i oprema	-	-	-	35.606	35.606
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	9.110	9.110
Investicione nekretnine	-	-	-	2.531	2.531
Preplaćeni porez na dobit	-	-	876	-	876
Odložena poreska sredstva	-	-	-	2.277	2.277
Ostala finansijska aktiva	3.426	-	-	-	3.426
Ostala aktiva	5.727	-	-	-	5.727
Ukupno	425.562	23.284	82.445	410.058	941.349
PASIVA					
Depoziti banaka	6.442	2.500	1.077	217.612	227.631
Depoziti komitenata	228.955	26.331	50.835	50.565	356.686
Obaveze po uzetim kreditima	708	35.545	7.533	79.241	123.027
Subordinirani dug	6	-	-	23.470	23.476
Ostale finansijske obaveze	12.044	-	-	-	12.044
Ostale obaveze	2.189	-	-	-	2.189
Ostala rezervisanja	-	-	-	16.604	16.604
Odložene poreske obaveze	598	-	-	-	598
Ukupno	250.942	64.376	59.445	387.492	762.255
Ročna neusklađenost	174.620	(41.092)	23.000	22.566	179.094

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

e) Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

Analiza ročnosti (nastavak)

BANKA	Do 1 mjeseca	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	Preko 1 godine	Ukupno
31. decembar 2013.					
AKTIVA					
Novčana sredstva i računi kod Centralne banke	257.300	-	-	-	257.300
Sredstva kod drugih banaka	36.971	-	-	-	36.971
Krediti i potraživanja od klijenata	163.042	21.881	98.463	503.881	787.267
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	731	17.303	13	2.024	20.071
Učešća	-	-	-	1.000	1.000
Nekretnine i oprema	-	-	-	36.841	36.841
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	11.461	11.461
Investicione nekretnine	-	-	-	2.573	2.573
Preplaćeni porez na dobit	-	-	142	-	142
Odložena poreska sredstva	-	-	-	2.006	2.006
Ostala finansijska aktiva	9.928	-	-	-	9.928
Ostala aktiva	4.456	-	-	-	4.456
Ukupno	472.428	39.184	98.618	559.786	1.170.016
PASIVA					
Depoziti banaka	8.745	1	4.745	320.130	333.621
Depoziti komitenata	238.723	34.921	84.684	54.463	412.791
Obaveze po uzetim kreditima	949	2.201	9.384	144.162	156.696
Subordinirani dug	-	-	9	35.470	35.479
Ostale finansijske obaveze	12.274	-	-	-	12.274
Ostale obaveze	1.677	-	-	-	1.677
Ostala rezervisanja	-	-	-	16.169	16.169
Odložene poreske obaveze	-	-	-	577	577
Ukupno	262.368	37.123	98.822	570.971	969.284
Ročna neusklađenost	210.060	2.061	(204)	(11.185)	200.732

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

e) Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

Analiza finansijskih obveza po preostalom nediskontiranom ugovornom dospijeću

Tabela u nastavku prikazuju preostalo nediskontovano dospijeće finansijskih obveza Banke na dan 31. decembra 2014. godine:

BANKA	Do 1 mjeseca	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	Preko 1 godine	Ukupno	Knjigovodstvena vrijednost
31. decembar 2014. godine						
Depoziti banaka i finansijskih institucija	6.308	2.513	5.649	226.902	241.372	227.631
Depoziti komitenata	226.681	26.028	53.625	51.945	358.279	356.686
Obaveze po kreditima	610	35.890	8.609	85.299	130.408	123.027
Subordinisane obaveze	-	-	1.180	23.470	24.650	23.476
Ostale finansijske obaveze	12.044	-	-	-	12.044	12.044
Ukupno	245.643	64.431	69.063	387.616	766.753	742.864

f) Fer vrijednost finansijskih sredstava i obaveza

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.

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

- 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 Nivo 1, 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 mjerjenja 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 mjerjenja 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.

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

f) Fer vrijednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

Fer vrijednosti sredstava i obaveza Grupe po nivoima u skladu sa MSFI 13, mogu biti prikazani kako slijedi:

GRUPA	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost ukupno	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
31. decembar 2014. godine					
Finansijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti					
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	22.767	22.767	2.045	20.091	631
Finansijska imovina koja ne se vodi po fer vrijednosti					
Novčana sredstva i računi kod Centralne banke	248.416	248.416	-	-	248.416
Sredstva kod drugih banaka	47.418	47.418	-	-	47.418
Krediti i potraživanja od klijenata	566.754	561.922	-	-	561.922
Ostala finansijska aktiva	3.451	3.451	-	-	3.451
Ostala aktiva za koju je fer vrijednost objelodanjena					
Investicione nekretnine	2.531	2.531	-	-	2.531
Nematerijalna ulaganja	9.161	9.161	-	-	9.161
Nekretnine i oprema	35.938	35.938	-	-	35.938
Ukupno	936.436	931.604	2.045	20.091	909.468
Finansijske obaveze koje se ne vode po fer vrijednosti					
Depoziti banaka i finansijskih institucija	227.001	227.001	-	-	227.001
Depoziti komitenata	356.686	356.686	-	-	356.686
Obaveze po uzetim kreditima	127.081	127.081	-	-	127.081
Subordinisane obaveze	23.476	23.476	-	-	23.476
Ostale finansijske obaveze	12.223	12.223	-	-	12.223
Ukupno	746.467	746.467	-	-	746.467

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

f) Fer vrijednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

GRUPA	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost ukupno	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Na dan 31. decembra 2013.					
Finansijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti					
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	20.071	20.071	19.361	124	586
Finansijska imovina koja ne se vodi po fer vrijednosti					
Novčana sredstva i računi kod Centralne banke	257.314	257.314	-	-	257.314
Sredstva kod drugih banaka	36.985	36.985	-	-	36.985
Krediti i potraživanja od klijenata	796.934	800.461	-	-	800.461
Ostala finansijska aktiva	10.003	10.003	-	-	10.003
Ostala aktiva za koju je fer vrijednost objelodanjena					
Investicione nekretnine	2.573	2.573	-	-	2.573
Nematerijalna ulaganja	11.541	11.541	-	-	11.541
Nekretnine i oprema	37.197	37.197	-	-	37.197
Ukupno	1.172.618	1.176.145	19.361	124	1.156.660
Finansijske obaveze koje se ne vode po fer vrijednosti					
Depoziti banaka i finansijskih institucija	332.696	332.696	-	-	332.696
Depoziti komitenata	412.791	412.111	-	-	412.111
Obaveze po uzetim kreditima	166.899	152.912	-	-	152.912
Subordinisane obaveze	35.479	35.479	-	-	35.479
Ostale finansijske obaveze	12.444	12.444	-	-	12.444
Ukupno	960.309	945.642	-	-	945.642

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

f) Fer vrijednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

Fer vrijednosti sredstava i obaveza Banke po nivoima u skladu sa MSFI 13, mogu biti prikazani kako slijedi:

BANKA	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost ukupno	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Na dan 31. decembra 2014.					
Finansijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti					
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	22.767	22.767	2.045	20.091	631
Finansijska imovina koja ne se vodi po fer vrijednosti					
Novčana sredstva i računi kod Centralne banke	248.416	248.416	-	-	248.416
Sredstva kod drugih banaka	47.414	47.414	-	-	47.414
Krediti i potraživanja od klijenata	563.199	558.367	-	-	558.367
Ostala finansijska aktiva	3.426	3.426	-	-	3.426
Ostala aktiva za koju je fer vrijednost objelodanjena					
Investicione nekretnine	2.531	2.531	-	-	2.531
Nematerijalna ulaganja	9.110	9.110	-	-	9.110
Nekretnine i oprema	35.606	35.606	-	-	35.606
Ukupno	932.469	927.637	2.045	20.091	905.501
Finansijske obaveze koje se ne vode po fer vrijednosti					
Depoziti banaka i finansijskih institucija	227.631	227.631	-	-	227.631
Depoziti komitenata	356.686	356.686	-	-	356.686
Obaveze po uzetim kreditima	123.027	123.027	-	-	123.027
Subordinisane obaveze	23.476	23.476	-	-	23.476
Ostale finansijske obaveze	12.044	12.044	-	-	12.044
Ukupno	742.864	742.864	-	-	742.864

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

f) Fer vrijednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

BANKA	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost ukupno	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Na dan 31. decembra 2013.					
Finansijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti					
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	20.071	20.071	19.361	124	586
Finansijska imovina koja ne se vodi po fer vrijednosti					
Fer vrijednost imovine					
Novčana sredstva i računi kod Centralne banke	257.300	257.300	-	-	257.300
Sredstva kod drugih banaka	36.971	36.971	-	-	36.971
Krediti i potraživanja od klijenata	787.267	790.794	-	-	790.794
Ostala finansijska aktiva	9.928	9.928	-	-	9.928
Ostala aktiva za koju je fer vrijednost objelodanjena					
Investicione nekretnine	2.573	2.573	-	-	2.573
Nematerijalna ulaganja	11.461	11.461	-	-	11.461
Nekretnine i oprema	36.841	36.841	-	-	36.841
Ukupno	1.162.412	1.165.939	19.361	124	1.146.454
Finansijske obaveze koje se ne vode po fer vrijednosti					
Depoziti banaka i finansijskih institucija	333.621	333.621	-	-	333.621
Depoziti komitenata	412.791	412.111	-	-	412.111
Obaveze po uzetim kreditima	156.696	142.709	-	-	142.709
Subordinisane obaveze	35.479	35.479	-	-	35.479
Ostale finansijske obaveze	12.274	12.274	-	-	12.274
Ukupno	950.861	936.194	-	-	936.194

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

- Fer vrijednost sredstava kod drugih banaka sa fluktuirajućom kamatom i "overnight" depozita predstavlja njihovu iskazanu vrijednost. Procijenjena vrijednost depozita sa fiksnom kamatom stopom zasnovana je na diskontovanim novčanim tokovima uz korištenje kamatnih stopa koje preovladavaju na tržištu novca za dugove sa sličnim i preostalim dospijećem.
- Procijenjena fer vrijednost kredita i potraživanja od klijenata predstavlja diskontovani iznos procijenjenih budućih očekivanih novčanih tokova. Očekivani novčani tokovi se diskontuju po tekućim tržišnim stopama kako bi se odredila njihova fer vrijednost.
- Procijenjena fer vrijednost depozita banaka, finansijskih institucija i komitenata bez navedenog dospijeća, uključujući beskamatne depozite, predstavlja iznos koji se vraća na zahtjev. Procijenjena fer vrijednost depozita sa fiksnom kamatom i drugih pozajmica koje nisu navedene na aktivnom tržištu zasnovana je na diskontovanim novčanim tokovima korištenjem kamatnih stopa za nove dugove sa sličnim preostalim dospijećem. Fer vrijednost oročenih depozita sa promjenljivom kamatnom stopom približno je jednaka njihovoj iskazanoj vrijednosti na dan izvještaja.
- Subordinisane obaveze sa promjenljivom kamatnom stopom su približno jednake iskazanoj vrijednosti na dan bilansa stanja.

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

f) Fer vrijednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

U sljedećoj tabeli dat je prikaz kretanja finansijskih sredstva koja se vode po fer vrijednosti i koja spadaju u Nivo 3 i koja imaju ponavljajuće mjerjenje:

	Banjalučka berza a.d.	Centralni registar hartija od vrijednosti a.d.	Euro Aksis Bank	S.W.I.F.T	Vučijak a.d.	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2014.	175	30	331	24	26	586
Povećanje za godinu	-	-	-	-	-	-
Smanjenje za godinu	-	-	-	-	-	-
Promjena u revalorizacionim rezervama	-	-	45	-	-	45
Stanje na dan 31. decembra 2014.	175	30	376	24	26	631
Stanje na dan 1. januara 2013.	175	30	347	24	26	602
Povećanje za godinu	-	-	-	-	-	-
Smanjenje za godinu	-	-	-	-	-	-
Promjena u revalorizacionim rezervama	-	-	(16)	-	-	(16)
Stanje na dan 31. decembra 2013.	175	30	331	24	26	586

U toku 2014. godine nije bilo reklassifikacija između pojedinih nivoa.

g) Operativni rizici

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

U okviru operativnih rizika provode se sljedeće aktivnosti:

- definisanje i identifikacija operativnog rizika,
- razvoj i primjena metoda i sistema za mjerjenje, analizu, ograničenje i kontrolu operativnog rizika u skladu sa regulatornim i zahtjevima HGAA,
- mjerjenje, analiza i nadgledanje operativnog rizika u skladu sa minimalnim standardima za upravljanje operativnim rizikom,
- održavanje baze podataka o gubicima po osnovu operativnog rizika – redovno prikupljanje podataka i izvještavanje o štetnim događajima,
- redovno ažuriranje postojećih i izrada novih politika, priručnika i procedura u skladu sa zakonskom regulativom i standardima HGAA,
- provođenje kvalitativnih procjena (analize scenarija i procjene rizika) s ciljem identifikacije i procjene rizika u poslovnim procesima,
- upravljanje reputacionim rizikom s ciljem identifikovanja, procjene, kontrole, praćenja i prijavljivanja reputacionog rizika,
- edukacija svih zaposlenih s ciljem poboljšanja njihovog znanja i iskustva, osvještenosti i vještina u operativnom riziku uopšte ili u specifičnim procesima (npr. prikupljanje podataka o gubitku, procjena rizika).

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

- pokretanje aktivnosti na adekvatnom upravljanju operativnim rizicima na svim projektima, na razvoju novih produkata, procesa i sistema;
- kontinuirana edukacija svih zaposlenih Banke s ciljem povećanja znanja i svijesti o važnosti upravljanja Operativnim rizikom - jačanje OpRisk kulture.

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

h) Upravljanje rizikom kapitala

U skladu sa Zakonom o bankama (Službeni glasnik RS 44/03), minimalni iznos uplaćenog novčanog kapitala Banke i najniži iznos neto kapitala koji Banka mora održavati, ne može biti manji od 15.000 hiljada KM. Banka ima upisani kapital u iznosu od 122.859 hiljada KM, i usklađena je sa odredbama ovog zakona.

Na osnovu nove Odluke o minimalnim standardima za upravljanje kapitalom banaka i kapitalnoj zaštiti Agencije za bankarstvo Republike Srpske donesene u 2014. godini, kapital Banke čine :

- osnovni kapital (Tier I) i
- dopunski kapital (Tier II).

Osnovni kapital Banke čine uplaćeni akcionarski kapital, zakonske rezerve, revidirana dobit tekuće i prethodnih godina, ukoliko je donesena odluka da se rasporedi u osnovni kapital, i ostalih rezervi formiranih iz dobiti, umanjen za odbitne stavke osnovnog kapitala koje čine iznos nematerijalne imovine, nepokriveni gubitak iz prethodnih godina i gubitak tekuće godine, knjigovodstvena vrijednost vlastitih akcija u posjedu Banke, odloženih poreskih sredstava i negativnih revalorizacionih rezervi.

Dopunski kapital Banke čine: iznos opštih rezervi za pokriće kreditnih gubitaka za aktivan Banke procijenjenu kao kategorija A, iznos subordinisanih dugova najviše do iznosa 50% osnovnog kapitala i pozitivne revalorizacione rezerve.

Za potrebe izračuna neto kapitala, osnovni i dopunski kapital se umanjuju za odbitne stavke koje čini iznos nedostajućih rezervi za kreditne gubitke po regulatornom zahtjevu Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

Ciljevi Banke u pogledu upravljanja kapitalom su:

- obezbijediti usaglašenost sa zahtjevima Agencije za bankarstvo Republike Srpske,
- obezbijediti usaglašenost sa standardima Hypo Grupe,
- obezbijediti jaku kapitalnu osnovu kao podršku daljem razvoju poslovanja Banke,
- obezbijediti mogućnost dugoročnog nastavka poslovanja uz osiguranje prihoda akcionarima.

Banka je u obavezi da održava adekvatnost kapitala na minimalno 12%. Takođe, na osnovu navedene Odluke, banka ne može vršiti isplatu dividendi u novčanom obliku po osnovu običnih akcija akcionarima banke, nagrada iz dijela dobiti banke članovima organa banke i ključnim kategorijama zaposlenih banke čije profesionalne aktivnosti značajno utiču na rizični profil banke, ni otkup vlastitih akcija ako neto kapital banke, ne iznosi najmanje 14,5% od iznosa ukupnog rizika aktive

U skladu sa dinamikom propisanom u navedenoj Odluci:

- dopunski kapital ne može biti veći od jedne polovine osnovnog kapitala počev sa stanjem na dan 31.12.2015. godine, pri čemu osnovni kapital iznosi najmanje 8%ukupnog rizika aktive i
- - veći od jedne trećine osnovnog kapitala banke počev sa stanjem na dan 31.12.2016. godine, pri čemu osnovni kapital iznosi najmanje 9% ukupnog rizika aktive, odnosno banke su obavezne ida obim i strukturu svog poslovanja usklade sa pokazateljima poslovanja koji su definisani propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske, tj. Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje kapitalom banaka i kapitalnoj zaštiti i drugim odlukama Agencije za bankarstvo Republike Srpske iz oblasti nadzora i kontrole rada banaka i Zakonom o bankama RS.

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

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

h) Upravljanje rizikom kapitala (nastavak)

Banka upravlja kapitalom i vrši usklađivanja u skladu sa svojim ciljevima, tržišnim promjenama i rizicima karakterističnim za aktivnosti Banke. U zavisnosti od primarnog cilja, Banka prilagođava strukturu kapitala odnosno povećava kapital na sljedeće načine:

- korekcijom iznosa dividende koja se isplaćuje akcionarima, tj. povećanjem akcionarskog kapitala iz ostvarene dobiti,
- povećanjem rezervi kapitala iz ostvarene dobiti,
- novom emisijom akcija koja može biti privatna i javna,
- povećanjem dopunskih stavki kapitala.

Na dan 31. decembra 2014. godine i 31. decembra 2013. godine, svi pokazatelji kapitala Banke su usaglašeni sa važećim propisima.

Naredna tabela prikazuje strukturu kapitala Banke u svrhu obračuna stope adekvatnosti kapitala:

	2014.	2013. reklassifikovano	korekcija/ reklassifikacija	2013.
Osnovni kapital (Tier I):				
Akcionarski kapital	122.859	156.941	-	156.941
Zakonske rezerve	12.286	17.518	-	17.518
Zadržana dobit	230	571	-	571
Ostale rezerve	-	26.466	(3.761)	30.227
Nepokriveni i tekući gubitak	(21.555)	(66.351)	-	(66.351)
Nematerijalna imovina	(9.110)	(11.462)	-	(11.462)
Odložena poreska sredstva	(2.277)	(2.006)	(2.006)	-
Negativne revalorizacione rezerve	(75)	(110)	(110)	-
Ukupno osnovni kapital (Tier I)	102.358	121.567	(5.877)	127.444
Dopunski kapital (Tier II):				
Opšte rezerve kategorija A po regulativi ABRS	9.271	10.946	-	10.946
Pozitivne revalorizacione rezerve	3.523	3.871	3.871	-
Depozit trajnog karaktera	23.470	35.470	-	35.470
Ukupno dopunski kapital (Tier II)	36.264	50.287	3.871	46.416
Odbitne stavke od kapitala:				
Nedostajuće rezerve za kreditne gubitke po regulativi ABRS	-	(7.210)	-	(7.210)
Iznos neto kapitala	138.622	164.644	(2.006)	166.650
Ukupna ponderisana rizična aktiva	488.009	704.261	-	704.261
Ukupan ponderisani rizični vanbilans	33.898	40.784	-	40.784
Ponderisani operativni rizik	66.968	79.476	-	79.476
Ukupno ponderisani rizici	588.875	824.521	-	824.521
Adekvatnost kapitala na dan 31. decembra	23,5%	20,0%	-	20,2%
Stopa osnovnog kapitala u odnosu na ukupno ponderisane rizike	17,4%	14,7%	-	15,5%

*Iznosi kapitala i ostalih bilansnih pozicija u prethodnoj tabeli su obračunati u skladu sa regulativom ABRS.

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

h) Upravljanje rizikom kapitala (nastavak)

U koloni korekcija/reklasifikacija prikazane su izmjene u tabeli kapitala za 31. decembar 2013. godine da je nova Odluka o minimalnim standardima za upravljanje kapitalom banaka i kapitalnoj zaštiti bila u primjeni na dan 31. decembar 2013. godine. Iznos od 3.871 hiljadu KM se odnosi na pozitivne revalorizacione rezerve koje su reklasifikovane u dopunski kapital a razlika do 2.006 hiljada KM se odnosi na odložena poreska sredstava koja su nova odbitna stavka od osnovnog kapitala.

7. PRIHODI I RASHODI PO OSNOVU KAMATA

a) Prihodi po osnovu kamata – analiza po izvoru

	GRUPA		BANKA	
	2014.	2013.	2014.	2013.
Prihodi kamata od stanovništva	22.691	27.818	22.462	27.537
Prihodi kamata od preduzeća i javnog sektora	19.114	30.302	18.582	29.674
Sredstva kod Centralne banke	145	75	145	75
Sredstva kod drugih banaka	40	37	39	34
	41.990	58.232	41.228	57.320

b) Prihodi po osnovu kamata – analiza po proizvodu

	GRUPA		BANKA	
	2014.	2013.	2014.	2013.
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	145	75	145	75
Sredstva kod drugih banaka	40	37	39	34
Krediti i potraživanja od klijenata	41.340	57.779	40.703	56.870
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	465	341	465	341
	41.990	58.232	41.228	57.320

c) Rashodi po osnovu kamata – analiza po izvoru

	GRUPA		BANKA	
	2014.	2013.	2014.	2013.
Depoziti banaka i drugih finansijskih institucija	13.740	15.814	13.356	15.272
Depoziti stanovništva	3.980	7.323	3.980	7.323
Depoziti javnog sektora	1.073	1.179	1.073	1.179
Depoziti privrednih društava	309	1.588	309	1.588
Ostali depoziti	33	172	33	172
	19.135	26.076	18.751	25.534

7. PRIHODI I RASHODI PO OSNOVU KAMATA (nastavak)

d) Rashodi od kamata - analiza po proizvodu

	GRUPA		BANKA	
	2014.	2013.	2014.	2013.
Tekući računi i depoziti klijenata	5.534	10.792	5.798	11.086
Tekući računi i depoziti banaka	11.539	13.033	10.891	12.197
Uzeti krediti	2.062	2.251	2.062	2.251
	19.135	26.076	18.751	25.534

8. PRIHODI I RASHODI PO OSNOVU NAKNADA I PROVIZIJA

a) Prihodi po osnovu naknada i provizija

	GRUPA		BANKA	
	2014.	2013.	2014.	2013.
Naknade po osnovu obavljanja platnog prometa u zemlji	5.610	5.957	5.611	5.966
Naknade po poslovanju sa Visa karticama	2.506	2.847	2.506	2.847
Naknade po osnovu obavljanja platnog prometa sa inostranstvom	1.612	1.980	1.622	1.980
Naknade za ranu otplatu, slanje opomena i ostale naknade po kreditima	1.124	1.410	1.117	1.400
Provizije po izdatim garancijama, akreditivima i drugim jemstvima	180	421	180	421
Naknade po osnovu mijenjačkih poslova	870	1.169	870	1.169
Brokerske provizije	71	115	71	115
Ostale naknade i provizije	663	883	617	820
	12.636	14.782	12.594	14.718

b) Rashodi po osnovu naknada i provizija

	GRUPA		BANKA	
	2014.	2013.	2014.	2013.
Naknade za sredstva raspoloživa za likvidnost	13	295	13	295
Naknade po poslovima platnih kartica	733	682	733	682
Naknade po kreditima i garancijama i ostale naknade	710	831	706	827
Naknade za usluge platnog prometa u zemlji	172	246	170	252
Naknade za usluge platnog prometa u inostranstvu	140	166	140	159
Naknade i provizije berzi i Centralnom registru	42	49	42	49
	1.810	2.269	1.804	2.264

9. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

	GRUPA	BANKA		
	2014.	2013.	2014.	2013.
Prihodi po osnovu prethodno otpisanih potraživanja	5.622	5.724	5.621	5.722
Prihodi od zakupnina	558	651	586	679
Prihodi od dividendi	7	13	7	13
Prihodi od oslobođanja rezervisanja za restrukturiranje	-	318	-	318
Kapitalni dobici po osnovu prodaje materijalno stečene imovine i osnovnih sredstava	23	405	23	405
Prihodi od prodaje i usklađivanja vrijednosti stečene materijalne imovine	172	103	128	75
Prihodi po osnovu konsultantskih usluga	162	311	215	379
Ostali prihodi	930	352	782	216
	7.474	7.877	7.362	7.807

10. TROŠKOVI ZAPOSLENIHA

	GRUPA	BANKA		
	2014.	2013.	2014.	2013.
Neto plate	9.376	9.919	8.951	9.401
Porezi na plate i doprinosi	5.745	6.638	5.444	6.264
Ostale naknade zaposlenih	290	338	289	327
Trošak/(Prihod) po osnovu rezervisanja za neiskorištene godišnje odmore	216	(39)	216	(39)
	15.627	16.856	14.900	15.953

Ostale naknade zaposlenih obuhvataju troškove prevoza na rad i sa rada, troškove rekreativne aktivnosti radnika, osiguranje zaposlenih i ostale vidove naknada zaposlenih.

11. OSTALI RASHODI IZ POSLOVANJA

	GRUPA	BANKA		
	2014.	2013.	2014.	2013.
Rashod od prodaje i uskladišavanja vrijednosti stečene materijalne imovine	513	198	469	169
Materijal, gorivo, energija i usluge	1.437	1.668	1.399	1.620
Troškovi softwarea	4.321	4.062	4.321	4.062
Osiguranje i obezbjedenje imovine	1.985	2.649	1.961	2.624
Telekomunikacije	1.629	1.640	1.602	1.607
Troškovi reklame, marketinga i reprezentacija	853	825	826	767
Naknada Agenciji za bankarstvo Republike Srbije	950	1.056	940	1.045
Troškovi održavanja	919	1.062	847	1.002
Indirektni porezi i doprinosi	1.329	1.511	1.317	1.500
Intelektualne usluge povezanih banaka	686	724	686	724
Konsultantske usluge	245	229	222	195
Zakupnina	1.129	897	1.059	823
Troškovi po sudskim sporovima	301	416	253	416
Dnevnice i putni troškovi	348	255	341	242
Sponzorstva i humanitarni projekti	179	143	179	127
Nematerijalne usluge	911	898	885	864
Članarine i provizije	319	263	279	199
Rashodovanje i otpis nekretnina i opreme	48	38	33	25
Rashod od procjene	-	7	-	-
Ostali rashodi	752	509	703	489
	18.854	19.050	18.322	18.500

Rashod od prodaje i uskladišavanja vrijednosti stečene materijalne imovine Banke u poslovnoj 2014. godini se odnosi na rashod od uskladišavanja vrijednosti stečene materijalne imovine u iznosu od 445 hiljada KM i posljedica je obezvredenja uslijed smanjenja neto ostvarive, tj tržišne vrijednosti imovine, dok gubitak po osnovu konačne prodaje iznosi 24 hiljade KM za Banku (2013.: rashod od uskladišavanja vrijednosti stečene materijalne imovine u iznosu od 169 hiljada KM i posljedica je svodenja na tehničku vrijednost zbog proteka perioda od jedne godine od dana sticanja imovine (napomena 2.1. (a)).

12. REZERVISANJE ZA POTENCIJALNE GUBITKE, UGOVORENE OBAVEZE I OTPISE

	GRUPA		BANKA	
	2014.	2013.	2014.	2013.
Krediti i potraživanja od klijenata (Napomena 17)	20.118	62.712	20.203	62.767
Ostala finansijska aktiva (Napomena 23)	362	-	362	-
Ostala aktiva (Napomena 24)	7	-	7	-
Rezervisanja za vanbilansnu izloženost (Napomena 33)	(293)	498	(274)	498
Sredstva kod drugih banaka (Napomena 16)	18	-	18	-
Direktni otpis	137	16	137	16
	20.349	63.226	20.453	63.281

13. REZERVISANJA ZA OSTALE RIZIKE I POTENCIJALNE OBAVEZE

	GRUPA		BANKA	
	2014.	2013.	2014.	2013.
Rashodi po osnovu rezervisanja za sudske sporove i ostalo (Napomena 33)	(48)	7.953	(48)	7.953
Rashodi po osnovu rezervisanja za restrukturiranje (Napomena 33)	911	-	911	-
	863	7.953	863	7.953

14. POREZ NA DOBIT

a) Komponente poreza na dobit

	GRUPA		BANKA	
	2014.	2013.	2014.	2013.
Tekući porez na dobit	393	1.384	393	1.384
Odložena poreska (dubit)/gubitak	(11)	(1.863)	(216)	(1.767)
	382	(479)	177	(383)

14. POREZ NA DOBIT (nastavak)

b) Usaglašavanje poreza na dobit i dobiti prije oporezivanja i propisane poreske stope

	GRUPA		BANKA	
	2014.	2013.	2014.	2013.
Dobit prije oporezivanja	(20.631)	(64.259)	(21.378)	(66.734)
Porez na dobit obračunat po stopi od 10%	(2.063)	(6.425)	(2.138)	(6.673)
Prilagodavanja				
Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreskom bilansu	2.466	8.180	2.604	8.500
Poreski efekti prihoda koji se ne priznaju u poreskom bilansu	(299)	(1.838)	(281)	(1.813)
Poreski efekti u iznosu od 20% poreske osnove zasnovane na priznatim rezervisanjima za potencijalne gubitke definisane za poreske svrhe	(79)	(277)	(79)	(277)
Troškovi reprezentacije	5	6	4	5
Troškovi zatezne kamate	-	9	-	9
Poreski efekti amortizacije koja se ne priznaje u poreskom bilansu	(46)	(41)	(46)	(41)
Efekti po osnovu rezervisanja naknada za zaposlene u poreske svrhe	113	(93)	113	(93)
Ukidanje odloženih poreskih sredstava	285	-	-	-
Porez na dobit	382	(479)	177	(383)
Efektivna poreska stopa	(2%)	1%	(1%)	1%

Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreskom bilansu u iznosu od 2.466 za Grupu odnosno 2.604 hiljada KM za Banku, predstavljaju 10% od rashoda koji nisu priznati u poreske svrhe kao odbitna stavka, u skladu sa Zakonom o porezu na dobit Republike Srbije i uključuju troškove rezervisanja za kreditne gubitke, ostale troškove rezervisanja, revalorizacione gubitke i ostale različite troškove.

14. POREZ NA DOBIT (nastavak)

c) Odloženi porezi

Sljedeća tabela prikazuje stavke na koje su formirana odložena poreska sredstva i obaveze:

	GRUPA		BANKA	
	2014.	2013.	2014.	2013.
Odložena poreska sredstva				
Otpremnine i restrukturisanje	118	30	118	30
Osnovna sredstva – različite poreske i računovodstvene stope	282	64	282	64
Rezervisanja za ostale rizike i potencijalne obaveze	1.291	1.308	1.291	1.308
Umanjenje vrijednosti osnovnih sredstava kroz rezultat	579	596	579	596
Promjena fer vrijednosti hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju	7	8	7	8
Poreski gubitak	121	326	-	-
	2.398	2.332	2.277	2.006
Odložene poreske obaveze				
Revalorizacione rezerve po osnovnim sredstvima	(392)	(430)	(392)	(430)
Osnovna sredstva – različite poreske i računovodstvene stope	(206)	(147)	(206)	(147)
	(598)	(577)	(598)	(577)
Neto odložena poreska sredstva	1.800	1.755	1.679	1.429

Kretanje odloženih poreza Grupe može se prikazati kako slijedi:

GRUPA	1. januar 2014.	Priznato u tekućem rezultatu	Priznato u ostalom ukupnom rezultatu	31. decembar 2014.	Odložena sredstva	Odložene obaveze
Otpremnine i restrukturisanje	30	91	(3)	118	118	-
Osnovna sredstva – različite poreske i računovodstvene stope	64	218	-	282	282	-
Rezervisanja za ostale rizike i potencijalne obaveze	1.308	(17)	-	1.291	1.291	-
Umanjenje vrijednosti osnovnih sredstava kroz rezultat	596	(17)	-	579	579	-
Promjena fer vrijednosti hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju	8	-	(1)	7	7	-
Poreski gubitak	326	(205)	-	121	121	-
Revalorizacione rezerve po osnovnim sredstvima	(430)	-	38	(392)	-	(392)
Osnovna sredstva – različite poreske i računovodstvene stope	(147)	(59)	-	(206)	-	(206)
	1.755	11	34	1.800	2.398	(598)

14. POREZ NA DOBIT (nastavak)

c) Odloženi porezi (nastavak)

GRUPA	1. januar 2013.	Priznato u tekucem rezultatu	Priznato u ostalom ukupnom rezultatu	31. decembar 2013.	Odložena sredstva	Odložene obaveze
Otpremnine i restrukturiranje	117	(91)	4	30	30	-
Osnovna sredstva – razlicite poreske i racunovodstvene stope	60	4	-	64	64	-
Rezervisanja za ostale rizike i potencijalne obaveze	-	1.308	-	1.308	1.308	-
Umanjenje vrijednosti osnovnih sredstava kroz rezultat	-	596	-	596	596	-
Promjena fer vrijednosti hartija od vrijednosti raspolozivih za prodaju	9	-	(1)	8	8	-
Poreski gubitak	230	96	-	326	326	-
Revalorizacione rezerve po osnovnim sredstvima	(742)	-	312	(430)	-	(430)
Osnovna sredstva – razlicite poreske i racunovodstvene stope	(97)	(50)	-	(147)	-	(147)
	(423)	1.863	315	1.755	2.332	(577)

Kretanje odloženih poreza Banke može se prikazati kako slijedi:

BANKA	1. januar 2014.	Priznato u tekucem rezultatu	Priznato u ostalom ukupnom rezultatu	31. decembar 2014.	Odložena sredstva	Odložene obaveze
Otpremnine i restrukturiranje	30	91	(3)	118	118	-
Osnovna sredstva – razlicite poreske i racunovodstvene stope	64	218	-	282	282	-
Rezervisanja za ostale rizike i potencijalne obaveze	1.308	(17)	-	1.291	1.291	-
Umanjenje vrijednosti osnovnih sredstava kroz rezultat	596	(17)	-	579	579	-
Promjena fer vrijednosti hartija od vrijednosti raspolozivih za prodaju	8	-	(1)	7	7	-
Revalorizacione rezerve po osnovnim sredstvima	(430)	-	38	(392)	-	(392)
Osnovna sredstva – razlicite poreske i racunovodstvene stope	(147)	(59)	-	(206)	-	(206)
	1.429	216	34	1.679	2.277	(598)

14. POREZ NA DOBIT (nastavak)

c) Odloženi porezi (nastavak)

BANKA	1. januar 2013.	Priznato u tekucem rezultatu	Priznato u ostalom ukupnom rezultatu	31. decembar 2013.	Odložena sredstva	Odložene obaveze
Otpremnine i restrukturiranje	117	(91)	4	30	30	-
Osnovna sredstva – razlicite poreske i racunovodstvene stope	60	4	-	64	64	-
Rezervisanja za ostale rizike i potencijalne obaveze	-	1.308	-	1.308	1.308	-
Umanjenje vrijednosti osnovnih sredstava kroz rezultat	-	596	-	596	596	-
Promjena fer vrijednosti hartija od vrijednosti raspolozivih za prodaju	9	-	(1)	8	8	-
Revalorizacione rezerve po osnovnim sredstvima	(742)	-	312	(430)	-	(430)
Osnovna sredstva – razlicite poreske i racunovodstvene stope	(97)	(50)	-	(147)	-	(147)
	(653)	1.767	315	1.429	2.006	(577)

15. NOVČANA SREDSTVA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

	GRUPA		BANKA	
	2014.	2013.	2014.	2013.
Novčana sredstva u:				
- u domaćoj valutи	15.750	15.903	15.746	15.889
- stranoj valutи	8.233	7.312	8.237	7.326
Sredstva kod Centralne banke u KM:				
- Obavezna rezerva	54.633	69.107	54.633	69.107
- Žiro račun	169.800	164.978	169.800	164.978
	248.416	257.300	248.416	257.300

Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke na dan 31. decembra 2014. godine uključuju i pripadajući kamatu i naknadu u ukupnom iznosu od nula hiljada KM (31. decembar 2013.: 24 hiljade KM).

Obavezna rezerva predstavlja iznose koje je Banka dužna da održava kod Centralne banke Bosne i Hercegovine. U skladu sa Odlukom Centralne banke BiH od 22. avgusta 2014. godine, obavezna rezerva predstavlja 10% prosječnih depozita i primljenih kredita sa rokom dospjeća do 1 godine i 7% sa rokom dospjeća preko 1 godine u KM.

Obavezna rezerva se održava s prosječnim stanjem na računu u Centralnoj banci BiH. Ova rezerva se može koristiti za likvidnost. Centralna banka BiH isplaćuje naknadu Banci na iznos ukupnih sredstava na računu kod Centralne banke u skladu sa odredbama Zakona.

16. SREDSTVA KOD DRUGIH BANAKA

	GRUPA	BANKA	
	2014	2013.	2014.
			2013.
Devizni računi kod domaćih i inostranih banaka	43.890	31.823	43.886
Oročeni depoziti do sedam dana	3.539	5.108	3.539
Čekovi poslati na naplatu u stranoj valuti	9	56	9
UKUPNO	47.438	36.987	47.434
Ispravka vrijednosti	(20)	(2)	(20)
	47.418	36.985	47.414
			36.971

Devizni računi predstavljaju račune kod domaćih i inostranih banaka na koje se ne obračunava kamata.

Na dan 31. decembra 2014. godine, oročeni depoziti sa dospećem do 7 dana odnose se na depozite oročene kod banaka koje posluju u zemljama Evropske unije sa kamatnom stopom od -0,03% do 0,18% godišnje (2013. godine: 0,08% do 0,20% godišnje).

Kretanje rezervisanja može se prikazati kako slijedi:

	GRUPA	BANKA	
	2014	2013.	2014.
			2013.
1. januar	2	2	2
Povećanje za godinu	19	3	19
Smanjenje rezervisanja	(1)	(3)	(1)
Povećanje za godinu, neto (napomena 12)	18	-	18
31. decembar	20	2	2

17. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA

	GRUPA	BANKA	
	2014	2013.	2014.
			2013.
Javni sektor (Vlada)	98.827	114.234	98.539
Javna preduzeća	23.272	20.071	23.197
Nebankarske finansijske institucije	1	3.874	8.606
Privatna preduzeća	169.647	343.736	160.121
Preduzetnici	4.750	9.876	4.420
Stanovništvo	390.719	449.675	388.821
Strana lica	1.844	2.145	1.844
Ostale organizacije	534	4.585	463
Ukupno Bruto	689.594	948.196	686.011
Ispravka vrijednosti	(120.249)	(147.269)	(120.221)
Ukupno neto krediti	569.345	800.927	565.790
Naplaćena neprihodovana naknada	(2.591)	(3.993)	(2.591)
Ukupno krediti i potraživanja od klijenata	566.754	796.934	563.199
			787.267

17. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA (nastavak)

Krediti, potraživanja od klijenata po vrsti proizvoda mogu se prikazati kako slijedi:

	GRUPA	BANKA	
	2014	2013.	2014.
			2013.
Investicioni krediti	258.697	413.327	267.302
Potrošački krediti	145.777	173.676	145.777
Stambeni krediti	136.643	152.570	136.341
Prekoračenja	39.707	82.648	39.707
Hipotekarni krediti	51.980	60.929	51.980
Krediti za obrtna sredstva	26.152	26.664	26.152
Plaćene garancije	367	428	367
Krediti za kupovinu automobila	3.647	5.487	232
Ostalo	26.624	32.467	18.153
Ukupno	689.594	948.196	686.011
Ispravka vrijednosti	(120.249)	(147.269)	(120.221)
Ukupno neto krediti	569.345	800.927	565.790
Naplaćena neprihodovana naknada	(2.591)	(3.993)	(2.591)
Ukupno krediti i potraživanja od klijenata	566.754	796.934	563.199
			787.267

Značajno smanjenje kredita u odnosu na 2013. godinu je posljedica prodaje kreditnih potraživanja izvršenih u novembru 2014. godine u iznosu od 128.931 hiljade KM bruto odnosno 82.266 KM neto izloženosti.

U toku 2014. godine Grupa je preuzeala stečenu materijalnu imovinu, tj nekretnine i pokretnine koje su služile kao obezbeđenje kredita u ukupnom iznosu od 2.813 hiljada KM (2013.: 2.415 hiljada KM), dok je u istom periodu Banka preuzeala stečenu materijalnu imovinu, tj nekretnine i pokretnine koje su služile kao obezbeđenje kredita u ukupnom iznosu od 2.801 hiljade KM (2013.: 2.353 hiljade KM).

Tokom 2014. godine Grupa je prodala stečenu materijalnu imovinu čija je knjigovodstvena vrijednost bila 87 hiljada KM dok je Banka prodala stečenu materijalnu imovinu čija je knjigovodstvena vrijednost bila 43 hiljade KM.

Ukupan iznos preuzete stečene materijalne imovine prikazan je u Napomeni 24.

17. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA (nastavak)

Kretanje rezervisanja po kreditima može se prikazati kako slijedi:

	GRUPA	BANKA		
	2014	2013.	2014.	2013.
1. januar	147.269	84.855	147.156	84.687
Povećanje za godinu	47.675	100.619	47.585	100.534
Smanjenje rezervisanja	(18.301)	(26.503)	(18.151)	(26.377)
Smanjenje rezervisanja – unwinding (kamatni prihod na umanjena potraživanja)	(9.256)	(11.404)	(9.231)	(11.390)
Povećanje za godinu, neto (napomena 12)	20.118	62.712	20.203	62.767
Kursne razlike, neto	420	(251)	420	(251)
Prodaja	(46.665)	-	(46.665)	-
Otpis	(893)	(47)	(893)	(47)
31. decembar	120.249	147.269	120.221	147.156

18. HARTIJE OD VRIJEDNOSTI RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU

	GRUPA	BANKA		
	2014	2013.	2014.	2013.
Dužničke hartije od vrijednosti – kotirane, utržive				
Obveznice Opštine Gradiška	12	37	12	37
Obveznice Ministarstva Finansija RS	2.033	2.033	2.033	2.033
Ukupno kotirane hartije od vrijednosti	2.045	2.070	2.045	2.070
Dužničke hartije od vrijednosti – nekotirane, utržive				
Trezorski zapisi Ministarstva Finansija RS	19.962	17.290	19.962	17.290
Investicioni fondovi – nekotirani, utrživi				
Uzajamni fond Hypo BH Equity	54	52	54	52
Kristal Kapital OIF	75	72	75	72
Vlasničke hartije od vrijednosti – nekotirane				
Banjalučka berza a.d.	175	175	175	175
Centralni registar hartija od vrijednosti a.d.	30	30	30	30
Euro Axis Bank	376	332	376	332
S.W.I.F.T	24	24	24	24
Vučjak a.d.	26	26	26	26
Ukupno nekotirane hartije od vrijednosti	760	711	760	711
Ukupno hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	22.767	20.071	22.767	20.071

18. HARTIJE OD VRIJEDNOSTI RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU (nastavak)

Investicije u dužničke hartije od vrijednosti sa stanjem na dan 31. decembra 2014. godine u iznosu od 22.007 hiljada KM se odnose na kratkoročne i dugoročne dužničke hartije od vrijednosti emitovane od strane Ministarstva finansija Republike Srbije sa kamatnom stopom u rasponu od 1,83% do 6% i Opštine Gradiška sa kamatnom stopom od 6%.

19. UČEŠĆA

Učešće sa stanjem na dan 31. decembra 2014. godine u iznosu od nula KM, odnosi se na 100% uloga u povezanim pravnim lici Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka koje je osnovano u junu 2011. godine i koje se bavi djelatnostima iz oblasti lizinga.

Skupština akcionara Hypo Alpe-Adria-Bank a.d., Banja Luka, na II vanrednoj sjednici, održanoj 24. maja 2011. godine, donijela je odluku o osnivanju Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o., Banja Luka. U toku 2013. godine Hypo Alpe-Adria-Bank a.d., Banja Luka izvršila je dokapitalizaciju povezanog pravnog lica Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o., Banja Luka u iznosu od 1.000 hiljada KM nakon čega je ukupno uloženi kapital u Hypo Alpe-Adria- Leasing d.o.o iznosio 4.500 hiljada KM. Imajući u vidu akumulirani gubitak Društva nastao do 31. decembra 2013. Godine. Hypo Alpe-Adria-Bank a.d., Banja Luka izvršila je obezvređenje učešća u povezano pravno lice Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o., Banja Luka u iznosu od

3.500 hiljada KM na dan 31. decembra 2013. godine čime se neto vrijednost učešća svela na 1.000 hiljada KM.

Dana 12. decembra 2014. godine je izvršeno novo povećanje osnovnog kapitala Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o u iznosu 500 hiljada KM.

Na osnovu sprovedenog testa obezvređenja, u skladu sa MRS 36, Hypo Alpe-Adria-Bank a.d., Banja Luka izvršila je obezvređenje učešća u povezano pravno lice Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o., Banja Luka u iznosu od 1.500 hiljada KM na dan 31. decembra 2014. godine čime se neto vrijednost učešća svela na nula KM.

Kretanje učešća Banke može se prikazati kako slijedi:

	2014.	2013.
1. januar	1.000	3.500
Povećanje za godinu	500	1.000
Smanjenje za godinu	(1.500)	(3.500)
31. decembar	-	1.000

20. NEKRETNINE I OPREMA

	Zemljište i građevinski objekti	Oprema i ostala sredstva	Investicije u toku	GRUPA Ukupno	Zemljište i građevinski objekti	Oprema i ostala sredstva	Investicije u toku	BANKA Ukupno
Nabavna vrijednost								
Stanje 1. januara 2013.	47.731	15.128	514	63.373	47.731	14.601	514	62.846
Povećanja	27	674	1.347	2.048	27	651	1.347	2.025
Prenosi	304	726	(1.030)	-	304	726	(1.030)	-
Rashodovanje	-	(411)	(1)	(412)	-	(411)	(1)	(412)
Procjena	(9.494)	88	-	(9.406)	(9.494)	88	-	(9.406)
Otpis	-	(2.933)	-	(2.933)	-	(2.933)	-	(2.933)
Preknjiženje	(144)	-	-	(144)	(144)	-	-	(144)
Stanje 31. decembra 2013.	38.424	13.272	830	52.526	38.424	12.722	830	51.976
Stanje 1. januara 2014.	38.424	13.272	830	52.526	38.424	12.722	830	51.976
Povećanja	29	640	1.207	1.876	29	474	1.207	1.710
Prenosi	818	589	(1.599)	(192)	818	781	(1.599)	-
Rashodovanje	-	(138)	(13)	(151)	-	(138)	(13)	(151)
Umanjenje vrijednosti	-	(511)	(193)	(704)	-	(511)	(193)	(704)
Otpis	-	(1.213)	-	(1.213)	-	(1.204)	-	(1.204)
Prodaja	-	(393)	-	(393)	-	(393)	-	(393)
Stanje 31. decembra 2014.	39.271	12.246	232	51.749	39.271	11.731	232	51.234
Akumulirana amortizacija								
Stanje 1. januara 2013.	7.944	9.753	-	17.697	7.944	9.655	-	17.599
Amortizacija perioda	672	1.864	-	2.536	672	1.768	-	2.440
Rashodovanje	-	(384)	-	(384)	-	(384)	-	(384)
Procjena	(1.633)	68	-	(1.565)	(1.633)	68	-	(1.565)
Otpis	-	(2.933)	-	(2.933)	-	(2.933)	-	(2.933)
Preknjiženje	(22)	-	-	(22)	(22)	-	-	(22)
Stanje 31. decembra 2013.	6.961	8.368	-	15.329	6.961	8.174	-	15.135
Stanje 1. januara 2014.	6.961	8.368	-	15.329	6.961	8.174	-	15.135
Amortizacija perioda	583	1.847	-	2.430	583	1.752	-	2.335
Prenosi	-	(103)	-	(103)	-	-	-	-
Rashodovanje	-	(114)	-	(114)	-	(114)	-	(114)
Umanjenje vrijednosti	-	(237)	-	(237)	-	(237)	-	(237)
Otpis	-	(1.207)	-	(1.207)	-	(1.204)	-	(1.204)
Prodaja	-	(287)	-	(287)	-	(287)	-	(287)
Stanje 31. decembra 2014.	7.544	8.267	-	15.811	7.544	8.084	-	15.628
Neto knjigovodstvena vrijednost:								
31. decembar 2014.	31.727	3.979	232	35.938	31.727	3.647	232	35.606
31. decembar 2013.	31.463	4.904	830	37.197	31.463	4.548	830	36.841

20. NEKRETNINE I OPREMA (NASTAVAK)

Na dan 31. decembra 2014. godine, nekretnine Grupe i Banke uključuju zemljište i građevinske objekte knjigovodstvene vrijednosti u iznosu od 1.891 hiljada KM za koje Banka ne posjeduje odgovarajuće vlasničke listove (2013. godine: 2.035 hiljada KM).

Ukupan iznos naknade koju je Grupa i Banka primila od osiguravajućih društava po osnovu obezvređene imovine koja je uništena u poplavama u maju 2014. godine iznosi 50 hiljada KM.

Ukupna vrijednost nekretnina Grupe i Banke namjenjenih prodaji, koje nisu klasifikovane kao imovina namjenjena prodaji i koje se ne koriste u poslovne svrhe na dan 31. decembra 2014. iznosi 1.069 hiljada KM.

Grupe i Banka nemaju hipoteku ili zalagu nad svojim nekretninama ili opremom na dan 31. decembra 2014. godine.

Na dan 31. prosinca 2014. godine Banka i Grupa knjižile su umanjenje vrijednosti u iznosu od 467 hiljada KM (2013. godine: 2.888 hiljada KM) od čega su za 81 hiljadu smanjene prethodno kreirane revalorizacione rezerve (2013. godine: 7.841 hiljada KM) dok je 386 hiljada KM (2013. godine: 4.953 hiljada KM) knjiženo kao umanjenje vrijednosti na teret izvještaja o dobitku ili gubitku.

Da se vrijednost nekretnina i opreme prikazuje na temelju istorijskog troška, vrijednosti za Banku bi bile kako slijedi:

	2014.	2013.
Nabavna vrijednost	53.516	56.511
Akumulirana amortizacija	(21.584)	(23.586)
Knjigovodstvena vrijednost	31.932	32.925

21. NEMATERIJALNA ULAGANJA

	GRUPA	BANKA
	Licence i softver	Licence i softver
Nabavna vrijednost		
Stanje 1. januara 2013.	14.587	14.442
Povećanja	330	330
Otpis	(191)	(191)
Stanje 31. decembra 2013.	14.726	14.581
Stanje 1. januara 2014.	14.726	14.581
Povećanja	1.922	1.922
Otpis	(63)	(63)
Stanje 31. decembra 2014.	16.585	16.440
Akumulirana amortizacija		
Stanje 1. januara 2013.	1.171	1.135
Amortizacija perioda	2.149	2.120
Otpis	(191)	(191)
Procjena	56	56

21. NEMATERIJALNA ULAGANJA (nastavak)

	GRUPA	BANKA
	Licence i softver	Licence i softver
Stanje 31. decembra 2013.	3.185	3.120
Stanje 1. januara 2014.	3.185	3.120
Amortizacija perioda	2.195	2.166
Otpis	(63)	(63)
Procjena	2.107	2.107
Stanje 31. decembra 2014.	7.424	7.330
Neto knjigovodstvena vrijednost:		
31. decembar 2014.	9.161	9.110
31. decembar 2013.	11.541	11.461

Na dan 31. decembar 2014. godine, ovlašteni procjenitelj je izvršio procjenu nematerijalne imovine nakon koje je vrijednost imovine smanjena za 2.107 hiljada KM (31. decembar 2013. godine: 56 hiljada KM) od čega su za 68 hiljada KM smanjenje prethodno kreirane revalorizacione rezerve dok je 2.040 hiljada KM knjiženo kao umanjenje vrijednosti na teret izvještaja o dobitku ili gubitku.

Da se vrijednost nematerijalne imovine prikazuje na osnovu istorijskog troška, vrijednosti za Banku bi bile kako slijedi:

	2014.	2013.
Nabavna vrijednost	16.122	14.444
Akumulirana amortizacija	(7.013)	(3.083)
Knjigovodstvena vrijednost	9.109	11.361

22. INVESTICIONE NEKRETNINE

	GRUPA	BANKA
Nabavna vrijednost		
Stanje 1. januar 2013.	3.503	3.503
Promjena fer vrijednosti	(1.052)	(1.052)
Preknjiženje	122	122
Stanje 31. decembar 2013.	2.573	2.573
Stanje 1. januar 2014.	2.573	2.573
Promjena fer vrijednosti	(42)	(42)
Stanje 31. decembar 2014.	2.531	2.531

22. INVESTICIONE NEKRETNINE (nastavak)

Ukupna vrijednost investicionih nekretnina Grupe i Banke namjenjenih prodaji, koje nisu klasifikovane kao imovina namjenjena prodaji i koje se ne koriste u poslovne svrhe na dan 31. decembra 2014. iznosi 131 hiljadu KM.

23. OSTALA FINANSIJSKA AKTIVA

	GRUPA	BANKA	
	2014	2013.	2014.
			2013.
Ostala finansijska aktiva			
U domaćoj valuti:			
- Potraživanja od klijenata po sudske sporovima	1.453	1.453	1.453
- Potraživanja od realizovanih kolaterala	45	5.379	45
- Potraživanja po osnovu kreditnih kartica	472	589	472
- Plaćeni avansi	253	165	252
- Potraživanja od klijenata po zakupninama	116	115	116
- Potraživanja za konsultantske usluge	24	848	26
- Potraživanja u ime i za račun drugih	56	867	56
- Potraživanja za prodatu imovinu	23	-	23
- Ostala potraživanja	2.023	320	1.997
U stranoj valuti:			
- Potraživanja po osnovu kreditnih kartica	448	1.395	448
- Preplaćena kamata	1	5	1
- Ostala potraživanja	96	64	96
Ukupno:	5.010	11.200	4.985
Ispravka vrijednosti	(1.559)	(1.197)	(1.559)
	3.451	10.003	3.426
			9.928

Kretanja rezervisanja data su u tabeli ispod:

	GRUPA	BANKA	
	2014	2013.	2014.
			2013.
1. januar	1.197	1.197	1.197
Povećanje za godinu	362	-	362
Smanjenje rezervisanja	-	-	-
Povećanje, neto (napomena 12)	362	-	362
31. decembar	1.559	1.197	1.559
			1.197

24. OSTALA AKTIVA

Pregled nefinansijskih sredstava dat je u tabeli ispod:

	GRUPA 2014	GRUPA 2013.	BANKA 2014.	BANKA 2013.
Ostala nefinansijska aktiva				
U domaćoj valuti:				
- Materijalne vrijednosti primljene po osnovu naplate potraživanja	3.821	2.487	3.821	2.456
- Sitan inventar	277	152	186	146
- Razgraničeni troškovi	261	285	218	221
- Potraživanja po porezu na dobit Brčko Distrikt	-	1.260	-	1.260
- Potraživanja za položene depozite	682	897	641	896
- Ostala potraživanja	658	564	658	564
U stranoj valuti:				
- Razgraničeni troškovi	53	144	53	144
- Ostala potraživanja	150	29	150	29
Ukupno:	5.902	5.818	5.727	5.716
Ispravka vrijednosti	-	(1.260)	-	(1.260)
	5.902	4.558	5.727	4.456

Kretanja rezervisanja data su u tabeli ispod:

	GRUPA 2014	GRUPA 2013.	BANKA 2014.	BANKA 2013.
1. januar	1.260	1.260	1.260	1.260
Povećanje za godinu	7	-	7	-
Smanjenje rezervisanja	-	-	-	-
Povećanje, neto (napomena 12)	7	-	7	-
Iskorišćavanje	(1.267)	-	(1.267)	-
31. decembar	-	1.260	-	1.260

25. DEPOZITI BANAKA I FINANSIJSKIH INSTITUCIJA

Depoziti banaka i finansijskih institucija podijeljeni po ugovorenom roku mogu se prikazati kako slijedi:

	GRUPA 2014	GRUPA 2013.	BANKA 2014.	BANKA 2013.
Depoziti po viđenju	5.678	7.420	6.308	8.345
Dugoročni depoziti	221.323	325.276	221.323	325.276
	227.001	332.696	227.631	333.621

Glavni uzrok smanjenja depozita proizilazi iz činjenice da je izvršena prodaja dijela potraživanja banke u novembru 2014. u iznosu od 101.185 hiljada KM te su za isti iznos smanjene i obaveze prema banci majci.

25. DEPOZITI BANAKA I FINANSIJSKIH INSTITUCIJA (nastavak)

Od ukupnih dugoročnih depozita u stranoj valuti, iznos od 216.946 hiljada KM (sa uključenom nedospjelom kamatom) predstavljaju depozite Hypo Group Alpe Adria AG, Klagenfurt oročene na period od 21 do 35 mjeseci uz kamatnu stopu vezanu za EURIBOR/LIBOR (1M, 6M i 1G) uvećanu za maržu od 0,9% do 2,16%, kao i depozit uz fiksnu kamatnu stopu do 4,59% (2013.: – EURIBOR/LIBOR (1M, 3M, 6M, 1G i 7G) uvećanu za maržu od 0,9% do 2,16%).

Depoziti banaka i finansijskih institucija podijeljeni po valutama mogu se prikazati kako slijedi

	GRUPA	BANKA		
	2014	2013.	2014.	2013.
Domaća valuta	5.535	6.547	6.105	7.391
Strana valuta	221.466	326.149	221.526	326.230
	227.001	332.696	227.631	333.621

Depoziti primljeni u KM koji imaju ugovorenu valutnu klauzulu prikazani su odgovarajućim pozicijima strane valute.

26. DEPOZITI KOMITENATA

Depoziti komitenata podijeljeni po ugovorenom roku mogu se prikazati kako slijedi

	GRUPA	BANKA		
	2014	2013.	2014.	2013.
Depoziti po viđenju	206.305	231.128	206.305	231.128
Kratkoročni depoziti	54.960	34.856	54.960	34.856
Dugoročni depoziti	95.421	146.807	95.421	146.807
	356.686	412.791	356.686	412.791

Depoziti komitenata podijeljeni po vrsti klijenta mogu se prikazati kako slijedi

	GRUPA	BANKA		
	2014	2013.	2014.	2013.
Javni sektor	49.177	41.732	49.177	41.732
Javna preduzeća	8.997	18.410	8.997	18.410
Privatna preduzeća	41.896	51.705	41.896	51.705
Preduzetnici	4.999	4.666	4.999	4.666
Stanovništvo	234.429	273.712	234.429	273.712
Strana lica	11.685	14.360	11.685	14.360
Ostale organizacije	5.503	8.206	5.503	8.206
	356.686	412.791	356.686	412.791

Depoziti komitenata podijeljeni po ugovorenom roku mogu se prikazati kako slijedi

	GRUPA	BANKA		
	2014	2013.	2014.	2013.
Domaća valuta	171.030	169.885	171.030	169.885
Strana valuta	185.656	242.906	185.656	242.906
	356.686	412.791	356.686	412.791

26. DEPOZITI KOMITENATA (nastavak)

Depoziti primljeni u KM koji imaju ugovorenu valutnu klauzulu prikazani su odgovarajućim pozicijima strane valute.

27. OBAVEZE PO KREDITIMA

	GRUPA		BANKA
	2014	2013.	2014.
			2013.
Dugoročni krediti u stranoj valuti:			
HYPО ALPE-ADRIA-BANK International AG, Klagenfurt, Austrija	1.251	6.586	-
HYPО ALPE-ADRIA-BANK d.d., Mostar	2.803	3.617	-
European Investment Bank, Luksemburg	70.479	70.549	70.479
Council of Europe Development Bank, Francuska	-	8.600	-
	74.533	89.352	70.479
Dugoročni krediti u domaćoj valuti:			
Fond za razvoj i zapošljavanje Republike Srpske	14.275	26.402	14.275
Fond za razvoj istočnog dijela Republike Srpske	4.460	14.243	4.460
Fond stanovanja Republike Srpske	33.813	36.902	33.813
	52.548	77.547	52.548
	127.081	166.899	123.027
			156.696

Dugoročni krediti u domaćoj valuti ugovoreni su sa valutnom klauzulom.

European Investment Bank Luksemburg plasirao je kredit Banci za potrebe finansiranja investicija u pravna lica. Kredit se sastoji od pet transi koje dospjevaju na dan 23. marta 2015. godine, 23. marta 2017. sa jednokratnom otplatom glavnice i 7. septembra 2020. godine, 5. juna 2019. i 3. Februara 2022. vraćanjem šestomjesečnim anuitetima. Kamatna stopa je definisana na bazi od 6M EURIBOR + marža u iznosu od 0,094%, 0,119%, 0,826%, 0,767% i 0,932% godišnje.

Fond za razvoj i zapošljavanje Republike Srpske, Banja Luka plasirao je kredit Banci za finansiranje projekata razvoja. Otplata ovih kredita vrši se u skladu sa programima otplate kredita krajnjih korisnika. Kamata je utvrđena na bazi 6M EURIBOR-a, +/- procentni poen uz utvrđenu minimalnu kamatnu stopu u skladu sa Okvirnim ugovorom gdje su definisani kriteriji za utvrđivanje visine kamatnih stopa po kreditnim linijama Investiciono razvojne banke (IRB RS a.d.) Banja Luka.

Fond za razvoj istočnog dijela Republike Srpske – koji pruža pomoć u projektima razvoja u istočnom dijelu Republike Srpske plasirao je kredit Banci. Otplata ovih kredita vrši se u skladu sa programima otplate kredita krajnjih korisnika. Kamata je utvrđena na bazi 6M EURIBOR-a, +/- procentni poen uz utvrđenu minimalnu kamatnu stopu u skladu sa Okvirnim ugovorom gdje su definisani kriteriji za utvrđivanje visine kamatnih stopa po kreditnim linijama Investiciono razvojne banke (IRB RS a.d.) Banja Luka.

Fond stanovanja Republike Srpske plasirao sredstva iz kreditne linije za stambene kredite koji se koriste za kupovinu, izgradnju rekonstrukciju i proširenje stambene jedinice. Otplata kredita se vrši u skladu sa programima otplate kredita krajnjih korisnika. Kamata je utvrđena na bazi 6M EURIBOR-a, +/- procentni poen, uz utvrđenu minimalnu kamatnu stopu, u skladu sa Okvirnim ugovorom gdje su definisani kriteriji za utvrđivanje visine kamatnih stopa po kreditnim linijama Investiciono razvojne banke (IRB RS a.d.) Banja Luka.

28. SUBORDINISANE OBAVEZE

Subordinisane obaveze sa stanjem na dan 31. decembra 2014. godine u iznosu od 23.476 hiljada KM (2013.: 35.479 hiljada KM) i odnose se na sredstva primljena od većinskog akcionara Banke - Hypo Group Alpe Adria AG Klagenfurt po osnovu Ugovora o subordiniranom dugu koji je potpisana 30. septembra 2010. godine. U skladu sa Odlukom broj 03-1060-4/108 donesenom 29. septembra 2010. godine, Agencija za bankarstvo Republike Srpske dala je odobrenje da se subordinisane obaveze tretiraju kao dodatni kapital Banke. Subordinisane obaveze nemaju definitivni datum dospijeća i Banka nema obavezu da otplati oročenu sumu. U skladu sa spomenutim ugovorom, na subordinisane obaveze obračunava se fiksna kamata u iznosu od 10% godišnje.

29. OSTALE FINANSIJSKE OBAVEZE

	GRUPA	BANKA	
	2014	2013.	2014.
Obaveze u domaćoj valuti:			
- Rana otplata kredita	943	325	943
- Obaveze prema dobavljačima	1.033	914	1.005
- Nerealizovana plaćanja za osnivanje društava	106	114	106
- Obaveze po osnovu dividendi	70	70	70
- Obaveze po osnovu kreditnih kartica	247	371	247
- Obaveze po osnovu PTA ugovora	798	1.669	798
- blokade klijenata	4	4	4
- Ostale obaveze	378	242	227
Obaveze u stranoj valuti:			
- Obaveze prema dobavljačima	694	573	694
- Rana otplata kredita	6.611	8.041	6.611
- Obaveze po osnovu kreditnih kartica	128	86	128
- Obaveze po osnovu PTA ugovora	324	-	324
- blokade klijenata	886	-	886
- Ostale obaveze	1	35	1
	12.223	12.444	12.044
			12.274

Na dan 31. decembra 2014. godine od ukupno iznosa obaveza po PTA ugovoru, iznos od 768 hiljada KM se odnosi na materialno stečenu imovinu za koju kad je Banka proda, u obavezi je da prosledi novčana sredstva povezanim licu Bora d.o.o., Banja Luka (31. decembra 2013. godine: 1.669 hiljada KM).

30. OSTALE OBAVEZE

Pregled nefinansijskih sredstava Banke i Grupe dat je u tabeli ispod:

	GRUPA	BANKA		
	2014	2013.	2014.	2013.
Obaveze u domaćoj valuti:				
- Ostale razgraničene naknade	105	227	105	227
- Odloženi prihodi po osnovu kamata	100	100	100	100
- Razgraničeni rashodi	172	162	120	73
- Obaveze prema zaposlenima	285	94	285	94
- Obaveze za poreze i doprinose	543	963	541	963
- Obaveze prema zaposlenima po osnovu neiskorištenih godišnjih odmora	275	59	275	59
- Ostale obaveze	756	158	756	158
Obaveze u stranoj valuti:				
- Ostale obaveze	7	3	7	3
	2.243	1.766	2.189	1.677

Promjene rezervisanja za neiskorištene godišnje odmore mogu se prikazati kako slijedi:

	2014.	2013.
Stanje na dan 1. januara	59	98
Povećanje rezervisanja	216	-
Ukidanje rezervisanja	-	(39)
Povećanje/(smanjenje), neto	216	(39)
Stanje na dan 31. decembra	275	59

31. KAPITAL

Acionarski kapital

Acionarski kapital Banke formiran je inicijalnim ulogom akcionara i narednim emisijama akcija. Acionari imaju pravo da učestvuju u upravljanju Bankom, kao i u raspodjeli dobiti.

Dana 30. juna 2014. godine održana je Skupština Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka na kojoj je donesena odluka o smanjenju osnovnog kapitala Banke u iznosu od 34.081.346 KM. Smanjenje kapitala je izvršeno XIV emisijom redovnih akcija bez obaveze izrade prospekt-a.

Banka je dana 11. jula 2014. godine podnijela prijavu Komisiji za hartije od vrijednosti Republike Srpske za upis smanjenja kapitala u Registar emitentata, na osnovu kojeg je Komisija dana 5. avgusta 2014. godine izdala Rješenje kojim je izvršena promjena podataka za Banku u Registru emitentata kojim je izvršeno smanjenje kapitala na 122.859.225 KM.

31. KAPITAL (nastavak)

Akcionarski kapital (nastavak)

Shodno tome, Akcionarski kapital banke se sastoji od 122.859.225 običnih akcija nominalne vrijednosti od 1 konvertibilnu marku.

Banka je dana 5. novembra 2014. godine predala prijavu Okružnom privrednom sudu Banja Luka za registraciju XIV emisije i smanjenje kapitala Banke.

Na dan 31. decembra 2014. godine najveći akcionar Banke je Hypo Group Alpe Adria AG sa učešćem od 99,81% (31. decembar 2013. godine učešće većinskog akcionara je iznosilo 99,73%).

Rezerve banke

Rezerve Banke na dan 31. decembra 2014. godine mogu se prikazati na sljedeći način:

	2014.	2013.
Zakonske rezerve	12.286	17.518
Posebne rezerve za regulatorne gubitke po regulativi ABRS	61.826	61.826
Izdvojene rezerve iz dobiti za pokriće nedostajućih regulatornih rezervi po regulativi ABRS	-	26.467
Stanje na dan 31. decembra	74.112	105.811

Razlika između ispravke vrijednosti utvrđene u skladu sa MSFI (kao što je opisano u Napomeni 3.7) i procijenjene rezerve za potencijalne gubitke na plasmane svrstane u kategorije u skladu sa propisima ABRS, evidentirala se na računu rezervi u okviru kapitala a izdvajanje ovih rezervi se vršilo na teret neraspoređene dobiti do visine neraspoređene dobiti. U slučaju da navedena pozicija nije bila dovoljna za pokriće nedostajućih rezervi, ista se iskazivala kao odbitna stavka od kapitala Banke. Ovo pravilo je bilo na snazi u periodu od 01. januara 2010. (momenta prelaska na obračun rezervisanja u skladu sa MRS) pa sve do 31. decembra 2013. godine od kojeg momenta prestaje obaveza pokrića nedostajućih rezervi po regulatornom zahtjevu iz dobiti. Shodno tome sva, za ove svrhe izdvojena sredstva iz dobiti Banka je mogla evidentirati na račun Ostale rezerve iz dobiti koje se odnose na procjenu kvaliteta aktive čime je došlo do povećanja osnovnog kapitala u iznosu od 26.467 hiljada KM. Na ovaj način se saldo računa „Posebne rezerve za procijenjene gubitke izdvojene iz dobiti“ vratio na stanje 1. januara 2010. godine.

Ostale rezerve iz dobiti Banka je iskoristila za pokriće gubitka u 2014. godini.

Na dan 31. decembar 2014. godine Grupa i Banka nemaju nedostajuće rezerve po regulativi ABRS (31. decembar 2013. godine: nedostajuće rezerve iznose 6.219 hiljada KM za Grupu i 7.210 hiljada KM za Banku).

	GRUPA	BANKA		
	2014	2013.	2014.	2013.
Ukupne rezerve po regulatornom zahtjevu za bilans i vanbilans	158.370	220.567	158.607	221.445
Ukupna ispravka vrijednosti po MRS 39 i MRS 37 (za bilans i vanbilans)	124.328	152.522	124.319	152.409
Posebne rezerve za regulatorne gubitke po regulativi ABRS	61.826	61.826	61.826	61.826
Iznos (viška)/nedostajućih rezervi za kreditne gubitke po regulativi ABRS	(27.784)	6.219	(27.538)	7.210

32. GUBITAK PO AKCIJI

	GRUPA	BANKA	
	2014	2013.	2014.
			2013.
Neto gubitak tekuće godine	(21.013)	(63.780)	(21.555)
Ponderisani broj akcija	146.949.601	129.548.234	146.949.601
Osnovni gubitak po akciji u KM	(0,143)	(0,492)	(0,147)
			(0,512)

Obzirom da Grupa i Banka nemaju potencijalno umanjujuće obične akcije kao što su konvertibilni dug i opcije na akcije, one ne utvrđuju razvodnjene zarade po akciji.

33. OSTALA REZERVISANJA

Na dan 31. decembra 2014. godine, ostala rezervisanja su prikazana ispod:

	GRUPA	BANKA	
	2014	2013.	2014.
			2013.
Restrukturisanje	911	-	911
Otpremnine	264	297	264
Sudski sporovi	12.716	12.885	12.716
Ostala rezervisanja	193	193	193
	14.084	13.375	14.084
Rezervisanja za vanbilansnu izloženost	2.501	2.794	2.520
	16.585	16.169	16.604
			16.169

Kretanje rezervisanja Banke može se prikazati na sljedeći način:

	Restruktuiranje	Otpremnine	Sudski sporovi	Ostalo	Ukupno
1. januar 2013.	894	275	5.135	-	6.304
Povećanje za godinu	-	42	7.765	193	8.000
Smanjenje rezervisanja	(318)	-	(5)	-	(324)
(Smanjenje)/povećanje rezervisanja	(318)	42	7.760	193	7.676
Isplate	(576)	(20)	(10)	-	(605)
31. decembar 2013.	-	297	12.885	193	13.375
1. januar 2014.	-	297	12.885	193	13.375
Povećanje za godinu	911	11	687	-	1.609
Smanjenje rezervisanja	-	(33)	(735)	-	(768)
(Smanjenje)/povećanje rezervisanja	911	(22)	(48)	-	841
Isplate	-	(11)	(121)	-	(132)
31. decembar 2014.	911	264	12.716	193	14.084

33. OSTALA REZERVISANJA (nastavak)

Kretanje rezervisanja za vanbilansnu izloženost je prikazano ispod:

	GRUPA		BANKA	
	2014	2013.	2014.	2013.
1. januar	2.794	2.296	2.794	2.296
Povećanje za godinu	873	2.365	892	2.365
Smanjenje rezervisanja	(1.166)	(1.867)	(1.166)	(1.867)
(Smanjenje)/povećanje rezervisanja, neto (Napomena 12)	(293)	498	(274)	498
31. decembar	2.501	2.794	2.520	2.794

Restrukturisanje

Krajem 2014. godine Uprava Banke je usvojila novi Plan i program restrukturiranja za sprovođenje mjera restrukturiranja u sklopu strateške re-orientacije poslovanja Banke te u skladu s tim formirala nova rezervisanja za restrukturiranje u iznosu od 911 hiljada KM (napomena 36).

Otpremnine

Od ukupnog iznosa smanjenja rezervisanja za otpremnine u iznosu od 33 hiljade KM, 9 hiljada KM se odnosi na aktuarske dobitke po osnovu finansijskih pretpostavki a 24 hiljada KM na aktuarske dobitke po osnovu demografskih pretpostavki. Više detalja o aktuarskim pretpostavkama korištenim u izračunu nalaze se u napomeni 35 Otpremnine.

Sudske sporove i ostala rezervisanja

Banka zaključno sa 31. decembrom 2014. godine vodi izvršne, parnične i stečajne postupke radi naplate svojih potraživanja i ostvarivanja drugih prava i interesa. U određenom broju slučajeva pokrenuti su i upravljični sporovi radi poništenja akata donešenih u upravnom postupku. Na isti dan protiv Banke postoji određeni broj parničnih postupaka, pokrenut od strane pravnih i fizičkih lica.

Radi naplate potraživanja po osnovu kredita, garancija, akreditiva ili po drugim osnovama Banka na dan 31. decembra 2014. godine vodi ukupno 1.276 sudske postupka, sa ukupnom vrijednošću sporova od 63.311 hiljade KM.

Vrijednost sudskeh sporova koji se vode protiv Banke na dan 31. decembra 2014. godine iznose 261.872 hiljada KM. Navedeni iznos ne uključuje zatezne kamate, s obzirom da Uprava Banke nije mogla da utvrdi potencijalne uticaje zateznih kamata do datuma izdavanja ovih finansijskih izvještaja. Uprava Banke smatra da će konačni ishod najvećeg broja sporova biti riješen u korist Banke i da neće biti materijalno značajnih gubitaka po osnovu ovih sporova i, saglasno tome, Banka je imala formirano na dan 31. decembra 2014. godine rezervisanje za obezbjeđenje od potencijalnih gubitaka po ovom osnovu u iznosu od 6.636 hiljada KM (31. decembra 2013. godine: 5.961 hiljada KM). Pored navednih, Banka ima formirane i rezerve određene posebnim Odlukama Uprave Banke, i to: 6.080 hiljada KM koji se odnose na potencijalne sudske sporove, te 193 hiljade KM koje se odnose na upravljični postupak koji se vodi protiv Banke radi utvrđivanja tačnog iznosa poreske obaveze.

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

34. POTENCIJALNE I UGOVORENE OBAVEZE

Krediti, garancije, garancije za dobro izvršenje posla i akreditivi

	GRUPA		BANKA	
	2014	2013.	2014.	2013.
Kreditne obaveze	50.607	58.665	51.595	59.472
Plative garancije	8.859	12.490	8.859	12.490
Činidbene garancije	1.213	1.041	1.213	1.041
Akreditivi i ostala jemstva	318	385	-	-
	60.997	72.581	61.667	73.003

Tokom svog poslovanja, Banka i Grupa preuzimaju i kreditne obaveze koje se vode na računima u vanbilansnoj evidenciji, a koje se odnose na garancije, akreditive i neiskorišteni dio odobrenih kredita. Banka i Grupa su po ovim izloženostima formirale rezervisanja kako je navedeno u napomeni 33.

35. OTPREMININE

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

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

	U KM		
Diskontna stopa	6%	5,50%	6,50%
Sadašnja vrijednost obaveza (KM)	263.556	275.820	252.277
% odstupanja u odnosu na korišćenu stopu		4,65%	(4,28%)

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

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

	U KM		
Prosječna otpremnina	trenutna	manja za 0,5%	veća za 0,5%
Sadašnja vrijednost obaveza (KM)	263.556	262.238	264.874
% odstupanja u odnosu na korišćenu stopu		(0,50%)	0,50%

Promjena zarada direktno proporcionalno utiče na promjene otpremnina.

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

	U KM		
Prosječna starost	trenutna	manja za 1 godinu	veća za 1 godinu
Sadašnja vrijednost obaveza (KM)	263.556	251.198	276.519
% odstupanja u odnosu na korišćenu stopu		(4,69%)	4,92%

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

35. OTPREMININE (nastavak)

Očekivani period dospijeća rezervisanja za otpremnina može se prikazati kako slijedi:

	2014.	2013.
U narednih 12 mjeseci	38.024	38.854
Između 1 i 5 godina	76.503	93.889
Između 5 i 10 godina	51.719	66.805
Preko 10 godina	97.310	97.055
Ukupno:	263.556	296.603

36. RESTRUKTUIRANJE

Rezervisanje za restrukturiranje se priznaje kada Banka ima usvojen detaljan i formalan plan restrukturiranja, i kada je plan započeo ili je javno objavljen.

Krajem 2014. godine Uprava Banke je usvojila Plan i program restrukturiranja za sprovođenje mjera restrukturiranja u sklopu strateške re-orientacije poslovanja Banke. Cilj restrukturiranja je promjena strategije poslovanja, povećanje profitabilnosti i povećanje efikasnosti poslovanja. U skladu sa MSR 37, Planom i programom restrukturiranja definisani su konkretni instrumenti, vremenski okvir i način izvještavanja vezano za mjere restrukturiranja.

Plan i program restrukturiranja je počeo krajem 2014. godine i očekuje se da bude završen do kraja 2016. godine.

Sljedeća tabela prikazuje očekivani period dospijeća rezervisanja za restrukturiranje (u 000 KM):

	2014.
U narednih 12 mjeseci	570
Do 31. decembra 2016. godine	341
Ukupno	911

37. ODNOŠI SA POVEZANIM LICIMA

U skladu sa MRS 24 povezana strana je lice ili entitet koji su povezani sa entitetom koji sačinjava finansijske izveštaje:

- Lice ili uži član porodice tog lica je povezan sa izveštajnim entitetom ako to lice:
 - ima kontrolu ili zajedničku kontrolu nad izveštajnim entitetom;
 - ima značajan uticaj nad izveštajnim entitetom; ili
 - je član ključnog rukovodećeg osoblja izveštajnog entiteta ili matičnog entiteta izveštajnog entiteta
- Entitet je povezan sa izveštajnim entitetom ako je bilo koji od sledećih uslova ispunjen:
 - Entitet i izveštajni entitet su članovi iste grupe.
 - Entitet je pridružen entitet ili je zajednički poduhvat sa drugim entitetom.
 - Oba entiteta su u zajedničkom poduhvatu sa istom trećom stranom.
 - Entitet je u zajedničkom poduhvatu sa trećom stranom a drugi entitet je pridruženi entitet treće strane.
 - Plan primanja nakon prestanka zaposlenja je zaseban entitet koji posluje u korist zaposlenih ili izveštajnog entiteta ili entiteta koji je povezan sa izveštajnim entitetom. Ako je sam izveštajni entitet takav plan, onda su poslodavci sponzori plana takođe povezane strane izveštajnog entiteta.

37. ODNOŠI SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)

- Entitet je pod kontrolom ili pod zajedničkom kontrolom fizičkih lica definisanih u prvoj tački.
- Lice koje imaju kontrolu ili zajedničku kontrolu nad izveštajnim entitetom ima značajan uticaj na entitet ili je član ključnog rukovodstva entiteta (ili matičnog entiteta takvog entiteta).

U skladu sa MRS 24, povezane strane Banke predstavljaju:

- većinski akcionar i njegova povezana lica (pravna lica uključena u konsolidaciju Hypo Alpe-Adria Grupe)
- članovi Nadzornog odbora i Uprave Banke (tj. ključno rukovodeće osoblje)
- članovi porodice ključnog rukovodećeg osoblja
- pravna lica u kojima Banka ima značajan vlasnički interes (iznad 10%)

Hypo Group Alpe Adria AG se u decembru 2014. godine izdvojila od bivšeg vlasnika Hypo Alpe-Adria-Bank International AG. Nakon toga matična kreditna institucija Banke i Grupe je Hypo Group Alpe Adria AG dok je Hypo Alpe-Adria-Bank International AG preimenovan u Heta Asset Resolution AG koja sada zajedno sa ostalim wind down članicama čine HETA Grupu.

U sljedećoj tabeli dat je prikaz sredstava i obaveza prema povezanim pravnim licima:

	GRUPA		BANKA	
	2014	2013.	2014.	2013.
Aktiva:				
Devizni računi:				
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK International AG, Klagenfurt, Austrija	-	15.264	-	15.264
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Ljubljana, Republika Slovenija	622	209	622	209
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK SPA, Udine, Italija	-	397	-	397
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Zagreb, Republika Hrvatska	1.652	1.301	1.652	1.301
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Mostar	1.895	37	1.891	23
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK a.d., Beograd, Srbija	429	474	429	474
- HYPO GROUP ALPE-ADRIA AG, Klagenfurt, Austrija	9.799	-	9.799	-
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju:				
- Vučijak a.d., Prnjavor	26	26	26	26
Učesča:				
- Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o., Banja Luka	-	-	-	1.000
Ostala sredstva (neto):				
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK International AG, Klagenfurt, Austrija	-	9	-	9
- Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka	-	-	8.389	7.054
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Zagreb, Republika Hrvatska	-	-	-	-
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Mostar	45	373	44	351
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK a.d., Podgorica, Crna Gora	9	6	9	6
- BORA doo Banja Luka	-	1.146	-	1.146
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK a.d., Beograd, Srbija	5	4	5	4
- Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o., Sarajevo	-	5.329	-	5.329

37. ODNOŠI SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)

		GRUPA		BANKA
	2014	2013.	2014.	2013.
- HYPO ALPE-ADRIA-Nekretnine doo, Zagreb, Republika Hrvatska	-	3	-	3
- ZIS Beograd, Srbija	-	17	-	17
	14.482	24.595	22.866	32.613
Obaveze:				
Depoziti po viđenju:				
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK International AG, Klagenfurt, Austrija	-	794	-	794
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK a.d., Beograd, Srbija	33	9	33	9
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Zagreb, Republika Hrvatska	-	80	-	80
- Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka	-	-	630	925
- BORA doo Banja Luka	-	8.003	-	8.003
Dugoročni depoziti:				
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK International AG, Klagenfurt, Austrija	-	315.779	-	315.779
- HYPO GROUP ALPE-ADRIA AG, Klagenfurt, Austrija	216.946	-	216.946	-
Uzeti krediti:				
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK International AG, Klagenfurt, Austrija	1.251	6.586	-	-
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Mostar	2.803	3.617	-	-
Subordinirane obaveze				
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK International AG, Klagenfurt, Austrija	-	35.479	-	35.479
- HYPO GROUP ALPE-ADRIA AG, Klagenfurt, Austrija	23.476	-	23.476	-
Ostale obaveze:				
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK International AG, Klagenfurt, Austrija	-	369	-	369
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK a.d., Beograd, Srbija	120	78	120	78
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Mostar	69	355	69	354
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Zagreb, Republika Hrvatska	94	94	94	94
- ZIS Beograd, Srbija	-	18	-	18
- Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka	-	-	-	32
- Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o., Sarajevo	-	1	-	-
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK a.d., Podgorica, Crna Gora	7	8	7	8
- BORA doo Banja Luka	-	1.669	-	1.669
- HYPO GROUP ALPE-ADRIA AG, Klagenfurt, Austrija	169	-	169	-
	244.968	372.939	241.544	363.691

Potraživanja i obaveze na dan 31. decembar 2014. godine su prikazane bez transakcija sa članicama HETA Grupe. Banka je primila značajne izvore finansiranja od matične kompanije u formi depozita po viđenju, kratkoročnih depozita, dugoročnih depozita i subordinirane obaveze, koje predstavljaju 25,31% od ukupne pasive (2013. godine: 30,09%).

37. ODNOŠI SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)

U sljedećoj tabeli dat je prikaz prihoda i rashoda od povezanih pravnih lica:

	GRUPA	BANKA	
	2014	2013.	2014.
			2013.
Prihodi po osnovu kamata:			
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK International AG, Klagenfurt, Austria	24	26	24
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK BANK SPA, Udine, Italija	1	1	1
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Mostar	1	2	-
- Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka	-	-	264
Prihodi po osnovu naknada i provizija:			
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Mostar	119	158	119
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK SPA, Udine, Italija	-	1	-
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK International AG, Klagenfurt, Austria	19	45	19
- BORA doo Banja Luka	643	747	643
- Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka	-	-	11
Ostali prihodi iz poslovanja:			
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Mostar	163	321	163
- Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka	-	-	81
- BORA doo Banja Luka	663	736	663
- Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o., Sarajevo	-	372	-
- HETA doo Sarajevo	10	-	10
	1.643	2.409	1.998
			2.807
Rashodi po osnovu kamata:			
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK International AG, Klagenfurt, Austria	(8.679)	(12.565)	(8.679)
- BORA d.o.o. Banja Luka	-	(2)	-
- HYPO GROUP ALPE-ADRIA AG, Klagenfurt, Austria	(2.249)	-	(2.213)
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Mostar	(164)	(172)	-
Rashodi po osnovu naknada i provizija:			
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK International AG, Klagenfurt, Austria	(448)	(1.062)	(448)
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Mostar	(100)	(103)	(99)
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK, d.d Zagreb, Republika Hrvatska	(4)	(27)	(4)
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Ljubljana, Republika Slovenija	(1)	(3)	(3)

37. ODNOŠI SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)

	GRUPA	BANKA	
	2014	2013.	2014.
			2013.
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK a.d., Beograd, Srbija	(23)	(28)	(23)
Ostali rashodi iz poslovanja:			
- HYPO GROUP ALPE-ADRIA AG, Klagenfurt, Austrija	(95)	-	(94)
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK International AG, Klagenfurt, Austrija	(975)	(1.387)	(975)
- ZIS Beograd, Srbija	(2.375)	(3.804)	(2.375)
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Zagreb, Republika Hrvatska	(461)	(505)	(461)
- BORA doo Banja Luka	(108)	-	(108)
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Mostar	(462)	(473)	(414)
- HYPO Alpe-Adria-Lesaing d.o.o, Sarajevo	-	(11)	-
- HYPO ALPE-ADRIA-Nekretnine doo, Zagreb, Republika Hrvatska	-	(34)	-
- Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka	-	-	(1.737)
	(16.144)	(20.176)	(17.631)
	(14.501)	(17.767)	(15.633)
			(20.246)

Prihodi i rashodi za 2014. godinu uključuju i članice HETA Grupe do 31.10.2014.godine.

Plate, porezi i doprinosi isplaćeni članovima Uprave Grupe i Banke mogu se prikazati kako slijedi:

	GRUPA	BANKA	
	2014	2013.	2014.
			2013.
Neto plate	394	446	274
Porezi i doprinosi	259	294	180
	653	740	454
			516

U sljedećoj tabeli dat je prikaz kredita i depozita ključnom rukovodećem osoblju kao i članovima njihovih porodica:

	GRUPA	BANKA	
	2014	2013.	2014.
			2013.
Sredstva:			
Nadzorni odbor	-	-	-
Uprava			
Krediti	4	15	4
Ukupno sredstva	4	15	15

37. ODNOŠI SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)

	GRUPA	BANKA	
	2014	2013.	2014.
Obaveze:			
Uprava			
Depoziti	236	218	236
Članovi porodice ključnog rukovodećeg osoblja			
Depoziti	378	440	378
Ukupno obaveze	614	658	614
Nepozive kreditne obaveze			
Uprava	8	10	8
Članovi porodice ključnog rukovodećeg osoblja	9	10	9
Ukupno nepozive kreditne obaveze	17	20	17

Prihodi i rashodi od kamata i naknada ključnom rukovodećem osoblju kao i članovima njihovih porodica mogu se prikazati kako slijedi:

	2014	2013.	2014.	2013.
Nadzorni odbor	-	-	-	-
Uprava				
Prihodi od kamata	-	1	-	1
Rashodi od kamata	(5)	(6)	(5)	(6)
Prihodi od naknada	1	1	1	1
Rashodi od naknada	-	-	-	-
Članovi porodice ključnog rukovodećeg osoblja				
Prihodi od kamata	-	-	-	-
Rashodi od kamata	(9)	(13)	(9)	(13)
Prihodi od naknada	-	1	-	1
Rashodi od naknada	-	-	-	-
Ukupno	(13)	(16)	(13)	(16)

38. UTICAJ FINANSIJSKE KRIZE

Posljedice finansijske krize

Poslednji podaci pokazuju da je Bosna i Hercegovina zabilježila porast BDP-a u 2014. godini od procijenjenih 0,8 posto, unatoč stagnaciji u drugoj polovini 2014. Naime, iako je pad industrijske proizvodnje usporio u odnosu na prvu polovinu godine (0,4 posto godišnje u odnosu na -3,7 posto godišnje), podaci za poslednji kvartal i dalje pokazuju pad od 6,3 posto u odnosu na isti period 2013., pri čemu je proizvodnja energije u istom periodu pala 10 posto. U međuvremenu, statistika neto izvoza se pogoršala budući da je rast izvoza od 3,6 posto godišnje prigušen rastom uvoza od 6,8 posto u posmatranom periodu, čime je pokrivenost uvoza izvozom pala za 300bb godišnje na 53,7 posto (3-mjesečni pomicni projekcija). S druge strane, pozitivno je iznenadila građevinska aktivnost, rastom od 6 posto godišnje, većinom zahvaljujući radovima vezanim uz obnovu poplavom pogodenih područja.

U 2015. godini Banka očekuje ubrzanje rasta BDP-a prema 1,8 posto na godišnjem nivou, a u kontekstu snažnijih investicija povezanih sa daljom obnovom poplavom pogodenih područja, infrastrukturnim ulaganjima (koridor Vc), rastu FDI-a te oporavku lične potrošnje. Nadalje, oporavak privredne aktivnosti u ključnim trgovinskim partnerima odgovara jačanju sektora izvoza. Pri tome aktuelna politička previranja vidimo kao glavni rizik projektovanog stopi rasta. Naime, premda su parlamentarni izbori održani još u oktobru 2014., Vlade na nacionalnom nivou se tek sastavila šest mjeseci kasnije, odnosno krajem marta. Direktna posljedica toga je MMF-ovo zamrzavanje tranši u okviru SBA programa s obzirom da je nedostatak funkcionalne Vlade onemogućavao provođenje potrebnih reformi. Iako je formiranje Vlade pozitivan korak unaprijed ka osiguravanju MMF-ovih sredstava, Vlada mora pokazati političku volju za dogovorenih reformi.

Ciljni budžetski deficit od 1,2 posto BDP-a u 2015. oslanja se na (pre)optimistične projekcije rasta od 3,4 posto na godišnjem noviju, prema mišljenju Banke. Fiskalna prilagođavanja uglavnom se odnose na rashodovnu stranu kroz zabranu zapošljavanja u javnom sektoru, te istovremenu racionalizaciju socijalnih davanja. Neizvjesnim vidimo sposobnost države da uspješno provode fiskalnu konsolidaciju, a u kontekstu decentraliziranog sistema vlasti. U kontekstu prihodovne strane, država naglasak stavlja na jačanje poreskog nadzora, te poslijedično smanjivanje sive ekonomije. U pogledu poreskih izmjena, vjerovatno je uvođenje poreza na dobitke na „igrama na sreću“ u Federaciji, dok Republika Srpska planira zamjeniti dosadašnju jedinstvenu stopu PDV-a sa dvojnim sistemom, a u kontekstu pokušaja zamjene direktnih socijalnih olakšica indirektnima.

Političke nesuglasice doprinose negativnom sentimentu, te posljedično mogućoj uzdržanosti investitora, s obzirom na značajan stabilizacioni efekt kreditnih aranžmana s MMF-om. Nadalje, Federacija BiH je suočena sa 120 miliona evra (re) finansiranja trezorskih zapisa do kraja 2015. dok u Republici Srpskoj dospijeva 38 miliona evra kratkoročnog duga. Ukupno gledajući, očekujemo uspješno refinansiranje postojećeg duga, a u kontekstu nedostatka adekvatnih investicionih alternativa, te sporom rastu kreditnih portfolija. U narednom periodu, potencijal za dalje sužavanje uveliko zavisi od uspješnog formiranja vlade.

Nakon dostizanja vrhunca u 2014. godini, očekujemo kako će se deficit tekućeg računa platnog bilansa spustiti ispod 8 posto BDP-a, zahvaljujući sužavanju trgovinskog deficitra, a u kontekstu očekivanog snažnijeg rasta izvozno orijentisane industrijske proizvodnje. Više doznake iz inostranstva uslijed očekivanog oporavka aktivnosti u evro zoni odgovaraju rastu sekundarnog dohotka te smanjuju deficit tekućeg računa. U kontekstu finansiranja, ne očekujemo značajnije promjene, pri čemu je vjerovatno kako bi strane direktnе investicije mogle pokriti oko 38 posto deficitra tekućeg računa, uz standardno oslanjanje na kreditne linije sa svjetskim finansijskim institucijama za pokrivanje preostalih obaveza. U pogledu cjenovnih kretanja, deflaciona kretanja rezultat su prigušene domaće potražnje, uvoznih deflacionih pritisaka te niskih cijena sirovina. U skladu s time očekujemo postupno smanjivanje deflacionih pritisaka te posljedični rast nivoa cijena prema 0,0 posto sredinom godine, nakon čega bi uslijed efekta niske baze inflacija mogla porasti prema 2 posto, te ukupni godišnji prosjek rasta nivoa cijena oko 1 posto.

Uticaj na likvidnost

Tokom čitave 2014. godine likvidnost Banke je bila stabilna. Zaduživanje prema inostranstvu se postepeno smanjivalo kao i lokalni izvori finansiranja. Kako sa druge strane nije bilo značajnije kreditne aktivnosti, pozicija likvidnosti Banke je bila zadovoljavajuća tokom čitave godine.

38. UTICAJ FINANSIJSKE KRIZE (nastavak)

Uticaj na dužnike

Generalna finansijska kriza koja je nastavljena i tokom 2014. godine imala je velikog uticaja na pad platitive sposobnosti stanovništva, kao krajnjeg potrošača proizvoda i usluga, te smanjenu tražnju na inostranom i domaćem tržištu za proizvodima i uslugama lokalnih firmi. Sve ovo smanjilo je planirani rast BDP, i uslovilo smanjenje novih kreditnih zaduženja u odnosu na prethodne godine, na svim nivoima. Uz navedena smanjenja i otplate postojećih dugovanja, došlo je do pogoršanja likvidnosti pravnih i fizičkih lica, i nastavak povećanja dospjelih a neplaćenih obaveza.

Dodatno, strane investicije u 2014. godini su bile približno na nivou prethodne godine, što znači da nije došlo do oporavka iz prethodnih godina, kada su strane investicije drastično smanjene. Osnovni razlog smanjenja su nesigurnost u pravno politički sistem te malo tržište za veće kompanije.

Takođe, Banka je tokom 2014. godine imala značajan broj kredita čija se naplata bazirala na prodaji nekretnina, te su značajniji efekti izostali iz razloga što se tržište nekretnina nije oporavilo, pogotovo je prodaja većih privrednih objekata neizvjesna i teška, a drugi razlog je nastavak sporih sudskih procedura u prinudnim naplatama do finalne prodaje nekretnina i izostanak potencijalnih investitora da uzmu učešće na prodajnim licitacijama.

U cilju stabilizacije poslovanja Banke, preduzete su sledeće aktivnosti :

- prodaja lošeg portfolia po neto sadašnjoj vrijednosti čime se izbjegao eventualno potencijalno budući dodatni rizik,
- odobravanja restrukturiranja kredita u cilju prilagođavanja plaćanja realnim izvorima klijenta, pogotovo za klijente koji su nastavili lagani oporavak, ali ne i siguran izlazak iz statusa neplaćanja.
- nastavljena je redovna revizija vrijednosti nekretnina na godišnjem nivou u cilju donošenja adekvatnih odluka
- specijalizovani Tim za SRP izvještavanje u okviru Rehabilitacije koji prati kretanja troška rezervisanja i faktora koji utiču na procjene istih, kvalitet unešenih parametara za izračun rezervisanja.

Proces restrukturiranja nije mogao biti adekvatno primijenjen zbog restriktivnih mjera Evropske komisije, pri čemu je bilo dozvoljena prolongacija samo do 12 mjeseci, te su korišteni različiti pristupe do sticanja uslova za reprogram koji je samoodrživ, kod kompanija koje su imale oporavak poslovanja, ili su reprogramom mogle da ga oporave. Tako su odobravana privremena smanjenja mjesecnih plaćanja, balon otplate, smanjenje kamatnih stopa a sve u cilju smanjenja kreditnog rizika i povećanje naplativosti.

Uticaj na kolaterale (naročito nekretnine)

Iznos rezervisanja za kredite u kašnjenju zasniva se na važećoj zakonskoj regulativi i procjeni Grupe i Banke na datum bilansa pri čemu se u obzir uzimaju novčani tokovi koji mogu nastati kao rezultat preuzimanja vrijednosti kolateralala umanjenog za troškove sticanja i prodaje istog.

Lokalno tržište, naročito tržište nekretnina, značajno je pogodjeno krizom koja je prouzrokovala nižu likvidnost i tržišnu vrijednost nekretnina. Grupa i Banka periodično rade evaluaciju kolateralala odnosno nekretnina kako bi osigurali ispravnu ocjenu rezervisanja.

39. OPERATIVNI ZAKUP

Operativni zakup se većinom odnosi na zakup za poslovnice kao i zakup za iznajmljen prostor za ugradnju bankomata.

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

	GRUPA	BANKA	
	2014	2013.	2014.
			2013.
Do 1 godine	657	489	601
Između 1 i 5 godina	611	775	386
Preko 5 godina	20	169	20
	1.288	1.433	1.007
			1.185

Troškovi zakupa u poslovnoj 2014. godini za Grupu i Banku iznose 1.129 odnosno 1.059 hiljada KM, dok su u poslovnoj 2013. godini iznosili 897 i 823 hiljade KM.

Buduće ukupne minimalne očekivane naplate po ugovorenom zakupu su:

	GRUPA	BANKA	
	2014	2013.	2014.
			2013.
Do 1 godine	586	594	539
Između 1 i 5 godina	545	684	433
Preko 5 godina	419	357	419
	1.550	1.635	1.391
			1.601

Prihodi od zakupa u poslovnoj 2014. godini za Grupu i Banku iznose 558 odnosno 651 hiljadu KM, dok su u poslovnoj 2013. godini iznosili 586 i 679 hiljada KM.

40. DOGAĐAJI NAKON DANA BILANSA

Nakon dana bilansa, a do izdavanja ovih finansijskih izvještaja nije bilo događaja koji bi značajnije uticali na finansijske izvještaje Grupe i Banke, i koji bi zahtijevali dodatna objelodanjivanja.

Prilog 1 uz finansijske izvještaje:

Pojedinačni finansijski izvještaji banke pripremljeni u skladu sa zakonom o računovodstvu i reviziji republike srpske

PRILOG 1 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: POJEDINAČNI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI BANKE PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE

Finansijski izvještaji pripremljeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske prikazani su u nastavku

Bilans stanja (izvještaj o finansijskom položaju) na dan 31. decembra 2014. godine – Aktiva Banke

BILANS STANJA (Izvještaj o finansijskom položaju) na dan 31.12.2014. godine								
Grupa računa, račun	P O Z I C I J A	Oznaka za AOP			Iznos tekuće godine			Iznos prethodne godine (početno stanje)
					Bruto	Isprawka vrijednosti	Neto (4-5)	
1	2	3		4	5	6	7	u KM
	AKTIVA A. TEKUĆA SREDSTVA (002+008+011 +014+018+022+030+031+032+0 33+034)	0	0	1	1.016.659.602	122.244.460	894.415.142	1.121.127.238
00,03,05,07 i 09	1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	0	0	2	75.117.893	1.562.541	73.555.352	61.257.340
000 do 009	a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	0	0	3	15.745.879	0	15.745.879	15.888.839
030 do 039	b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	0	0	4	6.546.808	1.558.794	4.988.014	4.692.086
050 do 059	v) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	0	0	5	52.132.089	3.747	52.128.342	39.188.521
070 i 071	g) Zlato i ostali plemeniti metali	0	0	6	0	0	0	0
090 do 099	d) Ostala potraživanja u stranoj vauti	0	0	7	693.117	0	693.117	1.487.894
01 i 06	2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valutu (009+010)	0	0	8	224.433.237	0	224.433.237	234.061.611
010 do 019	a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	0	0	9	224.433.237	0	224.433.237	234.061.611
060 do 069	b) Depoziti i krediti u stranoj valuti	0	1	0	0	0	0	0
02 i 08	3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012+013)	0	1	1	11.111.571	10.067.448	1.044.123	7.602.537
020 do 029	a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj avluti	0	1	2	9.041.122	8.120.967	920.155	7.487.409
080 do 089	b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	0	1	3	2.070.449	1.946.481	123.968	115.128

Prilog 1 uz finansijske izvještaje:

Pojedinačni finansijski izvještaji banke pripremljeni u skladu sa zakonom o računovodstvu i reviziji republike srpske

PRILOG 1 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: POJEDINAČNI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI BANKE PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE (nastavak)
Bilans stanja (izvještaj o finansijskom položaju) na dan 31. decembra 2014. godine – Aktiva Banke (nastavak)

BILANS STANJA
(Izvještaj o finansijskom položaju)
na dan 31.12.2014. godine

u KM

Grupa računa, račun	P O Z I C I J A	Oznaka za AOP			Iznos tekuće godine			Iznos prethodne godine (početno stanje)
					Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7		
10, 11 i 20	4. Dati krediti i depoziti (015 do 017)	0	1	4	489.986.307	39.660.358	450.325.949	613.199.934
100 do 109	a) Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	0	1	5	52.277.119	8.406.075	43.871.044	64.215.319
112 do 119	b) Dati krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom rizika u domaćoj valuti	0	1	6	432.876.102	31.116.656	401.759.446	542.363.750
200 do 209	c) Dati krediti i depoziti u stranoj valuti	0	1	7	4.833.086	137.627	4.695.459	6.620.865
12,13, i 22	5. Hartije od vrijednosti (019 do 021)	0	1	8	22.747.297	0	22.747.297	21.051.463
120 do 129	a) HOV u domaćoj valuti	0	1	9	22.347.628	0	22.347.628	20.696.047
130 do 139	b) HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0	2	0	0	0	0	0
220 do 229	v) HOV u stranoj valuti	0	2	1	399.669	0	399.669	355.416
15 do 19,28 i 29	6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	0	2	2	188.811.890	70.509.056	118.302.834	181.353.017
150 do 159	a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	0	2	3	290.582	290.582	0	126.592
160 do 169	b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj vlasti	0	2	4	0	0	0	0
180 do 189	v) Dospjeli plasamnai i tekuća dospjjeća dugoročnih plasamana u domaćoj valuti	0	2	5	180.643.204	66.155.874	114.487.330	176.399.663
190 do 199	g) AVR u domaćoj valuti	0	2	6	3.053.076	115.325	2.937.751	3.807.121
250 do 259	d) Ostali plasamni u stranoj valuti	0	2	7	1	0	1	0
280 do 289	d) Dospjeli plasamnai i tekuća dospjjeća dugoročnih plasamana u stranoj valuti	0	2	8	4.762.627	3.947.249	815.378	805.113
290 do 299	e) AVR u stranoj valuti	0	2	9	62.400	26	62.374	214.528
320 do 325, dio 329	7. Zalihe	0	3	0	4.451.407	445.057	4.006.350	2.601.336
350	8. Stalna sredstava namijenjena prodaji	0	3	1	0	0	0	0
351	9. Sredstva poslovanja koje se obustavljaju	0	3	2	0	0	0	0

Prilog 1 uz finansijske izvještaje:

Pojedinačni finansijski izvještaji banke pripremljeni u skladu sa zakonom o računovodstvu i reviziji republike srpske

PRILOG 1 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: POJEDINAČNI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI BANKE PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE (nastavak)

Bilans stanja (izvještaj o finansijskom položaju) na dan 31. decembra 2014. godine – Aktiva Banke (nastavak)

BILANS STANJA
(Izvještaj o finansijskom položaju)
na dan 31.12.2014. godine

u KM

Grupa računa, račun	P O Z I C I J A	Oznaka za AOP		Iznos tekuće godine			Iznos prethodne godine (početno stanje)
				Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7	
352 i 359	10. Ostala sredstva	0	3	3	0	0	0
360 i 369	11. Akontacioni porez na dodatu vrijednost	0	3	4	0	0	0
	B. STALNA SRESTVA (036+041+047)	0	3	5	72.896.559	23.372.235	49.524.324
30	1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	0	3	6	54.178.959	16.041.262	38.137.697
300 do 303,306, dio 309	a) Osnovana srestava u vlasništvu banke	0	3	7	51.001.636	15.628.694	35.372.942
304, dio 309	b) Ulaganja u nekretnine	0	3	8	2.943.838	412.568	2.531.270
305, dio 309	v) Osnovana sredstva uzeta u finansijski lizing	0	3	9	0	0	0
307 i 308	g) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	0	4	0	233.485	0	233.485
31	2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	0	4	1	16.440.476	7.330.973	9.109.503
310	a) Goodwill	0	4	2	0	0	0
311, dio 319	b) Ulaganja u razvoj	0	4	3	0	0	0
314, dio 319	v) Nematerijalna sredstva uzeta u finansijski lizing	0	4	4	0	0	0
312,313, dio 319	g) Ostala nematerijalna sredstva	0	4	5	16.317.779	7.330.973	8.986.806
317 i 318	d) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	0	4	6	122.697	0	122.697
37	3. Odložena poreska sredstva	0	4	7	2.277.124	0	2.277.124
	V. POSLOVNA AKTIVA (001+035)	0	4	8	1.089.556.161	145.616.695	943.939.466
90 do 93	G. VANBILANSNA AKTIVA	0	4	9	61.667.093	0	61.667.093
	D. UKUPNA AKTIVA (048+049)	0	5	0	1.151.223.254	145.616.695	1.005.606.559
							1.247.011.534

Prilog 1 uz finansijske izvještaje:

Pojedinačni finansijski izvještaji banke pripremljeni u skladu sa zakonom o računovodstvu i reviziji republike srpske

PRILOG 1 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: POJEDINAČNI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI BANKE PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE (nastavak)

Bilans stanja (izvještaj o finansijskom položaju) na dan 31. decembra 2014.godine – Pasiva Banke

u KM

Grupa računa 1	P O Z I C I J A 2	Oznaka za AOP 3			Iznos na dan bilansa tekuće godine 4	Iznos prethodne godine (početno stanje) 5
		1	0	1		
	PASIVA: A. OBAVEZE (102+106+109+113)				764.845.358	973.276.527
40, 41 i 50	1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	1	0	2	637.620.984	826.986.316
400 do 409	a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valutи	1	0	3	169.778.086	164.240.853
411 do 419	b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valutи	1	0	4	86.302.177	129.538.282
500 do 509	v) Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valutи	1	0	5	381.540.721	533.207.181
42 i 52	2. Obaveze za kamatu i naknadu (107+108)	1	0	6	418.227	538.874
420 do 422	a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valutи	1	0	7	45.345	130.274
520 i 522	b) Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valutи	1	0	8	372.882	408.600
43, 44 i 53	3. Obaveze po osnovu HOV (110 do 112)	1	0	9	0	0
430 do 433	a) Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valutи	1	1	0	0	0
440 do 442	b) Obaveze po osnovu HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valutи	1	1	1	0	0
530 do 532	v) Obaveze po osnovu HOV u stranoj valutи	1	1	2	0	0
45 do 49, 55, 58 i 59	4. Ostale obaveze i PVR (114 do 124)	1	1	3	126.806.147	145.751.337
450 i 451	a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	1	1	4	92.046	92.046
454, 455, 460 do 464, 466 do 469	b) Ostale obaveze u domaćoj valutи, osim obaveza za poreze i doprinose	1	1	5	11.502.594	12.104.865
452 i 453, 476, 477	v) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit	1	1	6	516.677	938.203
475	g) Obaveze za porez na dobit	1	1	7	0	0
465	d) Odložene poreske obaveze	1	1	8	598.257	577.338
470 do 474	d) Rezervisanja	1	1	9	16.340.689	15.872.582
480 do 486	e) PVR u domaćoj valutи	1	2	0	3.136.497	4.636.052
490 do 499	ž) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospijeća obaveza	1	2	1	19.553.442	36.466.634
550 do 559	z) Ostale obaveze u stranoj valutи	1	2	2	2.048.384	707.712
580 do 585	i) PVR u stranoj valutи	1	2	3	2.367.520	1.508.309
590 do 599	j) Obaveze po osnovu komisionih poslova, dospjelih i subordiniranih obaveza i tekuća dospijeća u stranoj valutи	1	2	4	70.650.041	72.847.596

Prilog 1 uz finansijske izvještaje:

Pojedinačni finansijski izvještaji banke pripremljeni u skladu sa zakonom o računovodstvu i reviziji republike srpske

PRILOG 1 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: POJEDINAČNI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI BANKE PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE (nastavak)

Bilans stanja (izvještaj o finansijskom položaju) na dan 31. decembra 2014.godine – Pasiva Banke (nastavak)

Grupa računa	P O Z I C I J A	Oznaka za AOP			Iznos na dan bilansa tekuće godine	Iznos prethodne godine (početno stanje)	u KM
		1	2	5			
	B. KAPITAL (126+132+138+142-148)				179.094.108	200.732.149	
80	1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)	1	2	6	122.859.225	156.940.571	
800	a) Akcijski kapital	1	2	7	122.859.225	156.940.571	
801	b) Ostali oblici kapitala	1	2	8	0	0	
802	v) Emisiona premija	1	2	9	0	0	
803	g) Upisani a neuplaćeni akcijski kapital	1	3	0	0	0	
804	d) Otkupljene sopstvene akcije	1	3	1	0	0	
81	2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	1	3	2	74.112.384	105.810.831	
810	a) Rezerve iz dobiti	1	3	3	12.285.922	43.984.369	
811	b) Ostale rezerve	1	3	4	0	0	
812	v) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	1	3	5	61.826.462	61.826.462	
814	g) Rezerve za opšte bankarske rizike	1	3	6	0	0	
818	d) Prenesene rezerve (kursne razlike)	1	3	7	0	0	
82	3. Revalorizacione rezerve (139 do 141)	1	3	8	3.448.487	3.760.539	
820	a) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	1	3	9	3.523.630	3.870.725	
821	b) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti hartija od vrijednosti	1	4	0	-67.143	-72.444	
822	v) Revalorizacione rezerve po ostalim osnovama	1	4	1	-8.000	-37.742	
83	4. Dobitak (143 do 147)	1	4	2	229.503	571.297	
830	a) Dobitak tekuće godine	1	4	3	0	0	
831	b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	1	4	4	229.503	571.297	
832	v) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	1	4	5	0	0	
833	g) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	1	4	6	0	0	
834	d) Zadržana zarada	1	4	7	0	0	
84	5. Gubitak (149 + 150)	1	4	8	21.555.491	66.351.089	
840	a) Gubitak tekuće godine	1	4	9	21.555.491	66.351.089	
841	b) Gubitak iz ranijih godina	1	5	0	0	0	
	V. POSLOVNA PASIVA (101+125)				943.939.466	1.174.008.676	
95 do 98	G. VANPOSLOVNA PASIVA				61.667.093	73.002.858	
	D. UKUPNA PASIVA (151 + 152)				1.005.606.559	1.247.011.534	

Prilog 1 uz finansijske izvještaje:

Pojedinačni finansijski izvještaji banke pripremljeni u skladu sa zakonom o računovodstvu i reviziji republike srpske

PRILOG 1 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: POJEDINAČNI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI BANKE PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE (nastavak)

Bilans uspjeha Banke (izvještaj o ukupnom rezultatu) za period od 1. januara do 31. decembra 2014. godine

BILANS USPJEGA (Izvještaj o ukupnom rezultatu u periodu od 01.01. do 31.12.2014. godine)				
Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	IZNOS	
1	2	3	4	5
70	A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINSIRANJA			
	1. Prihod od kamata (202 do 204)	201	39.496.938	54.941.902
700,701 i 702	a) Prihod od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valutи	202	7.550.048	11.417.740
703,704 i 705	b) Prihod od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	203	31.793.397	43.271.972
706,707 i 708	v) Prihod od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	204	153.493	252.190
60	2. Rashodi kamata (206 do 208)	205	18.750.691	25.534.022
600,601 i 602	a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valutи	206	1.467.326	2.089.641
603,604 i 605	b) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	207	5.609.224	7.425.754
606,607 i 608	v) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	208	11.674.141	16.018.627
	3. Neto prihodi od kamata (201-205)	209	20.746.247	29.407.880
	4. Neto rashodi kamata (205-201)	210	0	0
71	5. Prihodi od naknada i provizija (212 do 214)	211	13.260.568	16.019.454
710 i 711	a) Prihodi od usluga platnog prometa	212	7.232.717	7.945.896
712 i 713	b) Prihod od provizija	213	5.004.625	6.709.728
718 i 719	v) Prihod od ostalih naknada	214	1.023.226	1.363.830
61	6. Rashodi od naknada i provizija (216-218)	215	1.803.899	2.263.946
610 i 611	a) Rashodi od naknada i provizija u domaćoj valutи	216	334.800	251.542
615 i 616	b) Rashodi od naknada i provizija u stranoj valuti	217	694.299	1.281.043
617	v) Rashodi ostalih naknada i provizija	218	774.800	731.361
	7. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija (211-215)	219	11.456.669	13.755.508
	8. Neto rashodi po osnovu naknada i provizija (215-211)	220	0	0
72	9. Dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (222 do 225)	221	556	0
720	a) Dobici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	222	0	0
721	b) Dobici po osnovu prodaje HOV koje se raspoložive za prodaju	223	556	0
722	v) Dobici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospjeća	224	0	0
723	g) Dobici po osnovu prodaje udjela (učešća)	225	0	0

PRILOG 1 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: POJEDINAČNI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI BANKE PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE (nastavak)

Bilans uspjeha Banke (izvještaj o ukupnom rezultatu) za period od 1. januara do 31. decembra 2014. godine (nastavak)

BILANS USPJEGA (Izvještaj o ukupnom rezultatu u periodu) od 01.01. do 31.12.2014. godine				
Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	IZNOS	
1	2	3	4	5
62	10. Gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (227 do 230)	226	0	0
620	a) Gubici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	227	0	0
621	b) Gubici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	228	0	0
622	v) Gubici po onovu prodaje HOV koje se drže do roka dospjeća	229	0	0
623	g) Gubici po osnovu prodaje udjela (učešća)	230	0	0
	11. Neto dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (221-226)	231	556	0
	12. Neto gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (226-221)	232	0	0
	13. DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (201+211+221-205-215-226)	233	32.203.472	43.163.388
	14. GUBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (205+215+226-201-211-221)	234	0	0
74 i 76	B.OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI			
	1. Prihodi iz operativnog poslovanja (236 do 240)	235	70.341.434	96.306.895
740	a) Prihod od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	236	63.670.239	90.503.278
741	b) Prihod od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	237	4.070.879	3.306.775
742	v) Prihod od ukidanja rezervisanja za obaveze	238	735.309	323.566
743	g) Prihod od ukidanja ostalih rezervisanja	239	0	38.259
760	d) Prihod po osnovu lizinga	239	586.172	678.851
761	d) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	240	1.278.835	1.456.166
64,65 i 66	2.Rashodi iz operativnog poslovanja (242 do 255)	241	126.755.109	203.809.897
640	a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana	242	84.259.341	153.270.836
641	b) Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	243	3.796.612	3.804.646
642	v) Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	244	1.598.335	7.957.948
643	g) Rashodi ostalih rezervisanja	245	215.300	0
650 do 653	d) Troškovi bruto zarada i bruto naknada	246	14.064.687	15.591.836
654	d) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	247	47.384	81.289
655	e) Ostali lični rashodi	248	638.711	262.124
660	ž) Troškovi materijala	249	1.159.195	1.369.438

Prilog 1 uz finansijske izvještaje:

Pojedinačni finansijski izvještaji banke pripremljeni u skladu sa zakonom o računovodstvu i reviziji republike srpske

PRILOG 1 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: POJEDINAČNI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI BANKE PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE (nastavak)

Bilans uspjeha Banke (izvještaj o ukupnom rezultatu) za period od 1. januara do 31. decembra 2014. godine (nastavak)

BILANS USPJEGA (Izvještaj o ukupnom rezultatu u periodu od 01.01. do 31.12.2014. godine)				
Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	IZNOS	
1	2	3	4	5
661	z) Troškovi proizvodnih usluga	250	7.757.859	7.562.154
662	i) Troškovi amortizacije	251	4.542.872	4.615.617
663	j) Rashodi po osnovu lizinga	252	1.059.447	822.655
664	k) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	253	6.247.575	6.941.144
665	l) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	254	1.339.698	1.529.283
666	ljj) Ostali troškovi	255	28.093	927
	3. DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (235-241)	256	0	0
	4. GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (241-235)	257	56.413.675	107.503.002
77	V. OSTALI PRIHODI I RASHODI 1. Ostali prihodi (259 do 265)	258	6.560.248	6.430.352
770	a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	259	5.621.443	5.721.695
771	b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	260	22.689	36.500
772	v) Prihodi od smanjenja obaveza	261	220.191	41.135
776	g) Prihodi od dividendi i učešća	262	7.347	13.429
777	d) Viškovi	263	11.084	770
778	d) Ostali prihodi	264	677.494	616.823
779	e) Dobici od obustavljenog poslovanja	265	0	0
67	2. Ostali rashodi (267 do 273)	266	1.188.130	346.486
670	a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	267	137.854	15.124
671	v) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	268	13.674	0
672	v) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	269	404.647	25.102
676	g) Manjkovi	270	17.934	1.649
677	d) Otpis zaliha	271	959	2.784
678	d) Ostali rashodi	272	613.062	301.827
679	e) Gubici od obustavljenog poslovanja	273	0	0
	3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (258-266)	274	5.372.118	6.083.866
	4. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (266-258)	275	0	0

Prilog 1 uz finansijske izvještaje:

Pojedinačni finansijski izvještaji banke pripremljeni u skladu sa zakonom o računovodstvu i reviziji republike srpske

PRILOG 1 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: POJEDINAČNI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI BANKE PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE (nastavak)

Bilans uspjeha Banke (izvještaj o ukupnom rezultatu) za period od 1. januara do 31. decembra 2014. godine (nastavak)

BILANS USPJEDA
(Izvještaj o ukupnom rezultatu u periodu)
od 01.01. do 31.12.2014. godine

u KM

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	IZNOS	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	G. POSLOVNI DOBITAK (233+256+274-234-257-275)	276	0	0
	D. POSLOVNI GUBITAK (234+257+275-233-256-274)	277	18.838.085	58.255.748
73 i 78	D. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA	278		
	1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (279 do 283)		17.713.122	3.064.007
730	a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	279	0	0
731	b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	280	0	0
732	v) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	281	0	0
733	g) Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	282	0	43.275
780	d) Prihodi od pozitivnih kursnih razlika	283	17.713.122	3.020.732
63 i 68	2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (285 do 289)	284	20.253.300	11.542.089
630	a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	285	0	0
631	b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	286	1.500.000	3.500.000
632	v) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	287	0	0
633	g) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	288	2.039.963	5.963.634
680	d) Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	289	16.713.337	2.078.455
	E. DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (278-284)		0	0
	Ž. GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (284-278)		2.540.178	8.478.082
	I. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	292		
	1. Dobitak prije oporezivanja (276+290-277-291)		0	0
	2. Gubitak prije oporezivanja (277+291-276-290)	293	21.378.263	66.733.830
850	J. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT	294		
	1. Porez na dobit		392.645	1.383.767
851	2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	295	398.096	1.951.983
852	3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava i povećanja odloženih poreskih obaveza	296	182.679	185.475

Prilog 1 uz finansijske izvještaje:

Pojedinačni finansijski izvještaji banke pripremljeni u skladu sa zakonom o računovodstvu i reviziji republike srpske

PRILOG 1 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: POJEDINAČNI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI BANKE PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE (nastavak)

Bilans uspjeha Banke (izvještaj o ukupnom rezultatu) za period od 1. januara do 31. decembra 2014. godine (nastavak)

BILANS USPJEHА
(Izvještaj o ukupnom rezultatu u periodu)
od 01.01. do 31.12.2014. godine

u KM

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	IZNOS	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
83	K. NETO DOBITAK I GUBITAK	297		
	1. Neto dobitak tekuće godine			
	(292+295–294–296) ili (295–293–294–296)		0	0
84	2. Neto gubitak tekuće godine	298		
	(293+294+296–295) ili (294+296–292–295)		21.555.491	66.351.089
	L. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU	299		
	1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (300 do 305)		268.439	155.716
	a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima	300	229.502	145.580
	b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	301	5.890	10.136
	v) Dobici po osnovu prevodenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	302	0	0
	g) Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	303	33.047	0
	d) Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	304	0	0
	d) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	305	0	0
	2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (307 do 311)	306	385.661	3.162.089
	a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	307	0	0
	b) Gubici po osnovu prevodenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	308	0	0
	v) Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	309	0	41.935
	g) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	310	0	0
	d) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	311	385.661	3.120.154
	Lj. NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU	312		
	(299 – 306) ili (306 – 299)		-117.222	-3.006.373
	N. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOŠI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT	313	34.672	315.195
	Nj. OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (312 – 313)	314	-82.550	-2.691.178
	O. UKUPAN REZULTAT ZA OBRAČUNSKI PERIOD	315		
	1. Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu (297 – 314)		0	0
	2. Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu (298 – 314)	316	21.638.041	69.042.267

Prilog 1 uz finansijske izvještaje:

Pojedinačni finansijski izvještaji banke pripremljeni u skladu sa zakonom o računovodstvu i reviziji republike srpske

PRILOG 1 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: POJEDINAČNI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI BANKE PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE (nastavak)

Bilans uspjeha Banke (izvještaj o ukupnom rezultatu) za period od 1. januara do 31. decembra 2014. godine (nastavak)

**BILANS USPJEGA
(Izvještaj o ukupnom rezultatu u periodu
od 01.01. do 31.12.2014. godine)**

u KM

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	IZNOS	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	317	-21.514.536	-66.205.117
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	318	-40.955	-145.972
	Obična zarada po akciji	319	-0,147	-0,512
	Razrijeđena zarada po akciji	320	-0,147	-0,512
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada	321	519	552
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	322	516	547

Prilog 1 uz finansijske izvještaje:

Pojedinačni finansijski izvještaji banke pripremljeni u skladu sa zakonom o računovodstvu i reviziji republike srpske

PRILOG 1 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: POJEDINAČNI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI BANKE PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE (nastavak)

Izvještaj Banke o promjenama na kapitalu za period završen 31. decembra 2014. godine

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU za period koja se završava na dan 31.12.2014. godine										u KM	
VRSTA PROMJENA NA KAPITALU		DIO KAPITALA KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG PRIVREDNOG DRUŠTVA							MANJINSKI INTERES	UKUPAN KAPITAL	
		Oznaka za AOP	Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacione rezerve (MRS 16, MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovni dobici/ gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve, zaštita gotovinskih tokova)	Akumulirani neraspoređeni dobitak/ nepokriveni gubitak				
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1.	Stanje na dan 01.01.2013. god.	901	129.167.785	6.597.297	0	79.582.203	26.654.345	242.001.630			
2.	Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902	0					0			
3.	Efekti ispravke grešaka	903	0					0			
	Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2013. god. (901 902 903)	904	129.167.785	6.597.297	0	79.582.203	26.654.345	242.001.630			
4.	Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905	0	-3.120.154	0	0	145.580	-2.974.574			
5.	Nerealizovani dobici/ gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	906	0	10.136	0	0	0	10.136			
6.	Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	907	0	0	0	0	0	0			
7.	Neto dobitak / gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	908	0	0	0	0	-66.351.089	-66.351.089			
8.	Neto dobici / gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909	0	273.260	0	0	0	273.260			
9.	Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	910	0	0	0	26.228.628	-26.228.628	0			

Prilog 1 uz finansijske izvještaje:

Pojedinačni finansijski izvještaji banke pripremljeni u skladu sa zakonom o računovodstvu i reviziji republike srpske

PRILOG 1 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: POJEDINAČNI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI BANKE PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE (nastavak)

Izvještaj Banke o promjenama na kapitalu za period završen 31. decembra 2014. godine (nastavak)

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU za period koja se završava na dan 31.12.2014. godine										
		DIO KAPITALA KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG PRIVREDNOG DRUŠTVA							u KM	
VRSTA PROMJENA NA KAPITALU		Oznaka za AOP	Akciji kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacione rezerve (MRS 16, MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovni dobici/ gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve, zaštita gotovinskih tokova)	Akumulirani neraspoređeni dobitak/ nepokriveni gubitak	UKUPNO	MANJINSKI INTERES	UKUPAN KAPITAL
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10.	Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	911	27.772.786	0	0	0	0	27.772.786		
11.	Stanje na dan 31.12.2013.god./ 01.01.2014. (904 905 906 907 908 909 + 910 + 911)	912	156.940.571	3.760.539	0	105.810.831	-65.779.792	200.732.149		
12.	Efekti promjena u računovodstvenim politikama	913	0					0		
13.	Efekti ispravke grešaka	914	0					0		
14.	Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2014. god., (912 913 914)	915	156.940.571	3.760.539	0	105.810.831	-65.779.792	200.732.149		
15.	Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916	0	-385.661	0	0	229.502	-156.159		
16.	Nerealizovani dobici/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917	0	5.890	0	0	0	5.890		
17.	Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	918	0	0	0	0	0	0		
18.	Neto dobitak / gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	919	0	0	0	0	-21.555.491	-21.555.491		

Prilog 1 uz finansijske izvještaje:

Pojedinačni finansijski izvještaji banke pripremljeni u skladu sa zakonom o računovodstvu i reviziji republike srpske

PRILOG 1 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: POJEDINAČNI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI BANKE PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE (nastavak)

Izvještaj Banke o promjenama na kapitalu za period završen 31. decembra 2014. godine (nastavak)

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU za period koja se završava na dan 31.12.2014. godine										u KM	
VRSTA PROMJENA NA KAPITALU		DIO KAPITALA KOJI Pripada VLASNICIMA MATIČNOG PRIVREDNOG DRUŠTVA							MANJINSKI INTERES	UKUPAN KAPITAL	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
19.	Neto dobici / gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920	0	67.719	0	0	0	67.719			
20.	Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokrića gubitka	921	-34.081.346	0	0	-31.698.447	65.779.793	0			
21.	Emisija akcionarskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	922	0	0	0	0	0	0			
22.	Stanje na dan 31.12.2014.god. (915 916 917 918 919 920 + 921+ 922)	923	122.859.225	3.448.487	0	74.112.384	-21.325.988	179.094.108			

Prilog 1 uz finansijske izvještaje:

Pojedinačni finansijski izvještaji banke pripremljeni u skladu sa zakonom o računovodstvu i reviziji republike srpske

PRILOG 1 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: POJEDINAČNI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI BANKE PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE (nastavak)

Izvještaj o tokovima gotovine banke za period od 1. januara do 31. decembra 2014. godine

U hiljadama KM

BILANS TOKOVA GOTOVINE (Izvještaj o tokovima gotovine) za period od 01.01. do 31.12.2014. godine

u 000 KM

Redni broj	POZICIJA	Oznaka za AOP	IZNOS	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
1	NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNICH AKTIVNOSTI			
1.1.	Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	(+)	301	47.878
1.2.	Isplate kamata	(-)	302	17.537
1.3.	Naplate po kreditima koja su ranije bili otpisani (glavnica i kamata)	(+)	303	5.622
1.4.	Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	(-)	304	31.260
1.5.	Isplate po vanbilansnim ugovorima	(-)	305	1.154
1.6.	Primici i isplate po vanrednim stavkama (Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi	(+) (-)	306	7.212
1.7.	Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	(+) (-)	307	
1.8.	Računi depozita kod državnih institucija – propisi i monetarni zahtjevi	(+) (-)	308	207.511
1.9.	Depoziti klijenata	(+) (-)	309	0
1.10.	Plaćeni porez na dobit	(-)	310	-174.868
A	Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti:	(+) (-)	311	1.133
			312	42.271
2	NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
2.1.	Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama	(+) (-)	313	0
2.2.	Primici kamata	(+)	314	324
2.3.	Primici dividendi	(+)	315	7
2.4.	Ulaganja u vrednosne papire koji se drže do dospeća	(-)	316	0
2.5.	Naplativi dospjeli vrednosni papiri koji se drže do dospjeća	(+)	317	0
2.6.	Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive	(+) (-)	318	-1.732
2.7.	Kupovina (prodaja) materijalne aktive	(+) (-)	319	-1.623
				-1.739

Prilog 1 uz finansijske izvještaje:

Pojedinačni finansijski izvještaji banke pripremljeni u skladu sa zakonom o računovodstvu i reviziji republike srpske

PRILOG 1 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: POJEDINAČNI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI BANKE PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE (nastavak)
Izvještaj o tokovima gotovine banke za period od 1. januara do 31. decembra 2014. godine (nastavak)

U hiljadama KM

B I L A N S TOKOVA GOTOVINE (Izvještaj o tokovima gotovine) za period od 01.01. do 31.12.2014. godine					
Redni broj	POZICIJA	Oznaka za AOP	IZNOS		
			Tekuća godina	Prethodna godina	
1	2	3	4	5	
2.8.	Sticanje (prodaja) učešća u supsidijarnim licima	(+) (-)	320	-500	-1.000
2.9.	Sticalje (prodaja) učešća u drugim povezanim preduzećima	(+) (-)	321	0	0
2.10.	Krediti (povrat kredita) supsidijarnim licima	(+) (-)	322	0	0
2.11.	Krediti (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima	(+) (-)	323	0	0
2.12.	Kupovina (prodaja) drugih ulaganja	(+) (-)	324	-2.693	-3.845
2.13.	Isplate po vanbilansnim ugovorima	(-)	325	0	0
2.14.	Primici i isplate po vanrednim stawkama	(+) (-)	326	0	0
B	Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti:				
		(+) (-)	327	-6.217	-6.830
3	NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINSIRANJA				
3.1.	Primici od izdavanja akcija	(+)	328	0	27.382
3.2.	Reotkup akcija	(-)	329	0	0
3.3.	Kupovina vlastitih akcija	(-)	330	0	0
3.4.	Kamata plaćena na pozajmice	(-)	331	2.293	2.238
3.5.	Uzete pozajmice	(+)	332	4.372	12.833
3.6.	Povrat pozajmice	(-)	333	37.980	12.714
3.7.	Isplata dividendi	(-)	334	0	0
3.8.	Isplata po vanbilansnim ugovorima	(-)	335	0	0
3.9.	Primici i isplate po vanrednim stawkama	(+) (-)	336	0	0
V	Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti:				
		(+) (-)	337	-35.901	25.263
4	NETO PORAST NS i NE** (A+B+V)	(+) (-)	338	153	-4.274
5	NS i NE NA POČETKU PERIODA	(+) (-)	339	294.249	297.581
6	EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE	(+) (-)	340	1.448	942
7	NS i NE NA KRAJU PERIODA (4+5+6)	(+) (-)	341	295.850	294.249

Prilog 1 uz finansijske izvještaje:

Pojedinačni finansijski izvještaji banke pripremljeni u skladu sa zakonom o računovodstvu i reviziji republike srpske

PRILOG 1 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: POJEDINAČNI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI BANKE PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE (nastavak)

Vanbilansne evidencije Banke na dan 31. decembra 2014. godine

U hiljadama KM

VANBILANSNE EVIDENCIJE na dan 31.12.2014. godine

u 000 KM

Redni broj		OPIS POZICIJE	Tekuća godina	Prethodna godina
1		2	3	4
1.		Neopozive obaveze za davanje kredita	51.595	59.472
	1.1.	Orginalna obaveza za davanje kredita		
	1.2.	Tekući neiskorišteni iznos odobrenih kredita	51.595	59.472
2.		Kupljena potraživanja po datim kreditima	0	0
3.*		Krediti osigurani instrumentom za osiguranje naplate*	619.280	852.912
	3.1.	Krediti osigurani posebnim depozitom	1.826	7.730
	3.2.	Krediti osigurani nekretninama	308.456	460.790
	3.3.	Krediti osigurani drugim kolateralom	308.998	384.392
4.		Vrijednosni papiri u trezoru	0	0
	4.1.	Vrijednosni papiri koji se drže za račun izvještajne banke		
	4.2.	Vrijednosni papiri koji se drže za račun drugih lica		
5.		Vrijednosti u trezoru	0	0
	5.1.	Vrijednosti u trezoru kao kolateral		
	5.2.	Ostale vrijednosti u trezoru		
6.		Strani čekovi poslani na naplatu		0
7.		Neopozivi dok. akreditivi izdati za plaćanja u inostranstvu		0
8.		Ostali akreditivi izdati za plaćanja u inostranstvu		0
9.		Izdane garancije	10.072	13.531
	9.1.	Izdane platne garancije	8.859	12.490
	9.2.	Izdane činidbene garancije	1.213	1.041
	9.3.	Ostale vrste garancija		0
10.		Izdane mjenice i dati avali	0	0
	10.1.	Izdane mjenice		
	10.2.	Dati avali		
11.		Nostro finansijske aktivnosti vezane za proces naplate	0	0
	11.1.	Naplata finansijskih instrumenata		
	11.2.	Ostale aktivnosti naplate u toku		
12.		Tekući ugovori za transakcije s devizama	0	0

Prilog 1 uz finansijske izvještaje:

Pojedinačni finansijski izvještaji banke pripremljeni u skladu sa zakonom o računovodstvu i reviziji republike srpske

PRILOG 1 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: POJEDINAČNI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI BANKE PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE (nastavak)

Vanbilansne evidencije Banke na dan 31. decembra 2014. godine (nastavak)

U hiljadama KM

VANBILANSNE EVIDENCIJE
na dan 31.12.2014. godine

u 000 KM

Redni broj	OPIS POZICIJE	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
12.1.	Promptna prodaja deviza		
12.2.	Promptna kupovina deviza		
12.3.	Terminska prodaja deviza		
12.4.	Terminska kupovina deviza		
13.	Ostale stavke vanbilansne izloženosti banke	0	0
	UKUPNO (1 do 13)*	680.947	925.915

Prilog 2 uz finansijske izvještaje:

Konsolidovani finansijski izvještaji pripremljeni u skladu sa zakonom o računovodstvu i reviziji republike srpske

PRILOG 2 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: KONSOLIDOVANI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE

Konsolidovani finansijski izvještaji pripremljeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske prikazani su u nastavku:

KONSOLIDOVANI BILANS STANJA
(Izvještaj o finansijskom položaju)
na dan 31.12.2014. godine

u KM

Grupa računa račun	P O Z I C I J A	Oznaka za AOP			Iznos tekuće godine			Iznos prethodne godine (početno stanje)
					Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (4-5)	
1	2	3			4	5	6	7
	AKTIVA							
	A. TEKUĆA SREDSTVA (002+008+011 +014+018+022+030+031+032+0 33+034)	0	0	1	1.020.469.611	122.296.737	898.172.874	1.129.984.918
00,03,05,07 i 09	1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	0	0	2	75.162.145	1.562.541	73.599.604	61.333.604
000 do 009	a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valutu	0	0	3	15.749.538	0	15.749.538	15.902.735
030 do 039	b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	0	0	4	6.587.401	1.558.794	5.028.607	4.754.455
050 do 059	v) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	0	0	5	52.132.089	3.747	52.128.342	39.188.520
070 i 071	g) Zlato i ostali plemeniti metali	0	0	6	0	0	0	0
090 do 099	d) Ostala potraživanja u stranoj valuti	0	0	7	693.117	0	693.117	1.487.894
01 i 06	2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009+ 010)	0	0	8	224.433.237	0	224.433.237	234.061.611
010 do 019	a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	0	0	9	224.433.237	0	224.433.237	234.061.611
060 do 069	b) Depoziti i krediti u stranoj valuti	0	1	0	0	0	0	0
02 i 08	3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012+013)	0	1	1	11.190.840	10.082.926	1.107.914	7.681.265
020 do 029	a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	0	1	2	9.120.399	8.136.445	983.954	7.566.145
080 do 089	b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	0	1	3	2.070.441	1.946.481	123.960	115.120
10, 11 i 20	4. Dati krediti i depoziti (015 do 017)	0	1	4	484.402.758	39.442.822	444.959.936	606.250.214
100 do 109	a) Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	0	1	5	52.277.119	8.406.075	43.871.044	64.215.240
112 do 119	b) Dati krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom rizika u domaćoj valuti	0	1	6	427.292.553	30.899.120	396.393.433	535.414.109

Prilog 2 uz finansijske izvještaje:

Konsolidovani finansijski izvještaji pripremljeni u skladu sa zakonom o računovodstvu i reviziji republike srpske

PRILOG 2 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: KONSOLIDOVANI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE (nastavak)

KONSOLIDOVANI BILANS STANJA
(izvještaj o finansijskom položaju)
na dan 31.12.2014. godine

u KM

Grupa računa račun	P O Z I C I J A	Oznaka za AOP			Iznos tekuće godine			Iznos prethodne godine (početno stanje)
					Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (4-5)	
1	2	3			4	5	6	7
200 do 209	c) Dati krediti i depoziti u stranoj valuti	0	1	7	4.833.086	137.627	4.695.459	6.620.865
12,13, i 22	5. Hartije od vrijednosti (019 do 021)	0	1	8	22.747.297	0	22.747.297	20.051.463
120 do 129	a) HOV u domaćoj valutti	0	1	9	22.347.628	0	22.347.628	19.696.047
130 do 139	b) HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valutti	0	2	0	0	0	0	0
220 do 229	v) HOV u stranoj valutti	0	2	1	399.669	0	399.669	355.416
15 do 19,28 i 29	6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	0	2	2	197.941.609	70.738.939	127.202.670	197.956.251
150 do 159	a) Ostali plasmani u domaćoj valutti	0	2	3	290.582	290.582	0	126.592
160 do 169	b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj vltutti	0	2	4	6.027.923	26.091	6.001.832	10.018.649
180 do 189	v) Dospjeli plasamnai i tekuća dospijeća dugoročnih plasamana u domaćoj valutti	0	2	5	183.721.356	66.359.666	117.361.690	182.943.960
190 do 199	g) AVR u domaćoj valutti	0	2	6	3.076.720	115.325	2.961.395	3.847.409
250 do 259	d) Ostali plasamni u stranoj valutti	0	2	7	1	0	1	0
280 do 289	d) Dospjeli plasamnai i tekuća dospijeća dugoročnih plasamana u stranoj valutti	0	2	8	4.762.627	3.947.249	815.378	805.113
290 do 299	e) AVR u stranoj valutti	0	2	9	62.400	26	62.374	214.528
320 do 325, dio 329	7. Zalihe	0	3	0	4.567.143	469.509	4.097.634	2.638.189
350	8. Stalna sredstava namijenjena prodaji	0	3	1	0	0	0	0
351	9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	3	2	0	0	0	0
352 i 359	10. Ostala sredstva	0	3	3	0	0	0	0
360 i 369	11. Akontacioni porez na dodatu vrijednost	0	3	4	24.582	0	24.582	12.321
	B. STALNA SРЕСТВА (036+041+047)	0	3	5	73.677.586	23.649.074	50.028.512	53.643.824

Prilog 2 uz finansijske izvještaje:

Konsolidovani finansijski izvještaji pripremljeni u skladu sa zakonom o računovodstvu i reviziji republike srpske

PRILOG 2 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: KONSOLIDOVANI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE (nastavak)

KONSOLIDOVANI BILANS STANJA
(Izvještaj o finansijskom položaju)
na dan 31.12.2014. godine

u KM

Grupa računa račun	P O Z I C I J A	Oznaka za AOP			Iznos tekuće godine			Iznos prethodne godine (početno stanje)
		Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (4-5)				
1	2	3	4	5	6	7		
30	1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	0 3 6	54.693.610	16.224.059	38.469.551	39.770.239		
300 do 303,306, dio 309	a) Osnovana sredstva u vlasništvu banke	0 3 7	51.516.287	15.811.491	35.704.796	36.367.178		
304, dio 309	b) Ulaganja u nekretnine	0 3 8	2.943.838	412.568	2.531.270	2.572.695		
305, dio 309	v) Osnovana sredstva uzeta u finan- sijski lizing	0 3 9	0	0	0	0		
307 i 308	g) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	0 4 0	233.485	0	233.485	830.366		
31	2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	0 4 1	16.585.852	7.425.015	9.160.837	11.541.695		
310	a) Goodwill	0 4 2	0	0	0	0		
311, dio 319	b) Ulaganja u razvoj	0 4 3	0	0	0	0		
314, dio 319	v) Nematerijalna sredstva uzeta u finansijski lizing	0 4 4	0	0	0	0		
312,313, dio 319	g) Ostala nematerijalna sredstva	0 4 5	16.463.155	7.425.015	9.038.140	11.467.647		
317 i 318	d) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	0 4 6	122.697	0	122.697	74.048		
37	3. Odložena poreska sredstva	0 4 7	2.398.124	0	2.398.124	2.331.890		
	V. POSLOVNA AKTIVA (001+ 035)	0 4 8	1.094.147.197	145.945.811	948.201.386	1.183.628.742		
90 do 93	G. VANBILANSNA AKTIVA	0 4 9	60.996.474	0	60.996.474	72.015.021		
	D. UKUPNA AKTIVA (048+049)	0 5 0	1.155.143.671	145.945.811	1.009.197.860	1.255.643.763		

Prilog 2 uz finansijske izvještaje:

Konsolidovani finansijski izvještaji pripremljeni u skladu sa zakonom o računovodstvu i reviziji republike srpske

PRILOG 2 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: KONSOLIDOVANI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE (nastavak)

Grupa računa račun	P O Z I C I J A	Oznaka za AOP			Iznos na dan bilansa tekuće godine	Iznos prethodne godine (početno stanje)
		1	2	3	4	5
	PASIVA:					
	A. OBAVEZE (102+106+109+113)	1	0	1	768.482.246	982.814.030
40, 41 i 50	1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	1	0	2	639.060.639	828.363.211
400 do 409	a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valutи	1	0	3	171.155.877	164.448.316
411 do 419	b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valutи	1	0	4	86.302.177	129.538.282
500 do 509	v) Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valutи	1	0	5	381.602.585	534.376.613
42 i 52	2. Obaveze za kamatu i naknadu (107+108)	1	0	6	418.199	538.845
420 do 422	a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valutи	1	0	7	45.325	130.253
520 i 522	b) Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valutи	1	0	8	372.874	408.592
43, 44 i 53	3. Obaveze po osnovu HOV (110 do 112)	1	0	9	0	0
430 do 433	a) Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valutи	1	1	0	0	0
440 do 442	b) Obaveze po osnovu HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valutи	1	1	1	0	0
530 do 532	v) Obaveze po osnovu HOV u stranoj valutи	1	1	2	0	0
45 do 49, 55, 58 i 59	4. Ostale obaveze i PVR (114 do 124)	1	1	3	129.003.408	153.911.974
450 i 451	a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	1	1	4	92.046	92.046
454, 455, 460 do 464, 466 do 469	b) Ostale obaveze u domaćoj valutи, osim obaveza za poreze i doprinose	1	1	5	11.627.200	12.256.807
452 i 453, 476, 477	v) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit	1	1	6	518.182	946.285
475	g) Obaveze za porez na dobit	1	1	7	0	0
465	d) Odložene poreske obaveze	1	1	8	598.257	577.338
470 do 474	d) Rezervisanja	1	1	9	16.376.298	15.878.582
480 do 486	e) PVR u domaćoj valutи	1	2	0	3.186.053	4.724.376
490 do 499	ž) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospijeća obaveza	1	2	1	20.409.007	39.031.790
550 do 559	z) Ostale obaveze u stranoj valutи	1	2	2	2.048.384	712.740
580 do 585	i) PVR u stranoj valutи	1	2	3	2.369.575	1.508.620
590 do 599	j) Obaveze po osnovu komisionih poslova, dospjelih i subordiniranih obaveza i tekuća dospijeća u stranoj valutи	1	2	4	71.778.406	78.183.390

Prilog 2 uz finansijske izvještaje:

Konsolidovani finansijski izvještaji pripremljeni u skladu sa zakonom o računovodstvu i reviziji republike srpske

PRILOG 2 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: KONSOLIDOVANI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE (nastavak)

Grupa računa račun	P O Z I C I J A	Oznaka za AOP			Iznos na dan bilansa tekuće godine	Iznos prethodne godine (početno stanje)	
		1	2	3	4	5	
	B. KAPITAL (126+132+138+142-148)		1	2	5	179.719.140	200.814.712
80	1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)	1	2	6	122.859.225	156.940.571	
800	a) Akcijski kapital	1	2	7	122.859.225	156.940.571	
801	b) Ostali oblici kapitala	1	2	8	0	0	
802	v) Emisiona premija	1	2	9	0	0	
803	g) Upisani a neuplaćeni akcijski kapital	1	3	0	0	0	
804	d) Otkupljene sopstvene akcije	1	3	1	0	0	
81	2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	1	3	2	74.112.384	105.810.831	
810	a) Rezerve iz dobiti	1	3	3	12.285.922	43.984.369	
811	b) Ostale rezerve	1	3	4	0	0	
812	v) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	1	3	5	61.826.462	61.826.462	
814	g) Rezerve za opšte bankarske rizike	1	3	6	0	0	
818	d) Prenesene rezerve (kursne razlike)	1	3	7	0	0	
82	3. Revalorizacione rezerve (139 do 141)	1	3	8	3.448.487	3.760.539	
820	a) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	1	3	9	3.523.630	3.870.725	
821	b) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti hartija od vrijednosti	1	4	0	-67.143	-72.444	
822	v) Revalorizacione rezerve po ostalim osnovama	1	4	1	-8.000	-37.742	
83	4. Dobitak (143 do 147)	1	4	2	312.066	0	
830	a) Dobitak tekuće godine	1	4	3	0	0	
831	b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	1	4	4	312.066	0	
832	v) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	1	4	5	0	0	
833	g) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	1	4	6	0	0	
834	d) Zadržana zarada	1	4	7	0	0	
84	5. Gubitak (149 + 150)	1	4	8	21.013.022	65.697.229	
840	a) Gubitak tekuće godine	1	4	9	21.013.022	63.780.437	
841	b) Gubitak iz ranijih godina	1	5	0	0	1.916.792	
	V. POSLOVNA PASIVA (101+125)	1	5	1	948.201.386	1.183.628.742	
95 do 98	G. VANPOSLOVNA PASIVA	1	5	2	60.996.474	72.015.021	
	D. UKUPNA PASIVA (151 + 152)	1	5	3	1.009.197.860	1.255.643.763	

Prilog 2 uz finansijske izvještaje:

Konsolidovani finansijski izvještaji pripremljeni u skladu sa zakonom o računovodstvu i reviziji republike srpske

PRILOG 2 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: KONSOLIDOVANI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE (nastavak)

**KONSOLIDOVANI BILANS USPJEHA
(Izvještaj o ukupnom rezultatu u periodu
od 01.01. do 31.12.2014. godine)**

u KM

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	IZNOS	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
70	A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINSIRANJA 1. Prihod od kamata (202 do 204)	201	40.258.870	55.853.121
700,701 i 702	a) Prihod od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valutи	202	7.313.976	11.440.067
703,704 i 705	b) Prihod od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	203	32.791.401	44.160.864
706,707 i 708	v) Prihod od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	204	153.493	252.190
60	2. Rashodi kamata (206 do 208)	205	19.134.235	26.075.609
600,601 i 602	a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valutи	206	1.631.178	2.555.678
603,604 i 605	b) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	207	5.609.224	7.131.556
606,607 i 608	v) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	208	11.893.833	16.388.375
	3. Neto prihodi od kamata (201–205)	209	21.124.635	29.777.512
	4. Neto rashodi kamata (205–201)	210	0	0
71	5. Prihodi od naknada i provizija (212 do 214)	211	13.302.392	16.083.932
710 i 711	a) Prihodi od usluga platnog prometa	212	7.221.531	7.937.289
712 i 713	b) Prihod od provizija	213	5.050.728	6.773.011
718 i 719	v) Prihod od ostalih naknada	214	1.030.133	1.373.632
61	6. Rashodi od naknada i provizija (216–218)	215	1.809.775	2.269.307
610 i 611	a) Rashodi od naknada i provizija u domaćoj valutи	216	330.941	250.111
615 i 616	b) Rashodi od naknada i provizija u stranoj valuti	217	704.034	1.287.835
617	v) Rashodi ostalih naknada i provizija	218	774.800	731.361
	7. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija (211–215)	219	11.492.617	13.814.625
	8. Neto rashodi po osnovu naknada i provizija (215–211)	220	0	0
72	9. Dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (222 do 225)	221	556	0
720	a) Dobici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	222	0	0

Prilog 2 uz finansijske izvještaje:

Konsolidovani finansijski izvještaji pripremljeni u skladu sa zakonom o računovodstvu i reviziji republike srpske

PRILOG 2 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: KONSOLIDOVANI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE (nastavak)

**KONSOLIDOVANI BILANS USPJEHA
(Izvještaj o ukupnom rezultatu u periodu
od 01.01. do 31.12.2014. godine)**

u KM

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	IZNOS	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
721	b) Dobici po osnovu prodaje HOV koje se raspoložive za prodaju	223	556	0
722	v) Dobici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospjeća	224	0	0
723	g) Dobici po osnovu prodaje udjela (učešća)	225	0	0
62	10. Gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (227 do 230)	226	0	0
620	a) Gubici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	227	0	0
621	b) Gubici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	228	0	0
622	v) Gubici po onovu prodaje HOV koje se drže do roka dospjeća	229	0	0
623	g) Gubici po osnovu prodaje udjela (učešća)	230	0	0
	11. Neto dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (221-226)	231	556	0
	12. Neto gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (226-221)	232	0	0
	13. DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (201+211+221-205-215-226)	233	32.617.808	43.592.137
	14. GUBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (205+215+226-201-211-221)	234	0	0
74 i 76	B.OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI			
	1. Prihodi iz operativnog poslovanja (236 do 240)	235	70.573.341	96.594.763
740	a) Prihod od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	236	63.851.783	90.751.642
741	b) Prihod od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	237	4.070.879	3.306.775
742	v) Prihod od ukidanja rezervisanja za obaveze	238	735.309	323.566
743	g) Prihod od ukidanja ostalih rezervisanja	239	0	38.259
760	d) Prihod po osnovu lizinga	239	639.757	746.083
761	d) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	240	1.275.613	1.428.438
64,65 i 66	2.Rashodi iz operativnog poslovanja (242 do 255)	241	128.172.965	205.531.355
640	a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana	242	84.337.292	153.464.416
641	b) Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	243	3.796.612	3.804.646
642	v) Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	244	1.646.684	7.957.948
643	g) Rashodi ostalih rezervisanja	245	215.300	0
650 do 653	d) Troškovi bruto zarada i bruto naknada	246	14.786.736	16.479.060
654	d) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	247	79.562	106.160

Prilog 2 uz finansijske izvještaje:

Konsolidovani finansijski izvještaji pripremljeni u skladu sa zakonom o računovodstvu i reviziji republike srpske

PRILOG 2 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: KONSOLIDOVANI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE (nastavak)

**KONSOLIDOVANI BILANS USPJEHA
(Izvještaj o ukupnom rezultatu u periodu
od 01.01. do 31.12.2014. godine)**

u KM

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	I Z N O S	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
655	e) Ostali lični rashodi	248	639.814	276.064
660	ž) Troškovi materijala	249	1.197.133	1.416.871
661	z) Troškovi proizvodnih usluga	250	8.030.750	7.847.543
662	i) Troškovi amortizacije	251	4.667.212	4.741.376
663	j) Rashodi po osnovu lizinga	252	1.031.378	794.586
664	k) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	253	6.415.355	7.166.684
665	l) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	254	1.353.463	1.542.618
666	ljj) Ostali troškovi	255	-24.326	-66.617
	3. DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (235-241)	256	0	0
	4. GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (241-235)	257	57.599.624	108.936.592
77	V. OSTALI PRIHODI I RASHODI 1. Ostali prihodi (259 do 265)	258	6.621.861	6.460.952
770	a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	259	5.621.443	5.721.695
771	b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	260	22.689	36.500
772	v) Prihodi od smanjenja obaveza	261	221.544	43.012
776	g) Prihodi od dividendi i učešća	262	7.347	13.429
777	d) Viškovi	263	11.084	770
778	d) Ostali prihodi	264	737.754	645.546
779	e) Dobici od obustavljenog poslovanja	265	0	0
67	2. Ostali rashodi (267 do 273)	266	1.230.876	397.806
670	a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	267	179.597	59.244
671	v) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	268	13.674	0
672	v) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	269	404.647	32.429
676	g) Manjkovi	270	17.934	1.649
677	d) Otpis zaliha	271	959	2.784
678	d) Ostali rashodi	272	614.065	301.700
679	e) Gubici od obustavljenog poslovanja	273	0	0

Prilog 2 uz finansijske izvještaje:

Konsolidovani finansijski izvještaji pripremljeni u skladu sa zakonom o računovodstvu i reviziji republike srpske

PRILOG 2 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: KONSOLIDOVANI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE (nastavak)

**KONSOLIDOVANI BILANS USPJEHA
(Izvještaj o ukupnom rezultatu u periodu
od 01.01. do 31.12.2014. godine)**

u KM

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	IZNOS	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (258-266)	274	5.390.985	6.063.146
	4. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (266-258)	275	0	0
	G. POSLOVNI DOBITAK (233+256+274-234-257-275)	276	0	0
	D. POSLOVNI GUBITAK (234+257+275-233-256-274)	277	19.590.831	59.281.309
73 i 78	. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA	278		
	1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (279 do 283)		17.713.131	3.064.017
730	a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	279	0	0
731	b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	280	0	0
732	v) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	281	0	0
733	g) Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	282	0	43.275
780	d) Prihodi od pozitivnih kursnih razlika	283	17.713.131	3.020.742
63 i 68	2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (285 do 289)	284	18.753.320	8.042.104
630	a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	285	0	0
631	b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	286	0	0
632	v) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	287	0	0
633	g) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	288	2.039.963	5.963.634
680	d) Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	289	16.713.357	2.078.470
	E. DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI	290		
	IMOVINE I OBAVEZA (278-284)		0	0
	Ž. GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI	291		
	IMOVINE I OBAVEZA (284-278)		1.040.189	4.978.087
	I. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	292		
	1. Dobitak prije oporezivanja (276+290-277-291))		0	0
	2. Gubitak prije oporezivanja (277+291-276-290)	293	20.631.020	64.259.396
850	J. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT	294		

Prilog 2 uz finansijske izvještaje:

Konsolidovani finansijski izvještaji pripremljeni u skladu sa zakonom o računovodstvu i reviziji republike srpske

PRILOG 2 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: KONSOLIDOVANI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE (nastavak)

KONSOLIDOVANI BILANS USPJEHA
(Izvještaj o ukupnom rezultatu u periodu)
od 01.01. do 31.12.2014. godine

u KM

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	I Z N O S	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	1. Porez na dobit		392.645	1.383.767
851	2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	295	478.324	2.048.201
852	3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava i povećanja odloženih poreskih obaveza	296	467.681	185.475
83	K. NETO DOBITAK I GUBITAK	297		
	1. Neto dobitak tekuće godine			
	(292+295-294-296) ili (295-293-294-296)		0	0
84	2. Neto gubitak tekuće godine	298		
	(293+294+296-295) ili (294+296-292-295)		21.013.022	63.780.437
	L. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU	299		
	1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (300 do 305)		268.439	155.716
	a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima	300	229.502	145.580
	b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	301	5.890	10.136
	v) Dobici po osnovu prevodenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	302	0	0
	g) Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	303	33.047	0
	d) Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	304	0	0
	d) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	305	0	0
	2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (307 do 311)	306	385.661	3.162.089
	a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	307	0	0
	b) Gubici po osnovu prevodenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	308	0	0
	v) Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	309	0	41.935
	g) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	310	0	0
	d) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	311	385.661	3.120.154
	Lj. NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU	312		
	(299 – 306) ili (306 – 299)		-117.222	-3.006.373
	N. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOŠI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT	313	34.672	315.195

Prilog 2 uz finansijske izvještaje:

Konsolidovani finansijski izvještaji pripremljeni u skladu sa zakonom o računovodstvu i reviziji republike srpske

PRILOG 2 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: KONSOLIDOVANI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE (nastavak)

**KONSOLIDOVANI BILANS USPJEHA
(Izvještaj o ukupnom rezultatu u periodu
od 01.01. do 31.12.2014. godine)**

u KM

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	IZNOS	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	Nj. OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (312 313)	314	-82.550	-2.691.178
	O. UKUPAN REZULTAT ZA OBRAČUNSKI PERIOD	315		
	1. Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu (297 314)		0	0
	2. Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu (298 314)	316	21.095.572	66.471.615
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	317	20.973.097	-63.640.120
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	318	39.925	-140.317
	Obična zarada po akciji	319	-0,155	-0,492
	Razrijeđena zarada po akciji	320	-0,155	-0,492
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada	321	533	573
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	322	530	565

Prilog 2 uz finansijske izvještaje:

Konsolidovani finansijski izvještaji pripremljeni u skladu sa zakonom o računovodstvu i reviziji republike srpske

PRILOG 2 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: KONSOLIDOVANI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE (nastavak)

KONSOLIDOVANI IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
za period koja se završava na dan 31.12.2014. godine

u KM

VRSTA PROMJENA NA KAPITALU	DIO KAPITALA KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG PRIVREDNOG DRUŠTVA							MANJINSKI INTERES	UKUPAN KAPITAL
	Oznaka za AOP	Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacione rezerve (MRS 16, MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovni dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve, zaštita gotovinskih tokova)	Akumulisani neraspoređeni dobitak/nepokriveni gubitak	UKUPNO		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Stanje na dan 01.01.2013. god.	901	129.167.785	6.597.297	0	79.582.203	24.166.256	239.513.541	
2.	Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902	0	0	0	0	0	0	
3.	Efekti ispravke grešaka	903	0	0	0	0	0	0	
	Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2013. god. (901 902 903)	904	129.167.785	6.597.297	0	79.582.203	24.166.256	239.513.541	
4.	Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905	0	-3.120.154	0	0	145.580	-2.974.574	
5.	Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	906	0	10.136	0	0	0	10.136	
6.	Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	907	0	0	0	0	0	0	
7.	Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	908	0	0	0	0	-63.780.437	-63.780.437	
8.	Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909	0	273.260	0	0	0	273.260	

Prilog 2 uz finansijske izvještaje:

Konsolidovani finansijski izvještaji pripremljeni u skladu sa zakonom o računovodstvu i reviziji republike srpske

PRILOG 2 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: KONSOLIDOVANI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE (nastavak)

KONSOLIDOVANI IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
za period koja se završava na dan 31.12.2014. godine

u KM

VRSTA PROMJENA NA KAPITALU		DIO KAPITALA KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG PRIVREDNOG DRUŠTVA							MANJINSKI INTERES	UKUPAN KAPITAL
		Oznaka za AOP	Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacione rezerve (MRS 16, MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovni dobici/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve, zaštita gotovinskih tokova)	Akumulisani neraspoređeni dobitak/nepokriveni gubitak			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
9.	Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjеле dobitka i pokriće gubitka	910	0	0	0	26.228.628	-26.228.628	0		
10.	Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	911	27.772.786	0	0	0	0	27.772.786		
11.	Stanje na dan 31.12.2013.god./ 01.01.2014. (904 905 906 907 908 909 + 910 + 911)	912	156.940.571	3.760.539	0	105.810.831	-65.697.229	200.814.712		
12.	Efekti promjena u računovodstvenim politikama	913	0	0	0	0	0	0		
13.	Efekti ispravke grešaka	914	0	0	0	0	0	0		
14.	Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2014. god., (912 913 914)	915	156.940.571	3.760.539	0	105.810.831	-65.697.229	200.814.712		
15.	Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916	0	-385.661	0	0	229.502	-156.159		
16.	Nerealizovani dobici/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917	0	5.890	0	0	0	5.890		

Prilog 2 uz finansijske izvještaje:

Konsolidovani finansijski izvještaji pripremljeni u skladu sa zakonom o računovodstvu i reviziji republike srpske

PRILOG 2 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: KONSOLIDOVANI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE (nastavak)

**KONSOLIDOVANI IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
za period koja se završava na dan 31.12.2014. godine**

u KM

VRSTA PROMJENA NA KAPITALU	DIO KAPITALA KOJI PRIPADA VLASTNICIMA MATIČNOG PRIVREDNOG DRUŠTVA							MANJINSKI INTERES	UKUPAN KAPITAL
	Oznaka za AOP	Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacione rezerve (MRS 16, MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovni dobici/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve, zaštita gotovinskih tokova)	Akumulisani neraspoređeni dobitak/nepokriveni gubitak	UKUPNO		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
17.	Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	918	0	0	0	0	0		
18.	Neto dobitak / gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	919	0	0	0	0	-21.013.022	-21.013.022	
19.	Neto dobici / gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920	0	67.719	0	0	67.719		
20.	Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjеле dobitka i pokrića gubitka	921	-34.081.346	0	0	-31.698.447	65.779.793	0	
21.	Emisija akcionarskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	922	0	0	0	0	0		
22.	Stanje na dan 31.12.2014.god. (915 916 917 918 919 920 + 921+ 922)	923	122.859.225	3.448.487	0	74.112.384	-20.700.956	179.719.140	

Prilog 2 uz finansijske izvještaje:

Konsolidovani finansijski izvještaji pripremljeni u skladu sa zakonom o računovodstvu i reviziji republike srpske

PRILOG 2 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: KONSOLIDOVANI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE (nastavak)

(Izvještaj o tokovima gotovine)
za period od 01.01. do 31.12.2014. godine

u 000 KM

Redni broj	POZICIJA	Oznaka za AOP	I Z N O S	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
1	NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNICH AKTIVNOSTI	(+)	301	
1.1.	Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga		48.614	69.614
1.2.	Isplate kamata	(-)	302	17.537
1.3.	Naplate po kreditima koja su ranije bili otpisani (glavnica i kamata)	(+)	303	5.622
1.4.	Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	(-)	304	32.516
1.5.	Isplate po vanbilansnim ugovorima	(-)	305	1.154
1.6.	Primici i isplate po vanrednim stawkama (Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi	(+) (-)	306	7.231
1.7.	Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih		307	
1.8.	Računi depozita kod državnih institucija – propisi i monetarni zahtjevi	(+) (-)	308	213.782
1.9.	Depoziti klijenata	(+) (-)	310	-174.573
1.10.	Plaćeni porez na dobit	(-)	311	1.146
A	Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti:	(+)(-)	312	48.323
2	NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			-21.500
2.1.	Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama	(+)(-)	313	0
2.2.	Primici kamata	(+)	314	324
2.3.	Primici dividendi	(+)	315	7
2.4.	Ulaganja u vrednosne papire koji se drže do dospeća	(-)	316	0
2.5.	Naplativi dospjeli vrednosni papiri koji se drže do dospeća	(+)	317	0
2.6.	Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive	(+)(-)	318	-1.732
2.7.	Kupovina (prodaja) materijalne aktive	(+)(-)	319	-1.780
2.8.	Sticanje (prodaja) učešća u supsidijarnim licima	(+)(-)	320	0

Prilog 2 uz finansijske izvještaje:

Konsolidovani finansijski izvještaji pripremljeni u skladu sa zakonom o računovodstvu i reviziji republike srpske

PRILOG 2 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: KONSOLIDOVANI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE (nastavak)

(Izvještaj o tokovima gotovine)
za period od 01.01. do 31.12.2014. godine

u 000 KM

Redni broj	POZICIJA	Oznaka za AOP	IZNOS	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
2.9.	Sticalje (prodaja) učešća u drugim povezanim preduzećima	(+) (-)	321	0
2.10.	Krediti (povrat kredita) supsidijarnim licima	(+) (-)	322	0
2.11.	Krediti (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima	(+) (-)	323	0
2.12.	Kupovina (prodaja) drugih ulaganja	(+) (-)	324	-2.693
2.13.	Isplate po vanbilansnim ugovorima	(-)	325	0
2.14.	Primici i isplate po vanrednim stawkama	(+) (-)	326	0
B	Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti:			
		(+) (-)	327	-5.874
3	NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINSIRANJA			
3.1.	Primici od izdavanja akcija	(+)	328	27.382
3.2.	Reotkup akcija	(-)	329	0
3.3.	Kupovina vlastitih akcija	(-)	330	0
3.4.	Kamata plaćena na pozajmice	(-)	331	2.632
3.5.	Uzete pozajmice	(+)	332	6.266
3.6.	Povrat pozajmice	(-)	333	45.940
3.7.	Isplata dividendi	(-)	334	0
3.8.	Isplata po vanbilansnim ugovorima	(-)	335	0
3.9.	Primici i isplate po vanrednim stawkama	(+) (-)	336	0
V	Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti:			
		(+) (-)	337	-42.306
4	NETO PORAST NS i NE** (A+B+V)	(+) (-)	338	143
5	NS i NE NA POČETKU PERIODA	(+) (-)	339	294.263
6	EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE	(+) (-)	340	1.448
7	NS i NE NA KRAJU PERIODA (4+5+6)	(+) (-)	341	295.854
				294.263

Prilog 2 uz finansijske izvještaje:

Konsolidovani finansijski izvještaji pripremljeni u skladu sa zakonom o računovodstvu i reviziji republike srpske

PRILOG 2 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: KONSOLIDOVANI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE (nastavak)

KONSOLIDOVANE VANBILANSNE EVIDENCIJE
na dan 31.12.2014. godine

u 000 KM

Redni broj		OPIS POZICIJE	Tekuća godina	Prethodna godina
1		2	3	4
1.		Neopozive obaveze za davanje kredita	50.607	58.484
	1.1.	Orginalna obaveza za davanje kredita		
	1.2.	Tekući neiskorišteni iznos odobrenih kredita	50.607	58.484
2.		Kupljena potraživanja po datim kreditima		
3.*		Krediti osigurani instrumentom za osiguranje naplate*	619.280	852.912
	3.1.	Krediti osigurani posebnim depozitom	1.826	7.730
	3.2.	Krediti osigurani nekretninama	308.456	460.790
	3.3.	Krediti osigurani drugim kolateralom	308.998	384.392
4.		Vrijednosni papiri u trezoru	0	0
	4.1.	Vrijednosni papiri koji se drže za račun izvještajne banke		
	4.2.	Vrijednosni papiri koji se drže za račun drugih lica		
5.		Vrijednosti u trezoru	0	0
	5.1.	Vrijednosti u trezoru kao kolateral		
	5.2.	Ostale vrijednosti u trezoru		
6.		Strani čekovi poslani na naplatu		0
7.		Neopozivi dok. akreditivi izdati za plaćanja u inostranstvu		0
8.		Ostali akreditivi izdati za plaćanja u inostranstvu		0
9.		Izdane garancije	10.072	13.531
	9.1.	Izdane platne garancije	8.859	12.490
	9.2.	Izdane činidbene garancije	1.213	1.041
	9.3.	Ostale vrste garancija		0
10.		Izdane mjenice i dati avali	0	0
	10.1.	Izdane mjenice		
	10.2.	Dati avali		
11.		Nostro finansijske aktivnosti vezane za proces naplate	0	0
	11.1.	Naplata finansijskih instrumenata		
	11.2.	Ostale aktivnosti naplate u toku		
12.		Tekući ugovori za transakcije s devizama	0	0
	12.1.	Promptna prodaja deviza		

Prilog 2 uz finansijske izvještaje:

Konsolidovani finansijski izvještaji pripremljeni u skladu sa zakonom o računovodstvu i reviziji republike srpske

PRILOG 2 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: KONSOLIDOVANI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI PRIPREMLJENI U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I REVIZIJI REPUBLIKE SRPSKE (nastavak)

KONSOLIDOVANE VANBILANSNE EVIDENCIJE
na dan 31.12.2014. godine

u 000 KM

Redni broj		OPIS POZICIJE	Tekuća godina	Prethodna godina
1		2	3	4
	12.2.	Promptna kupovina deviza		
	12.3.	Terminska prodaja deviza		
	12.4.	Terminska kupovina deviza		
13.		Ostale stavke vanbilansne izloženosti banke	0	0
		UKUPNO (1 do 13)*	679.959	924.927

Centrala banke

Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka

78000 Banja Luka
Aleja Svetog Save 13
Tel. +387 (0)51 336 510
Fax +387 (0)51 336 518
info@hypo-alpe-adria.rs.ba

Poslovne jedinice

78000 Banja Luka

Ivana Frane Jukića 9
Tel. +387 (0)51 241 800
Fax +387 (0)51 244 996

78000 Banja Luka

Aleja Svetog Save 13
Tel. +387 (0)51 336 515
Fax +387 (0)51 336 516

78000 Banja Luka

Trg Krajine 2, Robna kuća Boska
Tel. +387 (0)51 228 730
Fax +387 (0)51 218 637

78000 Banja Luka

Kralja Petra I Karadorđevića 109
Tel. +387 (0)51 223 831
Fax +387 (0)51 223 830

78000 Banja Luka

Cara Lazara 21b, Obilićevo
Tel. +387 (0)51 432 930
Fax +387 (0)51 432 931

78000 Banja Luka

Ugao ulice Majke Jugovića i bulevara
Desanke Maksimović, Starčevica
Tel. +387 (0)51 435 930
Fax +387 (0)51 435 932

78000 Banja Luka

Karadorđeva 147, Lauš
Tel. +387 (0)51 288 740
Fax +387 (0)51 288 742

76300 Bijeljina

Trg kralja Petra I Karađorđevića 1
Tel. +387 (0)55 225 430
Fax +387 (0)55 225 437

76300 Bijeljina II

Neznanih junaka 34
Tel. +387 (0)55 292 360
Fax +387 (0)55 292 361

89230 Bileća

Kralja Aleksandra 15
Tel. +387 (0)59 381 050
Fax +387 (0)59 381 051

75420 Bratunac

Gavrila Principa bb
Tel. +387 (0)56 420 315
Fax +387 (0)56 420 317

76100 Brčko

Bulevar mira 11
Tel. +387 (0)49 235 401
Fax +387 (0)49 235 420/421

74450 Brod

Svetog Save 28
Tel. +387 (0)53 621 710
Fax +387 (0)53 621 392

78240 Čelinac

Cara Lazara 1
Tel. +387 (0)51 555 380
Fax +387 (0)51 555 382

74400 Derventa

Ugao ulica Jovana Dučića
i Čike Jove Zmaja
Tel. +387 (0)53 333 303
Fax +387 (0)53 312 420

74000 Doboj
 Kralja Dragutina 13
 Tel. +387 (0)53 200 670
 Fax +387 (0)53 201 325/326

73300 Foča
 Njegoševa 6
 Tel. +387 (0)58 220 590
 Fax +387 (0)58 210 056

89240 Gacko
 Solunskih dobrovoljaca bb
 Tel. +387 (0)59 470 230
 Fax +387 (0)59 472 979

78400 Gradiška
 Vidovdanska bb
 Tel. +387 (0)51 825 820
 Fax +387 (0)51 825 821

71124 I. Sarajevo
 Vojvode Radomira Putnika bb
 Tel. +387 (0)57 310 300
 Fax +387 (0)57 316 717

79224 Kostajnica
 Svetosavska bb
 Tel. +387 (0)52 663 940
 Fax +387 (0)52 663 900

78220 Kotor Varoš
 Cara Dušana 44
 Tel. +387 (0)51 784 650
 Fax +387 (0)51 784 652

79240 Kozarska Dubica
 Svetosavska 10
 Tel. +387 (0)52 421 660
 Fax +387 (0)52 421 671

78250 Laktaši
 Karadorđeva 41
 Tel. +387 (0)51 535 250
 Fax +387 (0)51 535 251

74480 Modriča
 Cara Lazara bb
 Tel. +387 (0)53 821 421
 Fax +387 (0)53 820 382

70260 Mrkonjić Grad
 Svetog Save 2
 Tel. +387 (0)50 220 980
 Fax +387 (0)50 220 981

88280 Nevesinje
 Skver Nevesinjska puška bb
 Tel. +387 (0)59 610 260
 Fax +387 (0)59 610 261

79220 Novi Grad
 Karađorđeva 45
 Tel. +387 (0)52 721 250
 Fax +387 (0)52 754 269

71420 Pale
 Nikole Tesle 12
 Tel. +387 (0)57 202 888
 Fax +387 (0)57 202 882

79101 Prijedor
 Kralja Petra I Oslobodioca bb
 Tel. +387 (0)52 243 200
 Fax +387 (0)52 243 202

78430 Prnjavor
 Veljka Milankovića 2
 Tel. +387 (0)51 640 521
 Fax +387 (0)51 655 496

71350 Sokolac
 Cara Lazara bb
 Tel. +387 (0)57 401 200
 Fax +387 (0)57 401 362

74270 Teslić
 Svetog Save bb
 Tel. +387 (0)53 431 821
 Fax +387 (0)53 410 010

89101 Trebinje
 Preobraženska 2
 Tel. +387 (0)59 273 513
 Fax +387 (0)59 273 519

73240 Višegrad
 Trg palih boraca bb
 Tel. +387 (0)58 631 130
 Fax +387 (0)58 631 132

75400 Zvornik
 Svetog Save bb
 Tel. +387 (0)56 232 601
 Fax +387 (0)56 210 192
 +387 (0)56 232 606

Odgovara za sadržaj:

Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka
78000 Banja Luka
Aleja svetog Save 13
Tel. +387 51 336 510
Fax +387 51 336 518
info@hypo-alpe-adria.rs.ba
www.hypo-alpe-adria.rs.ba

Važna obavijest:

Godišnji izvještaj pripremljen je uz veliku pažnju, a sve sadržane informacije su provjerene. Ne može se spriječiti eventualno javljanje grešaka u zaokruživanju, grešaka kod slaganja i štampanja te grešaka u izražavanju. Izvještaj na engleskom jeziku je prevod.