

Godišnji izvještaj 2015.

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

Bosna i Hercegovina

Sadržaj

Pismo Uprave	4
Uprava Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka	6
Društveno odgovorno djelovanje	7
Organi banke	8
Organizaciona struktura	9
Pojedinačni i konsolidovani finansijski izvještaji za godinu koja se završava 31. decembar 2015. godine i Izvještaj nezavisnog revizora	10
Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora Banke za pripremu i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja	11
Izvještaj nezavisnog revizora akcionarima Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka	12
Izvještaj o dobitku ili gubitku	14
Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj 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 Srpske	93
Prilog 2 – Konsolidovani finansijski izvještaji pripremljeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske	100
Poslovne jedinice Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka	107

Pismo uprave

Budući razvoj Banke

Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: Banka) je dio Hypo Group Alpe Adria AG (u daljem tekstu: Grupa), finansijske grupacije čije podružnice posluju u Bosni i Hercegovini, Hrvatskoj, Sloveniji, Srbiji i Crnoj Gori, koja je počev od 17.07.2015. godine službeno u vlasništvu globalnog *private equity* fonda Advent International i Evropske banke za obnovu i razvoj (EBRD).

Oba nova vlasnika, većinski Advent International (80%) i manjinski EBRD (20%), imaju dugu istoriju investiranja u finansijsku industriju kao i u srednju i istočnu Evropu, što je u skladu sa planovima koje Grupa ima za svoju mrežu banaka, u okviru koje naša Banka ima jednu od ključnih uloga. Zajednički cilj novih vlasnika je razviti poslovanje kako bi Grupa ušla u top pet grupacija u regionu, pri čemu će se posebno usmjeriti na segmente poslovanja sa stanovništvom (Retail) i poslovanje sa malim i srednjim preduzećima (SME) te pružati jaku i sveobuhvatnu podršku velikim korporativnim sistemima i javnom sektoru.

Jedan od najznačajnijih projekata koje Grupa planira sprovesti tokom 2016. godine u zemljama u kojima posluju njene podružnice jeste projekat rebrendiranja.

Uz zatvaranje procesa privatizacije, Banka je u 2015. godini nastavila sistematski da sprovodi svoju strategiju razvijanja cjelokupnih operacija i ključnih poslovnih segmenata, te se pripremala za čišćenje svog portfolija, koje je sprovedla u prvom kvartalu 2016. godine. Glavne aktivnosti Banke u 2015. godini bile su: razvijanje jedne univerzalne banke, unapređenje kvaliteta novih plasmana u svim poslovnim segmentima, poboljšanje kvaliteta usluge, optimizacija distributivnih kanala i poslovne mreže kao i efikasnije poslovanje.

Postizanje operativnog poslovanja u skladu sa najvišim profesionalnim, stručnim i etičkim načelima, jačanje prisustva na tržištu, pružanje usluga najvišeg nivoa, rast baze klijenata, primjenjivanje međunarodnih standarda kako u domenu kreditnog i operativnog rizika tako i u domenu omjera kredita i depozita, ostaju strateške odrednice Banke u 2016. godini, sa ciljem da se volumen kreditiranja poveća, naročito u segmentima poslovanja sa stanovništvom i poslovanja sa malim i srednjim preduzećima, kao i da se osigura dugoročno profitabilno poslovanje.

Pregled poslovnih rezultata u 2015. godini

Primjena konzervativnih i prilično strogih načela procjene rizika, kao i još strožija metodologija ispravke vrijednosti u formiranju rezervisanja po kreditima, uvedena u 2013. godini, ostala je na snazi i gotovo cijele 2015. godine. Upravo je to ono što je Banku činilo jednom od najkonzervativnijih banaka na domaćem tržištu. Negativna makroekonomска situacija nastavila se kao u prethodnim godinama.

Ukupna rezervisanja po kreditima i potencijalni troškovi u vanbilansu u 2015. godini iznosili su 37,6 miliona KM. Upravo je visok iznos rezervacija uzrokovan da Banka u 2015. godini ima negativan

rezultat u iznosu od 52,6 miliona KM. Zahvaljujući snazi svog kapitala, Banka je pokrila ovaj jednokratni negativni rezultat. Adekvatnost kapitala Banke iznosi 18,4 odsto, što je daleko iznad zakonski propisanih 12 odsto, i još uvijek je znatno iznad prosječnog bankarskog sektora u Republici Srpskoj.

Krajem 2015. godine akcionarski kapital Banke iznosio je 141,3 miliona KM, dok je ukupni kapital iznosio 144,9 miliona KM. Snaga kapitala je najbolji pokazatelj sigurnog poslovanja bilo koje banke, i Banka je s aspekta kapitala jedna od najsnajžnijih na tržištu Republike Srpske. Kada je riječ o likvidnosti, naša Banka je znatno iznad tržišnog prosjeka.

Aktiva Banke iznosila je 795,3 miliona KM, dok su ukupni depoziti iznosili 579,5 miliona KM. Bruto krediti i potraživanja prema klijentima iznosili su 447 miliona KM.

Banka je, u skladu sa svojom poslovnom strategijom, nastavila da razvija svoje poslovanje u Republici Srpskoj i u 2015. godini, i uložila je dodatne napore u jačanju svog prisustva na tržištu.

Sistematicna poslovna optimizacija, kao i interna reorganizacija i optimizacija postojećih kapaciteta i poslovne mreže, uglavnom su sprovedeni u 2015. godini, čiji se puni uticaj treba osjetiti u 2016. godini.

Banka je preduzela sve potrebne aktivnosti na konačnom čišćenju svog bilansa stanja, unaprijedila je kvalitet svog portfolija u svim sektorima, stekla nove klijente te postavila osnove za buduća, dugoročno stabilna i profitabilna poslovanja, još jednom dokazujući da je među sistemski važnim bankama na domaćem tržištu.

Pregled poslovnih rezultata ključnih sektora

U 2015. godini **Retail bankarstvo (poslovanje sa stanovništvom)** nastavilo je da posluje u skladu sa djelimično unapređenim kreditnim politikama, ostvarujući godišnji plan za nove plasmane od 108%. Ostvareni plasman u 2015. godini viši je za 42% u odnosu na prodaju u 2014. godine.

Prvenstveno zbog nastavka edukovanja prodajnog osoblja, efikasnijih prodajnih aktivnosti i uspješnih marketinških kampanja Banka je realizovala planove novih kredita i depozita (depoziti na 101% plana) kao i planove u prodaji ostalih bankarskih proizvoda.

Sa određenim izmjenama u kreditnoj politici i kreiranjem novih konkurentnih proizvoda za ciljane klijente, Banka je krajem 2015. ostvarila visok rast novih kredita, što daje argumente za dalje planiranje i značajan rast za 2016. godinu.

Poseban naglasak stavljen je na povećanje profitabilnosti poslovnica i optimizaciju poslovne mreže, koji će podržati ostvarenje poslovnih planova sektora i Banke u predstojećim godinama. Uvođenjem novih kreditnih politika, proizvoda za refinansiranje postojećih

obaveza, Banka je proširila svoju lepezu proizvoda za klijente iz svih segmenata, u skladu sa svojom strategijom, usmjeravajući se na poslovanje sa stanovništвом i akviziciju novih klijenata. Banka je inicirala optimizaciju procesa odobrenja kredita, te je time značajno smanjila vrijeme odobravanja i operativni trošak, i povećala je brzinu i kvalitet usluge, te je intenzivno nastavila sa razvijanjem savremenih kanala. Banka je uvela uslugu mobilnog bankarstva "mHypo" za fizička lica, prilagođenu svim operativnim sistemima. Krajem godine, Banka je uvela na domaće tržiste dopunjivu Visa prepaid karticu. Banka je prva na tržištu Republike Srpske koja je u decembru 2015. godine sprovela projekat Dinamične konverzije valuta u svojoj mreži bankomata.

Saradnja sa osiguravajućim društvima takođe je pojačana atraktivnjim i konkurentnjim osiguranjima bankarskih proizvoda.

U 2015. godini dužna pažnja je posvećena daljinjem unapređenju kvaliteta usluge kroz bolje nadgledanje procesa monitoringa pritužbi, interne obuke te praćenje zadovoljstva klijenata.

Korporativno bankarstvo (poslovanje sa pravnim licima) aktivno je upravljalo kreditnim kvalitetom finansijske aktive korporativnih klijenata, te je nastavilo da se fokusira na stratešku bazu klijenata, osiguravajući likvidnost za kapitalne projekte klijentima i potencijal za rast prihoda Banke.

Za razliku od prethodnih godina, omogućeno je snažnije kreditiranje korporativnih klijenata što je doprinijelo da budžet za 2015. godinu za segment pravnih lica za nove poslove bude ostvaren za 117%, garancije za 100% te prekoračenje kredita za 120%. U toku 2015. godine, portfolio korporativnih klijenata bio je vrlo stabilan.

Posvećenost klijentima i visok kvalitet usluge evidentni su u restrukturiranju kredita. Uprkos još uvijek nepovoljnom makroekonomskom okruženju, stagnaciji u strateškim industrijama, pozitivni trendovi su evidentni u poboljšanom kvalitetu portfolija, stabilizaciji i povećanju operativne efikasnosti, uz istovremeno povećanje baze klijenata i pružanje kvalitetnih usluga affluent klijentima, što je dovelo do poboljšanja pozicije Banke na tržištu.

Krajem 2015. godine, Banka je imala 36 poslovnica i 48 bankomata. Broj zaposlenih bio je 514.

Plan i strategija

Po zaključenju procesa privatizacije u 2015. godini, nova vlasnička struktura pruža nove mogućnosti razvoja i perspektive za Banku,

koja je u 2015. godini postavila osnovu za buduće profitabilno poslovanje.

Sa jasnom poslovnom strategijom, snažnom likvidnošću i kapitalnom pozicijom te novom vlasničkom strukturom, Banka će se u 2016. godini više usmjeriti na dalje razvijanje svog poslovanja, nove i savremene proizvode koji će odgovarati potrebama klijenata, kao i na kvalitetnu nadogradnju postojeće baze akvizicijom novih klijenata. U tom pogledu, poslovna strategija u 2016. godini ima jaču komponentu razvoja, tako da će Banka u narednim godinama sprovesti strategiju razvoja cjelokupnih poslovnih aktivnosti i ključnih poslovnih segmenata sa primarnim fokusom na sektore poslovanja sa stanovništвом i poslovanja sa malim i srednjim preduzećima, pri čemu će pružati snažnu podršku sektorima poslovanja sa pravnim licima i javnog finansiranja (finansiranja javnog sektora).

U 2016. godini Banka će nastaviti sa optimizacijom poslova, interno restrukturiranje i reorganizaciju, dok će nova organizaciona struktura biti jednostavnija i efikasnija, što će Banci omogućiti da bude agilnija i brža u donošenju dobrih odluka. Aktivnosti će biti usmjerene na dalje jačanje finansiranja iz vlastitih sredstava, proširenje baze klijenata po svim segmentima, unapređenje internih procesa, dalje poboljšanje upravljanja rizikom. Jedan od ključnih projekata koji će se sprovesti u 2016. godini i koji predstavlja sastavni dio korporativne i poslovne strategije jeste rebrendiranje Banke.

Kao jedan od najvažnijih prioriteta za 2016. godinu, Banka je, uz punu podršku matične grupacije i novih vlasnika, odredila konačno rješavanje pitanja kredita sa valutnom klauzulom u švajcarskim francima kroz davanje fer ponude u vidu značajnih olakšica uz konverziju kredita u EUR ili KM.

Kratkoročni ciljevi Banke za 2016. godinu su rast efikasnosti i efektivnosti u svim poslovnim aspektima, nastavak modernizovanja portfolija proizvoda i usluga, te stvaranje dodatne vrijednosti za Banku i klijente. Gledajući srednjoročno, Banka će se usmjeriti na korištenje potencijala strateških segmenata dok bude identifikovala ključne tržišne prilike, a dugoročni plan Banke je da postane jedna od vodećih bankarskih institucija po pitanju kvaliteta usluge, uz generisanje sistematskog profitabilnog poslovanja sa natprosječnim stopama rasta u segmentima poslovanja sa stanovništвом i poslovanja sa malim i srednjim preduzećima.

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

Dragan Kovačević
v.d. direktor

Mario Ivanković
v.d. izvršni direktor

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



Dragan Kovačević
v.d. direktor



Mario Ivanković
v.d. izvršni direktor

Društveno odgovorno djelovanje

Banka 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, akcionari-ma, lokalnoj zajednici i zaštiti životne okoline. Banka i ove godine želi da zainteresovane javnosti upozna i sa osnovnim aktivnostima koje preduzima na polju CSR-a.

Upravljanje ljudskim potencijalima-HRM

Banka, 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 civilizacijsku prihvaćenu različitost.

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 uskladeni sa zakonskim propisima i uvijek se oglašavaju u vodećem dnevnom listu i na internet stranici banke. Andragoški proces je stalni, 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

Banka 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 njeno poslovanje, novim proizvodima, uslugama, kamatama, naknadama, provizijama, itd.

Takođe, kroz svoje marketinško/PR djelovanje, Banka se striktno pridržava etičkog kodeksa o istinitosti i činjeničnom stanju, a ma, uslugama, kamatama, 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 opšteg odnosa prema 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 dgovoren.

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

Odnos prema lokalnoj zajednici

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 2015. godini Banka je donirala oko 55.000,00 KM širom Republike Srbije. Ovaj je novac doniran javnim institucijama i udruženjima građana koja vode računa o vaspitno-obrazovnom razvoju djece i njihovoj zdravstvenoj i socijalnoj zaštiti. Banka je jedan od vodećih finansijera mnogih kulturno-umjetničkih događaja i nekomercijalnih sportskih aktivnosti u RS kroz mnogobrojne sponzorske aktivnosti. Prioritet jesu djeca i institucije koje vode računa o njihovom organizovanom vaspitno-obrazovnom razvoju i njihovoj socijalnoj i zdravstvenoj zaštiti.

Organi Banke

NADZORNI ODBOR:

Hans-Hermann Anton Lotter, predsjednik
Markus Bodo Krause, zamjenik predsjednika
Manfred Kohlweg, član
Rupert Schindler, član
Marko Popović, član

UPRAVA:

Dragan Kovačević, v.d. direktor
Mario Ivanković, v.d. izvršni direktor

ODBOR ZA REVIZIJU:

Đorđe Lazović, predsjednik
Siniša Radonjić, član
Ivan Trifunović, član
Marlene Schellander-Pinter, član
Ines Krnić, član

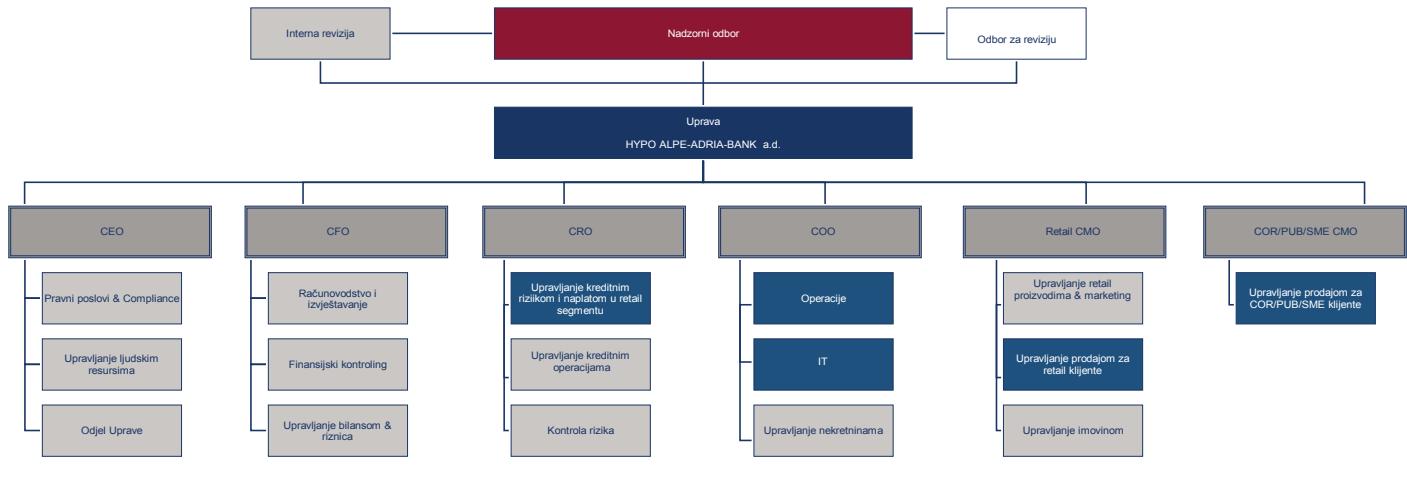
INTERNI REVIZOR:

Slavica Vukelić

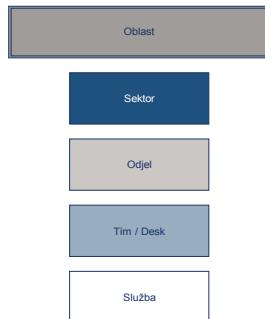
AKCIONARI SA 5% ILI VIŠE AKCIJA SA GLASAČKIM PRAVIMA:

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

Organizaciona struktura



Legenda



POJEDINAČNI I KONSOLIDOVANI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

za godinu koja je završila 31. decembra 2015.
i izvještaj nezavisnog revizora

Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora Banke za pripremu i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja	11
Izvještaj nezavisnog revizora akcionarima Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka	12
Pojedinačni i konsolidovani finansijski izvještaji:	14
Izvještaj o dobitku ili gubitku	14
Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj 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 Srpske	93
Prilog 2 – Konsolidovani finansijski izvještaji pripremljeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske	100

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 Srpskoj, te ima odgovornost za vodenje 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 Srpske od 8. aprila 2009. godine (broj: 01-640/09).

Finansijski izvještaji na stranama 5 do 83 kao i prilog uz finansijske izvještaje: Finansijski izvještaji u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske prikazani na stranicama od 84 do 97 odobreni su od strane Uprave, za podnošenje Odboru za reviziju i Nadzornom odboru, 15. juna 2016. godine te ih, potvrđujući ovo, potpisuju:

Dragan Kovačević
v.d. direktor



Mario Ivanković
v.d. 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 2015. godine, izvještaja o dobitku ili gubitku, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o tokovima gotovine za 2015. godinu te bilješki, koje sadrže sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostalih objašnjavajućih informacija.

Odgovornost Uprave za pojedinačne i konsolidovane 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 postojićim okolnostima, ali ne u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke i Grupe. Revizija isto tako uključuje ocjenu primijenjenih 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 2015. 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.



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

Ostale zakonske i regulatore 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 84 do 97 („Obrasci“) koji sadrže Bilans stanja (Izvještaja o finansijskom položaju) na dan 31. decembra 2015. godine, Bilans uspjeha (Izvještaj o ukupnom rezultatu) od 1. januara do 31. decembra 2015. godine, Izvještaj o promjenama na kapitalu za period koji se završava na dan 31. decembra 2015. godine, Bilans tokova gotovine (Izvještaj o tokovima gotovine) za period od 1. januara do 31. decembra 2015. godine i Vanbilansne evidencije na dan 31. decembra 2015. 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 83 na koje smo izrazili pozitivno mišljenje kao što je gore navedeno.

Skretanje pažnje

Bez kvalifikovanja našeg mišljenja, skrećemo pažnju na napomenu 2.2. te činjenicu da je u martu 2016. godine Banka javno obznanila da nudi konverziju fizičkim licima korisnicima kredita sa valutnom klauzulom u švicarskim francima u kredite sa valutnom klauzulom u evrima zajedno sa uslovima konverzije. Procjena od Banke je da će finansijski efekti navedene konverzije biti gubitak u iznosu 12,5 miliona KM koji će biti priznat u finansijskim izvještajima za 2016. godinu. Iznos gubitka podložan je promjeni u zavisnosti od stvarnog prihvata konverzije od strane fizičkih lica korisnika kredita od Banke. Kao rezultat navedenog, sposobnost Banke da osigura usklađenost sa regulatornim zahtjevima vezanim za kapitalnu adekvatnost te ostale regulatorne limite zavisi o stvarnom gubitku od konverzije te finansijskom poslovanju Banke u 2016. godini. Shodno tome postoji rizik kapitalne neadekvatnosti i neusklađenosti s ostalim regulatornim limitima u kojem slučaju bi neograničenost vremena poslovanja Banke zavisila o finansijskoj podršci i povećanju kapitala od strane matičnog društva. Finansijski izvještaji ne uključuju efekte ove neizvjesnosti i pripremljeni su u skladu sa zakonskim računovodstvenim propisima za banke u Republici Srbiji.

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

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



15. juna 2016. godine

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

Manal Bećirbegović
Izvršni direktor

Vedran Vukotić
Ovlašteni revizor
Broj licence: 3090017124

Izvještaj o dobitku ili gubitkuZa godinu koja se završava 31. decembra
(U hiljadama KM)

	Napomene	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
Prihodi po osnovu kamata	7	30.746	41.990	30.237	41.228
Rashodi po osnovu kamata	7	(11.846)	(19.135)	(11.701)	(18.751)
Neto prihod od kamata		18.900	22.855	18.536	22.477
Prihodi po osnovu naknada i provizija	8	11.178	12.636	11.129	12.594
Rashodi po osnovu naknada i provizija	8	(1.883)	(1.810)	(1.878)	(1.804)
Neto prihod od naknada i provizija		9.295	10.826	9.251	10.790
Neto (rashodi)/prihodi od kursnih razlika		(230)	1.000	(230)	1.000
Neto gubitak od trgovanja		(251)	-	(251)	-
Ostali prihodi iz poslovanja	9	5.745	7.474	5.726	7.362
Troškovi zaposlenih	10	(14.894)	(15.627)	(14.271)	(14.900)
Amortizacija	21,22	(4.164)	(4.625)	(4.052)	(4.501)
Ostali rashodi iz poslovanja	11	(21.429)	(18.854)	(21.053)	(18.322)
(GUBITAK)/DOBIT PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA		(7.028)	3.049	(6.344)	3.906
Rezervisanje za potencijalne gubitke, ugovorene obaveze i otpise	12	(35.747)	(20.349)	(37.641)	(20.453)
Rezervisanja za ostale rizike i potencijalne obaveze	13	(384)	(863)	(384)	(863)
Gubici od umanjenja vrijednosti nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	21,22	(4.205)	(2.426)	(4.205)	(2.426)
Gubici od promjene fer vrijednosti investicionih nekretnina	23	(874)	(42)	(874)	(42)
Gubici od umanjenja vrijednosti učešća	20	-	-	(794)	(1.500)
GUBITAK PRIJE POREZA		(48.238)	(20.631)	(50.242)	(21.378)
Porez na dobit	14	(2.473)	(382)	(2.352)	(177)
NETO GUBITAK TEKUĆE GODINE		(50.711)	(21.013)	(52.594)	(21.555)
Namijenjen:					
Aкционарима Banke		(50.711)	(21.013)	(52.594)	(21.555)
Gubitak po akciji (u KM)	33	(0,413)	(0,143)	(0,428)	(0,147)

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVATNOJ DOBITI

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

Napomene	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
NETO GUBITAK TEKUĆE GODINE	(50.711)	(21.013)	(52.594)	(21.555)
Ostala sveobuhvatna dobit				
<i>Stavke koje mogu biti reklasifikovane u izvještaj o dobitku ili gubitku:</i>				
Neto promjena fer vrijednosti hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju	26	6	26	6
Porez na dobit koji se odnosi na stavke ostalog rezultata koje mogu biti reklasifikovane u dobit ili gubitak	(10)	(1)	(10)	(1)
<i>Stavke koje ne mogu biti reklasifikovane u izvještaj o dobitku ili gubitku:</i>				
Revalorizacija nekretnina i opreme	-	(156)	-	(156)
Dobitak/(gubitak) po osnovu promjene aktuarskih prepostavki	(58)	33	(58)	33
Porez na dobit koji se odnosi na stavke ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u izvještaj od dobitku ili gubitku	-	35	-	35
NETO OSTALA SVEOBUHVATNA DOBIT	(42)	(83)	(42)	(83)
UKUPNI SVEOBUHVATNI GUBITAK	(50.753)	(21.096)	(52.636)	(21.638)

Napomene na stranama od 11 do 83 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Uprrava Hypo Alpe-Adria Bank a.d., Banja Luka je odobrila izdavanje ovih finansijskih izvještaja dana 15. juna 2016. godine.

Potpisano u ime Banke:

Dragan Kovačević
v.d. direktor

Mario Ivanković
v.d. izvršni direktor

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU

Na dan 31. decembra
(U hiljadama KM)

	Napomena	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
IMOVINA					
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	15	223.950	248.416	223.950	248.416
Sredstva kod drugih banaka	16	33.674	47.418	33.662	47.414
Krediti i potraživanja od banaka	17	1.956	-	1.956	-
Krediti i potraživanja od klijenata	18	450.851	566.754	447.047	563.199
Derivatna finansijska imovina	19b)	66	-	66	-
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	19a)	39.641	22.767	39.641	22.767
Učešća	20	-	-	-	-
Nekretnine i oprema	21	33.216	35.938	33.018	35.606
Nematerijalna ulaganja	22	3.716	9.161	3.694	9.110
Investicione nekretnine	23	2.490	2.531	2.490	2.531
Preplaćeni porez na dobit		1.297	876	1.297	876
Odložena poreska sredstva	14c	-	2.398	-	2.277
Ostala finansijska aktiva	24	2.107	3.451	2.106	3.426
Ostala aktiva	25	6.542	5.902	6.375	5.727
Ukupna imovina		799.506	945.612	795.302	941.349
OBAVEZE					
Depoziti banaka i finansijskih institucija	26	219.920	227.001	220.757	227.631
Depoziti komitenata	27	358.761	356.686	358.761	356.686
Obaveze po kreditima	28	48.352	127.081	46.283	123.027
Subordinisane obaveze	29	-	23.476	-	23.476
Derivatne finansijske obaveze	19b)	33	-	33	-
Ostale finansijske obaveze	30	7.388	12.223	6.952	12.044
Ostale obaveze	31	1.563	2.243	1.520	2.189
Ostala rezervisanja	34,36,37	15.340	16.585	15.355	16.604
Odložene poreske obaveze	14c	683	598	683	598
Ukupne obaveze		652.040	765.893	650.344	762.255
KAPITAL					
Akcionarski kapital	32	141.359	122.859	141.359	122.859
Zakonske rezerve	32	-	12.286	-	12.286
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	32	61.826	61.826	61.826	61.826
Revalorizacione rezerve		2.942	3.448	2.942	3.448
Akumulirani gubitak		(58.661)	(20.700)	(61.169)	(21.325)
Ukupan kapital		147.466	179.719	144.958	179.094
Ukupne obaveze i kapital		799.506	945.612	795.302	941.349

Napomene na stranama od 11 do 83 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 2014. godine	122.859	12.286	61.826	-	3.448	(20.700)	179.719
Neto gubitak za 2015. godinu	-	-	-	-	-	(50.711)	(50.711)
Ostala sveobuhvatna dobit							
Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha:							
Revalorizacije hartija od vrijednosti namjenjenih prodaji	-	-	-	-	26	-	26
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	-	-	(10)	-	(10)
Stavke koje ne mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha:							
Revalorizacija nekretnina i investicionih nekretnina	-	-	-	-	(516)	516	-
Gubitak po osnovu promjene aktuarskih pretpostavki	-	-	-	-	(58)	-	(58)
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	-	-	52	(52)	-
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit					(506)	464	(42)
Ukupna sveobuhvatna dobit					(506)	(50.247)	(50.753)
Transakcije sa vlasnicima							
Pokriće gubitka	-	(12.286)	-	-	-	12.286	-
Emisija akcija	18.500	-	-	-	-	-	18.500
Ukupno transakcije sa vlasnicima	18.500	(12.286)				12.286	18.500
31. decembar 2015. godine	141.359	-	61.826	-	2.942	(58.661)	147.466

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 reklasifikovane 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 reklasifikovane 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	-
Ukupno transakcije sa vlasnicima	(34.082)	(5.232)		(26.467)		65.781	
31. decembar 2014. godine	122.859	12.286	61.826	-	3.448	(20.700)	179.179

Napomene na stranama od 11 do 83 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU I REZERVAMA (nastavak)

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

Banka	Akcionarski kapital	Zakonske rezerve	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	Ostale rezerve iz dobiti	Revalorizacione rezerve	Akumulirani gubitak	Ukupno
31. decembar 2014. godine	122.859	12.286	61.826	-	3.448	(21.325)	179.094
Neto gubitak za 2015. godinu	-	-	-	-	-	(52.594)	(52.594)
Ostala sveobuhvatna dobit							
Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha:							
Revalorizacije hartija od vrijednosti namjenjenih prodaji	-	-	-	-	26	-	26
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	-	-	(10)	-	(10)
Stavke koje ne mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha:							
Revalorizacija nekretnina i investicionih nekretnina	-	-	-	-	(516)	516	-
Gubitak po osnovu promjene aktuarskih prepostavki	-	-	-	-	(58)	-	(58)
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	-	-	52	(52)	-
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit					(506)	464	(42)
Ukupna sveobuhvatna dobit					(506)	(52.130)	(52.636)
Transakcije sa vlasnicima							
Pokriće gubitka	-	(12.286)	-	-	-	12.286	-
Emisija akcija	18.500	-	-	-	-	-	18.500
Ukupno transakcije sa vlasnicima	18.500	(12.286)				12.286	18.500
31. decembar 2015. godine	141.359	-	61.826	-	2.942	(61.169)	144.958

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 reklasifikovane 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 reklasifikovane 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	-
Ukupno transakcije sa vlasnicima	(34.082)	(5.232)		(26.467)		65.781	
31. decembar 2014. godine	122.859	12.286	61.826	-	3.448	(21.325)	179.094

Napomene na stranama od 11 do 83 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

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

	Napomene	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti					
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima		40.376	48.614	39.856	47.878
Troškovi kamata		(12.522)	(17.537)	(12.522)	(17.537)
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani		4.195	5.622	4.195	5.622
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima		(32.386)	(32.516)	(31.214)	(31.260)
Isplate po vanbilansnim ugovorima		(471)	(1.154)	(471)	(1.154)
Primici i isplate po vanrednim stavkama		(7.650)	7.231	(7.690)	7.212
Krediti dati klijentima i novčane pozajmice		76.679	213.782	74.674	207.511
Depoziti kod banaka sa originalnim dospijećem dužim od 3 mjeseca		(1.956)	-	(1.956)	-
Depoziti klijenata		(28.276)	(174.573)	(28.069)	(174.868)
Plaćeni porez na dobit		(421)	(1.146)	(421)	(1.133)
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti		37.568	48.323	36.382	42.271
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti					
Naplaćena kamata		121	324	121	324
Primici dividendi		10	7	10	7
Ulaganja u vrijednosne papire raspoložive za prodaju		(16.658)	(2.693)	(16.658)	(2.693)
Kupovina nematerijalne imovine		(810)	(1.732)	(810)	(1.732)
Kupovina materijalne aktive		(260)	(1.780)	(404)	(1.623)
Sticanje učešća u subsidijarnim licima		-	-	(794)	(500)
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti:		(17.597)	(5.874)	(18.535)	(6.217)
Novčani tokovi od finansijskih aktivnosti					
Primici od izdavanja akcija		18.500	-	18.500	-
Kamata plaćena na pozajmice		(1.490)	(2.632)	(1.362)	(2.293)
Povećanje uzetih pozajmica		4.748	6.266	648	4.372
Smanjenje uzetih pozajmica		(83.370)	(45.940)	(77.282)	(37.980)
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti:		(61.612)	(42.306)	(59.496)	(35.901)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenta		(41.641)	143	(41.649)	153
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		295.854	294.263	295.850	294.249
Efekti promjene deviznog kursa		3.413	1.448	3.413	1.448
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine		257.626	295.854	257.614	295.850
Gotovina i gotovinski ekvivalenti se sastoje od sljedećih pozicija izvještaja o finansijskom položaju:					
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	15	223.950	248.416	223.950	248.416
Sredstva kod drugih banaka	16	33.674	47.418	33.662	47.414
Pripadajuća kamata i rezervisanja		2	20	2	20
		257.626	295.854	257.614	295.850

Napomene na stranama od 11 do 83 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 prvo bitno osnovana kao nezavisna banka 30. septembra 1992. godine, a 16. maja 1997. godine je transformisana u akcionarsko društvo. Prijе 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 99.83% vlasništvu Hypo Group Alpe Adria AG, Klagenfurt, Austrija, članica Hypo Alpe-Adria Grupe. Više informacija je iskazano u napomeni 2.2 i napomeni 32.

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.

Registrirano sjedište Banke je u Banjoj Luci, Aleja Svetog Save 13, Republika Srpska. Na dan 31. decembra 2015. godine, Banka pored sjedišta u Banjoj Luci, ima i 36 poslovnica širom Bosne i Hercegovine (BiH), (31. decembar 2014. godine: sjedište u Banjoj Luci i 36 poslovnica).

Banka je 100%-tni 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 2015. godine Banka je imala 514 zaposlenih (31. decembar 2014.: 507 zaposlenih), a Grupa 530 zaposlenih (31. decembar 2014.: 521 zaposlenih).

Uprava Banke

Direktor od 21.06.2012. do 17.03.2016.

v.d. Izvršni direktor od 18.03.2016.

Izvršni direktor od 18.10.2012. do 31.01.2016.

Izvršni direktor od 01.02.2016. do 17.03.2016.

v.d. Izvršni direktor od 18.03.2016.

Izvršni direktor od 01.01.2014. do 19.04.2015.

Goran Babić

Dragan Kovačević

Martin Leberle

Žaklina Dimitrijević

Mario Ivanković

Major Zoltan

Nadzorni odbor Banke

Predsjednik od 27.05.2014. do 14.07.2015.

Alexander Picker

Zamjenik predsjednika od 27.05.2014. do 14.07.2015.

Stefan Selden

Predsjednik od 14.07.2015. do 30.12.2015.

Stefan Selden

Predsjednik od 30.12.2015.

Hans-Hermann Anton Lotter

Zamjenik predsjednika od 30.12.2015.

Markus Bodo Krause

Član od 15.12.2012. do 30.12.2015.

Neven Raić

Član od 27.05.2014.

Manfred Kohlweg

Član od 27.05.2014.

Rupert Schindler

Član od 30.12.2015.

Marko Popović

Odbor za reviziju Banke

Predsjednik od 30.05.2011.

Đorđe Lazović

Član od 30.05.2011. do 29.05.2015.

Andrea Castellarin

Član od 29.05.2015.

Siniša Radonjić

Član od 29.05.2015.

Ivan Trifunović

Član od 28.03.2014.

Marlene Schellander-Pinter

Član od 08.09.2014. do 29.05.2015.

Ivana Pantović

Član od 25.06.2014.

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 Srpske („Službeni glasnik RS“, broj 36/09 i 52/11), Zakonom o Bankama Republike Srpske te drugim relevantnim propisima za banke koji regulišu finansijsko izvještavanje Banke, a koje izdaje Agencija za bankarstvo Republike Srpske ("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 donezenog od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske, 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 na snage Uputstva o načinu postupanja sa stečenom materijalnom aktivom primljenom kao djelimična ili potpuna naplata dugova od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske navedeno Uputstvo je ukinuto, nakon čega Banka stečenu materijalnu aktivanamjenu kao 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/cjeni koštanja ili neto ostvarivoj vrijednosti. Prema procjeni Banke, neto ostvariva vrijednost stečene imovine koja je na dan bilansa iskazana po tehničkoj vrijednosti iznosi 1.374 hiljada KM (31. decembar 2014: 4.436 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 izdavanje od strane Uprave na dan 15. juna 2016.

b) Osnove mjerjenja

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 2015. i 2014. godinu.

Kursevi korišteni za preračun na dan 31. decembra 2015. iznosili su EUR 1 = 1,9558 KM, CHF 1= 1,8086 KM i USD 1 = 1,7901 KM, (31. decembar 2014.: EUR 1 = 1,9558 KM, CHF 1= 1,6261 KM i USD 1 = 1,6084 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.

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. OSNOVA PRIPREME (nastavak)

2.2 Koncept nastavka poslovanja

Banka je marta 2016. godine ponudila olakšice fizičkim licima korisnicima kredita sa valutnom klauzulom u švicarskim francima koje se ogledaju u smenjenju kreditnih obaveza za 30% uz konverziju u domaću valutu po trenutnom i uz fiksnu kamatnu stopu novog kredita od 5,99%. Predložena ponuda Banke ima i komponentu socijalne odgovornosti, u vidu dodatne olakšice smanjenja iznosa kreditnih obaveza za 50%, a koja će se osigurati za 25% klijenata sa najnižim mjesečnim primanjima. Navedeno je dodatno objelodanjeno u napomeni 41. Procjena gubitka po osnovu datih olakšica je 12,5 miliona KM i biti će priznata u finansijskim izvještajima u 2016. godini. Prema procjeni Banke nakon knjiženja gubitka adekvatnost kapitala iznosi oko 15,5% i ostaje u propisanim regulatornim okvirima. Uknjižba navedenog efekta rezultirati će prekoračenjem limita vezanog za udio fiksne imovine u osnovnom kapitalu Banke zahtijevanog od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske. Iznos gubitka podložan je promjeni u zavisnosti od stvarnog prihvata konverzije od strane fizičkih lica korisnika kredita od Banke. Kao rezultat navedenog, sposobnost Banke da osigura uskladenost sa regulatornim zahtjevima vezanim za kapitalnu adekvatnost te ostale regulatorne limite zavisi o stvarnom gubitku od konverzije te finansijskom poslovanju Banke u 2016. godini kao i stvarnom operativnom rezultatu Banke. Shodno tome postoji rizik kapitalne neadekvatnosti i neusklađenosti s ostalim regulatornim limitima u kojem slučaju bi neograničenost vremena poslovanja Banke zavisila o finansijskoj podršci i povećanju kapitala od strane matičnog društva. Banka je u postupku razmatranja dokapitalizacije od strane većinskog vlasnika Banke, a kako bi postigla uskladenost sa svim propisanim limitima u slučaju potrebe za istom. Na dan 31. decembar 2015. godine, Banka je iskazala pokazatelj adekvatnosti kapitala u visini od 18,4%, što je iznad propisanog limita od 12,00% (procenat na 31.12.2014.: 23,5%). S obzirom na kapitalnu i likvidnosnu poziciju Banke na dan 31. decembra 2015. godine, kao i činjenici da se transakcija prodaje Hypo Grupe završila, 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. Rukovodstvo smatra da ovom u prilog govor i činjenica da u momentu izrade izvještaja Banka raspolaže sa značajnim linijama refinansiranja čiji je vlasnik HGAA.

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 primjenile dolje navedene nove ili izmijenjene standarde.

- MSFI 9 (Finansijski instrumenti) objavljen u julu 2014. godine, koji zamjenjuje postojeće odredbe MRSa 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 MRSa 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 cjelokupnog nivoa umanjenja vrijednosti.

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 15 (Prihodi po ugovorima sa kupcima) uspostavlja sveobuhvatan okvir za određivanje da li, koliko i kada se priznaju prihodi. Zamjenjuje postojeća uputstva o priznavanju prihoda, uključujući MRS 18 Prihodi, MRS 11 Računovodstvo ugovora o izgradnji i IFRIC 13 Programi nagrađivanja lojalnosti kupaca. MSFI 15 je na snazi za godišnje periode izvještavanja počevši od 1. januara 2017. godine, sa dozvoljenom ranjom 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

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 kontroliše subjekt kada je izložena ili ima pravo na promjenjive povrte 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 eliminišu prilikom konsolidacije

Unutargrupna stanja i transakcije te nerealizovani prihodi i rashodi (s izuzetkom dobitaka ili gubitaka po osnovi kursnih razlika), koji proizlaze iz unutargrupnih transakcija, eliminišu se prilikom sastavljanja konsolidovanih finansijskih izvještaja. Nerealizovani gubici se eliminišu 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 diskontuje 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. 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. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

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.

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 dospievaju 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 u poreskom bilansu koju predstavlja iznos dobiti prije oporezivanja po odbitku efekata usklađivanja 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 neiskorištena poreska 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. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

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.

3.8. Finansijski instrumenti

a) Priznavanje

Grupa i Banka kredite i potraživanja i ostale finansijske obaveze priznaje na datum nastanka tj. kada su plasirani komitentima odnosno primljени 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 2015. godine i 2014. godine, Grupa je imala kredite i potraživanja, finansijska sredstva raspoloživa za prodaju i finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobitku ili gubitku.

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.

Finansijska imovina i finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobitku ili gubitku

Navedena kategorija ima dvije podkategorije: finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja (uključujući derivate) i oni koje je rukovodstvo inicijalno rasporedilo u kategoriju po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobitku ili gubitku. Finansijski instrument raspoređuje se u ovu kategoriju ukoliko je stečen ili nastao radi prodaje ili ponovne kupnje u kratkom roku, u svrhu kratkoročnog sticanja dobiti ili raspoređivanjem od strane rukovodstva u ovu kategoriju.

Grupa raspoređuje finansijsku imovinu i obaveze u kategoriju po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobitku ili gubitku kada:

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

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.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.8. Finansijski instrumenti (nastavak)

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.

d) Mjerjenje 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 mjerjenja 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 sredstava 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 pouzданo procijenjen. Kriterijumi koje Grupa i Banka koriste da li postoji objektivan dokaz o obezvrijedenju uključuju prije svega:

- Značajne finansijske poteškoće dužnika;
- Kašnjenje dužnika više od 90 dana u materijalno značajnom iznosu.
- Dodjeljivanje loše kategorije rizika prema klasifikaciji Agencije za bankarstvo Republike Srbije ;
- Dodjeljivanje lošeg rejtinga klijenta prema internoj rejting skali;
- 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 kolaterala (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)

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 primjenjivoj za dato finansijsko sredstvo. Iznos knjigovodstvene vrijednosti sredstava se smanjuje upotrebotom 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 dogadnjem 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 opravdano, 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 izmjena 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 klasifikuje kredite, plasmane i druge bilanske 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 obezbjeđenja 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. 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 pokriće 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 je u toku 2014. godine iskoristila za pokriće gubitka. Na dan 31. decembar 2015. godine kao i na dan 31. decembar 2014. godine Banka nema nedostajuće rezerve po regulatornom zahtjevu kao odbitnu stavku od kapitala. Više informacija je iskazano u napomeni 32.

PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.8. Finansijski instrumenti (nastavak)

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 (obezvrijedjena). 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 obaveza odvija istovremeno.

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

i) Derivativni finansijski instrumenti

Derivativni finansijski instrumenti se inicijalno priznaju u izvještaju o finansijskom položaju u skladu s politikom početnog priznavanja finansijskih instrumenata, a naknadno se ponovno mijere prema svojoj fer vrijednosti. Fer vrijednosti se utvrđuju na osnovu kotirane tržišne cijene, dealerske kotacije, diskontovanog novčanog toka te modela za izračun vrijednosti opcija.

Svi derivati iskazuju se kao imovina ako je njihova fer vrijednost pozitivna, a kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna. Promjene u fer vrijednosti derivativnih instrumenata uključene su u izvještaj o dobitku ili gubitku pod stavkom "Neto gubitak od trgovanja". Svi derivati drže se radi trgovanja.

Neki hibridni ugovori sadrže derivativnu i nederivativnu komponentu. U tim se slučajevima derivativna komponenta naziva ugrađeni derivat. Kada ekonomski karakteristike i rizici ugrađenih derivata nisu usko vezani za osnovni ugovor i kad se hibridni ugovor sam po sebi ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, ugrađeni se derivati tretiraju kao posebni derivativni instrumenti i klasificuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, uz priznavanje svih nerealizovanih i realizovanih dobitaka i gubitaka u računu dobiti i gubitka, osim ukoliko nema pouzdane mijere njihove fer vrijednosti.

Derivativni finansijski instrumenti uključuju valutne terminske ugovore i valutne swapove.

PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.9. Učesća

Učešća u podružnicama vrednuju se po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za eventualna obezvrijedeđenja. 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 cijelokupnih 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% -33,3%	3-15
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 iskazuju 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.

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.

PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.11. Nematerijalna ulaganja (nastavak)

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 jednakve 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 nezaradeni 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.

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 linearnoj osnovi za vrijeme trajanja lizinga, osim kada postoji neka druga sistematska osnova koja bolje oslikava 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 oslikava vremensku strukturu trošenja ekonomskih koristi od iznajmljenog sredstva.

PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

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 mjeru 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 reklasifikuje kao investicione nekretnine.

Investicione nekretnine prestaju se priznavati prilikom otuđenja ili kod konačnog povlačenja investicionih nekretnina iz upotrebe kada se ne očekuju buduće ekonomске 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.

3.15. 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 uvijek 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 nadoknade 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.

PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

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 priznati. Ako više nije vjerovatno da će podmirivanje obaveza zahtijevati odliv resursa koji predstavljaju ekonomske koristi, rezervisanje se otpušta.

Rezervisanja za restrukturiranje ili odštetne 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

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

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.

PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

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 plative.

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 njihovoј 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.

3.25. Izvještavanje o segmentima

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

Geografski segment obezbjeđuje 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 PROCIJE 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 prepostaviti 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 uzrokovana značajnih usklađivanja knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza u narednoj finansijskoj godini, opisani su u nastavku.

a) Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja

Banka, u kontinuitetu, prati kreditnu sposobnost svojih klijenata. Potreba za umanjenjem vrijednosti bilansne i vanbilansne izloženosti kreditnom riziku, procjenjuje se na mjesечноj osnovi na osnovu dostupnih podataka.

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.

Banka shodno internim politikama prvo procjenjuje postoji li objektivan dokaz umanjenja vrijednosti posebno za imovinu koja je pojedinačno značajna te na portfolio osnovi za imovinu koja nije pojedinačno značajna. Međutim, imovina procijenjena zasebno kao imovina čija vrijednost nije umanjena se tada uključuje u grupu imovine sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika, te razmatra na portfolio osnovi radi umanjenja vrijednosti.

Banka procjenjuje umanjenja vrijednosti u slučajevima kada procjeni da dostupni podaci ukazuju na vjerovatnost mjerljivog umanjenja budućih procijenjenih novčanih tokova imovine ili portfolia imovine. Kao dokaz se uzima nerедovnost 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.

Banka je, shodno inicijativi koja je provedena na nivou čitave Hypo grupacije krajem 2015. godine, izvršila dopunu svoje metodologije rezervisanja za kreditne rizike u domenu vrijednosti kolaterala koja se koristi prilikom izračuna rezervisanja za pojedine segmente portfolija. Prema novom pristupu vrijednost kolatarala koja se koristi prilikom izračuna rezervisanja je prilagođena za iznos tzv. haircut-a koji imaju za cilj da se prilikom korišteni vrijednosti određenog kolaterala uzmu u obzir karakteristike koje bitno utiču na vrijednost kolaterala (lokacija, stepen završenosti, itd).

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 završetka poslovne godine u kojoj je obaveza nastala.

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 sudskeh sporova. Grupa određuje iznos rezervisanja na osnovu profesionalnih pravnih savjeta. Kao što je navedeno u napomeni 34, Banka je rezervisala 12.657 hiljada KM za sudske sporove (2014.: 12.716 hiljada KM), što rukovodstvo procjenjuje dovoljnim.

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PREPOSTAVKE (nastavak)

e) Stečena materijalna 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 formirana. Na kraju svake poslovne godine Grupa provjeri realnu vrijednost ovih rezervisanja. Ukoliko se procijeni da su rezervisanja veća/manja od procjenjenog iznosa, razlika će se odraziti kroz prihod ili rashod osim u slučaju kada je promjena posljedica aktuarskih prepostavki pa se ta promjena evidentira u kapitalu u okviru aktuarskih gubitaka ili dobitaka.

Ovlašteni aktuar je u januaru 2016. godine izvršio novi obračun rezervisanja u skladu sa MRS 19 sa stanjem na dan 31. decembra 2015. godine. Prema novom obračunu Grupa je knjižila povećanje ranije obračunatih rezervisanja na teret aktuarskih gubitaka u okviru kapitala. Procjena kratkoročnih rezervisanja za neiskorištene godišnje odmore vrši se prema broju dana neiskorištenih godišnjih odmora na dan izvještaja o finansijskom položaju 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 zahtjeva 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 imali smanjenje gubitka u iznosu od 20 hiljada KM u svojim finansijskim izvještajima za 2015. 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 prikazuje 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. decembar 2015.						
Prihodi po osnovu kamata	19.423	5.145	5.362	307	-	30.237
Rashodi po osnovu kamata	(3.422)	(256)	(1.807)	(6.216)		(11.701)
Neto prihod od kamata	16.001	4.889	3.555	(5.909)	-	18.536
Prihodi po osnovu naknada i provizija	9.164	1.461	295	97	112	11.129
Rashodi po osnovu naknada i provizija	(904)	(300)	(91)	(559)	(24)	(1.878)
Neto prihod od naknada i provizija	8.260	1.161	204	(462)	88	9.251
Neto (rashodi)/prihodi od kursnih razlika	800	29	5	(1.064)	-	(230)
Neto gubitak od trgovanja	-	-	-	(251)	-	(251)
Ostali prihodi iz poslovanja	3.206	1.588	307	-	625	5.726
Troškovi zaposlenih	(67)	(19)	(5)	-	(14.180)	(14.271)
Amortizacija	-	-	-	-	(4.052)	(4.052)
Ostali rashodi iz poslovanja	(10.253)	(3.647)	(1.990)	-	(5.163)	(21.053)
DOBIT PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA	17.947	4.001	2.076	(7.686)	(22.682)	(6.344)
Rezervisanje za potencijalne gubitke, ugovorene obaveze i otpise	(15.808)	(19.141)	(2.896)	-	204	(37.641)
Rezervisanja za ostale rizike i potencijalne obaveze	64	-	-	-	(448)	(384)
Gubici od umanjenja vrijednosti nekretnina i opreme	-	-	-	-	(4.205)	(4.205)
Gubici od promjene fera vrijednosti investicionih nekretnina	-	-	-	-	(874)	(874)
Gubici od umanjenja vrijednosti učešća	-	(794)	-	-	-	(794)
(GUBITAK)/DOBIT PRIJE POREZA	2.203	(15.934)	(820)	(7.686)	(28.005)	(50.242)
Porez na dobit	-	-	-	-	(2.352)	(2.352)
NETO (GUBITAK)/DOBIT TEKUĆE GODINE	2.203	(15.934)	(820)	(7.686)	(30.357)	(52.594)

5. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA

BANKA	RET	COR	PUB	RIZ	OST	Ukupno
Za godinu koja završava 31. decembar 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 VRIJEDNOSTI 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)

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 2015. godine						
Ukupna imovina	272.040	86.999	131.944	304.073	246	795.302
Ukupne obaveze	298.980	48.289	80.987	220.696	1.392	650.344
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

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

Za sve plasmane postoji više nivoa ovlašćenja za odobravanje plasmana, od kojih je najviši Nadzorni odbor matičnog društva (HGAA). Kreditne odluke se donose, odnosno nosilac nadležnosti se određuje na osnovu ukupne obaveze/limita grupe povezanih lica.

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 a koji ukazuju da klijent neće moći da servisira svoje obaveze iz tekućeg poslovanja i da je rizik od neplaćanja evidentan. Po lokalnoj 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 u kreiranju strategije prema klijentu, ali se ne smatraju NPL plasmanima.

Upravljanje problematičnim plasmanima je 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 - klijenata Odjela Rehabilitacije čine grupu povezanih lica i Sektora Collection nadležnog za SME i fizička lica

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 klijenta u Rehabilitaciju, Tržište radi kreditni pregled sa Protokolom o prenosu klijenta, odobrenje prenosa je u nadležnosti kreditnih odbora. Dodatno, Odjel Rehabilitacije ima pravo povlače- nja i drugih klijenata koji imaju rejting bolji od 5A u svim slučajevima u kojima Odjel Rehabilitacija procijeni da bi moglo doći do pogoršanja kreditnog rizika.

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA

a) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

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 kolateralna, korekcije rejtinga, vrši procjenu i predlaganje formiranja visine individualno procjenjenih rezervisa- nja (tzv. SRP), 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 primudne naplate i SRP izvještavanja.

Sektor Naplate je nadležan za naplatu potraživanja od fizičkih osoba i malih i srednjih preduzeća i organizovan je na način da obavlja svoje 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

Napomene uz finansijske izvještaje

31. decembar 2015. godine (U hiljadama KM)

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA**a) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)**

Maksimalna izloženost kreditnom riziku

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

GRUPA	Ukupna bruto knjigovod-stvena vrijednost	Kolektivno i individualno umanjenje vrijednosti (SRPii/ SRPci)	Portfolio rezervisanja za latentne gubitke (PRPLL)	Ukupna neto knjigovod-stvena vrijednost
31. decembar 2015. godine				
Novčana sredstva i sredstva kod CBBIH	223.950	-	-	223.950
Sredstva kod drugih banaka	33.676	-	(2)	33.674
Krediti i potraživanja od banaka	1.956	-	-	1.956
Krediti i potraživanja od klijenata (*)	611.975	(155.427)	(3.959)	452.589
Derivatna finansijska imovina	66	-	-	66
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	39.641	-	-	39.641
Ostala finansijska sredstva	4.075	(1.968)	-	2.107
Ukupno finansijska imovina	915.339	(157.395)	(3.961)	753.983
Potencijalne i preuzete obaveze	54.087	(355)	(872)	52.860
Ukupna izloženost kreditnom riziku	969.426	(157.750)	(4.833)	806.843
31. decembar 2015. 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

BANKA	Ukupna bruto knjigovod-stvena vrijednost	Kolektivno i individualno umanjenje vrijednosti (SRPii/ SRPci)	Portfolio rezervisanja za latentne gubitke (PRPLL)	Ukupna neto knjigovod-stvena vrijednost
31. decembar 2015. godine				
Novčana sredstva i sredstva kod CBBIH	223.950	-	-	223.950
Sredstva kod drugih banaka	33.664	-	(2)	33.662
Krediti i potraživanja od banaka	1.956	-	-	1.956
Krediti i potraživanja od klijenata (*)	610.244	(157.509)	(3.950)	448.785
Derivatna finansijska imovina	66	-	-	66
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	39.641	-	-	39.641
Ostala finansijska sredstva	4.074	(1.968)	-	2.106
Ukupno finansijska imovina	913.595	(159.477)	(3.952)	750.166
Potencijalne i preuzete obaveze	55.482	(370)	(872)	54.240
Ukupna izloženost kreditnom riziku	969.077	(159.847)	(4.824)	804.406
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

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

a) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Krediti i potraživanja od klijenata - sistem rangiranja

Sistem rangiranja u Banci se prezentuje u skladu sa internom skalom HGAA (pet rejting klasa i po pet nivoa u okviru svake klase). Putem internih rejtinga se iskazuje vjerovatnoća neplaćanja („probability of default“) određenog klijenta kome je dodijeljen određeni 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 (rejtinizi 2A-2E) koja obuhvata klijente od dobre do umjerenе kreditne sposobnosti
- Rejting klasa 3 (rejtinizi od 3A-3E) koja obuhvata klijente od prihvatljive do nedovoljne kreditne sposobnosti
- Rejting klasa 4 (rejtinizi od 4A-4E) koja obuhvata klijente pod mjerama nadgledanja uslijed kratkoročnih ili dugoročnjih indikatora otežanog poslovanja prisutnih kod određenog klijenta ili unutar određene industrijske grane
- Rejting klasa 5 (rejtinizi 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 banaka i sredstava kod drugih banaka, po kategorijama, data je u nastavku:

GRUPA	Bruto	Portfolio rezervisanja (PRPLL)	Kolektivno i individualno umanjenje (SRPi/ SRPc)	31. decembar 2015.		31. decembar 2014.	
				Neto	Bruto	Portfolio rezervisanja (PRPLL)	Kolektivno i individualno umanjenje (SRPi/ SRPc)
Bez rejtinga	286	(5)	(11)	270	397	(3)	(12)
1A-1E	32.549	(97)	-	32.452	23.777	(23)	-
2A-2E	220.487	(2.505)	-	217.982	251.681	(1.952)	(1)
3A-3E	146.102	(1.172)	(49)	144.881	177.034	(1.281)	(5)
4A-4E	29.285	(179)	-	29.106	99.230	(877)	(1)
5A-5E	218.898	(3)	(155.367)	63.528	184.913	(5)	(116.109)
Ukupno	647.607	(3.961)	(155.427)	488.219	737.032	(4.141)	(116.128)
							616.763

GRUPA	Bruto	Portfolio rezervisanja (PRPLL)	Kolektivno i individualno umanjenje (SRPi/ SRPc)	31. decembar 2015.		31. decembar 2014.	
				Neto	Bruto	Portfolio rezervisanja (PRPLL)	Kolektivno i individualno umanjenje (SRPi/ SRPc)
Bez rejtinga	202	(5)	(11)	186	104	(2)	(12)
1A-1E	32.335	(97)	-	32.238	23.386	(23)	-
2A-2E	223.818	(2.502)	(2.182)	219.134	255.506	(2.164)	(1)
3A-3E	144.285	(1.170)	(24)	143.091	175.074	(1.279)	(5)
4A-4E	27.048	(175)	-	26.873	95.795	(869)	(1)
5A-5E	218.176	(3)	(155.292)	62.881	183.580	(5)	(115.880)
Ukupno	645.864	(3.952)	(157.509)	484.403	733.445	(4.342)	(115.899)
							613.204

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA**a) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)****Krediti i potraživanja od klijenata: analiza po učinku**

GRUPA	2015.	2014.
Nedospjeli neumanjeni	392.121	501.946
Dospjeli neumanjeni	885	3.174
Umanjene vrijednosti (neprihodujući krediti)	218.969	184.474
Bruto	611.975	689.594
Kolektivno i individualno umanjenje vrijednosti (SRPii/ SRPci)	(155.427)	(116.128)
Portfolio rezervisanja za latentne gubitke (PRPLL)	(3.959)	(4.121)
Neto	452.589	569.345

BANKA	2015.	2014.
Nedospjeli neumanjeni	384.247	499.751
Dospjeli neumanjeni	859	3.084
Umanjene vrijednosti (neprihodujući krediti)	225.138	183.176
Bruto	610.244	686.011
Kolektivno i individualno umanjenje vrijednosti (SRPii/ SRPci)	(157.509)	(115.899)
Portfolio rezervisanja za latentne gubitke (PRPLL)	(3.950)	(4.322)
Neto	448.785	565.790

Nedospjeli krediti neumanjene vrijednosti

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

GRUPA	2015.	2014.
Javni sektor	77.168	98.810
Nebankarske finansijske institucije	8	2
Preduzeća	69.073	129.955
Preduzetnici	1.864	2.651
Stanovništvo	243.717	270.120
Ostalo	291	408
	392.121	501.946

BANKA	2015.	2014.
Javni sektor	77.034	98.539
Nebankarske finansijske institucije	8	8.606
Preduzeća	62.771	121.489
Preduzetnici	1.582	2.325
Stanovništvo	242.605	268.455
Ostalo	247	337
	384.247	499.751

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 (neobezvredeni) 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 2015.						
Javni sektor	-	122	-	-	-	122
Nebankarske finansijske institucije	-	-	-	-	-	-
Preduzeća	14	35	-	111	-	160
Preduzetnici	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	46	519	-	38	-	603
Ostalo	-	-	-	-	-	-
	60	676	-	149	-	885
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

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 2015.						
Javni sektor	-	122	-	-	-	122
Nebankarske finansijske institucije	-	-	-	-	-	-
Preduzeća	-	30	-	111	-	141
Preduzetnici	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	40	518	-	38	-	596
Ostalo	-	-	-	-	-	-
	40	670	-	149	-	859
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

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 vrijednostima povezanih kolaterala koje Grupa i Banka drže kao sredstva osiguranja, mogu se prikazati kako slijedi:

GRUPA	Javni sektor	Nebankarske finansijske institucije	Preduzeća	Preduzetnici	Stanovništvo	Ostalo	2014.	Ukupno
31. decembar 2015.								
Bruto	5.854	-	89.453	1.717	121.821	124	218.969	
Kolektivno i individualno umanjenje vrijednosti (SRPi/ SRPci)	(2.140)	-	(52.289)	(1.012)	(99.863)	(123)	(155.427)	
Neto	3.714	-	37.164	705	21.958	1	63.542	
Fer vrijednost kolaterala	2.451	-	50.901	635	28.017	-	82.004	
31. decembar 2014.								
Bruto	-	-	60.904	1.998	121.451	121	184.474	
Kolektivno i individualno umanjenje vrijednosti (SRPi/ 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	

BANKA	Javni sektor	Nebankarske finansijske institucije	Preduzeća	Preduzetnici	Stanovništvo	Ostalo	Ukupno
31. decembar 2015.							
Bruto	5.854	7.067	88.627	1.717	121.749	124	225.138
Kolektivno i individualno umanjenje vrijednosti (SRPi/ SRPci)	(2.140)	(2.182)	(52.189)	(1.012)	(99.863)	(123)	(157.509)
Neto	3.714	4.885	36.438	705	21.886	1	67.629
Fer vrijednost kolaterala	2.451	-	49.760	635	27.924	-	80.770
31. decembar 2014.							
Bruto	-	-	59.786	1.998	121.271	121	183.176
Kolektivno i individualno umanjenje vrijednosti (SRPi/ 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

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 ugovorenim 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 2015. i 2014. godine dat je u nastavku:

	Broj ponovno ugovorenih kredita	Vrijednost
31. decembar 2015. godine		
Pravna lica	20	20.379
Fizička lica i preduzetnici	356	8.764
Ukupno	376	29.143
31. decembar 2014. godine		
Pravna lica	34	43.547
Fizička lica i preduzetnici	110	7.508
Ukupno	144	51.055

Granska koncentracija

Analiza finansijske imovine izložene kreditnom riziku Grupe i Banke po industrijskim sektorima na bruto i neto principu (umanjeno za rezervisanja)

GRUPA	2015.	%	2014.	%
Stanovništvo	370.273	40,45%	397.737	39,25%
Trgovina	53.865	5,88%	55.169	5,44%
Rudarstvo i industrija	65.733	7,18%	90.422	8,93%
Usluge, turizam i ugostiteljstvo	5.836	0,64%	6.912	0,68%
Transport i komunikacije	4.420	0,48%	6.577	0,65%
Trgovina nekretninama	158	0,02%	479	0,05%
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	1.579	0,17%	1.721	0,18%
Građevinarstvo	2.946	0,32%	4.696	0,46%
Finansijske institucije	238.779	26,09%	273.459	26,99%
Energetika	11.951	1,31%	14.198	1,40%
Administracija i druge javne usluge	122.406	13,37%	120.883	11,93%
Ostalo	37.393	4,09%	40.972	4,04%
Rezervisanja za umanjenje vrijednosti	(161.356)		(121.828)	
	753.983		891.397	

BANKA	2015.	%	2014.	%
Stanovništvo	368.800	40,37%	395.509	39,16%
Trgovina	52.777	5,78%	53.365	5,29%
Rudarstvo i industrija	65.733	7,19%	90.408	8,95%
Usluge, turizam i ugostiteljstvo	5.791	0,63%	6.832	0,68%
Transport i komunikacije	2.769	0,30%	3.736	0,37%
Trgovina nekretninama	158	0,02%	479	0,05%
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	1.534	0,17%	1.504	0,15%
Građevinarstvo	2.899	0,32%	4.696	0,47%
Finansijske institucije	245.835	26,91%	282.061	27,94%
Energetika	11.938	1,31%	14.198	1,41%
Administracija i druge javne usluge	121.904	13,34%	120.594	11,94%
Ostalo	33.457	3,66%	36.231	3,59%
Rezervisanja za umanjenje vrijednosti	(163.429)		(121.800)	
	750.166		887.813	

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

a) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

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 2015.				
Neopozive obaveze po kreditima Plative, činidbene garancije i akreditivi	28.793 9.152 37.945	12.941 877 13.818	1.828 496 2.324	43.562 10.525 54.087
Na dan 31. decembra 2014.				
Neopozive obaveze po kreditima Plative, činidbene garancije i akreditivi	28.871 9.609 38.480	20.598 285 20.883	1.138 496 1.634	50.607 10.390 60.997

BANKA	Do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Na dan 31. decembra 2015.				
Neopozive obaveze po kreditima Plative, činidbene garancije i akreditivi	30.188 9.152 39.340	12.941 877 13.818	1.828 496 2.324	44.957 10.525 55.482
Na dan 31. decembra 2014.				
Neopozive obaveze po kreditima Plative, činidbene garancije i akreditivi	29.859 9.291 39.150	20.598 285 20.883	1.138 496 1.634	51.595 10.072 61.667

UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

b) Tržišni rizik

S obzirom da Banka predstavlja glavni segment konsolidovanog izvještaja o finansijskom položaju, naredno poglavje 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 dnevnog 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 trgovaličkog 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%-tnog 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

VaR Banke prema vrstama rizika za 2015. i 2014. iznosi (u hiljadama KM):

BANKA	Minimum	Maksimum	Prosjek	31. decembar.
2015.				
Kamatni rizik	114	230	172	202
Valutni rizik	10	82	21	12
Cjenovni rizik	1	2	1	1
Rizik kreditne marže	2	19	9	14
Ukupno	127	333	203	229
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

UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

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 usklađenosti aktive i pasive bilansa i vanbilansa, tj. stepena usklađenosti 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 usklađenost 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 2015. i 31. decembra 2014. 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 31.12.2015.	Pove - čanje 10%	Sma - njenje 10%	Otvorena devizna pozicija 31.12.2014.	Pove - čanje 10%	Sma - njenje 10%
USD	227	41	(41)	290	46	(46)
CHF	(33.870)	(6.126)	(6.126)	(5.291)	(860)	860

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 mijenjaju. Negativni iznosi prikazani u tabeli odražavaju moguće neto smanjenje dobiti, dok pozitivni iznosi odražavaju moguće neto povećanje dobiti.

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**c) Devizni rizik (nastavak)**

Grupa je imala sljedeću deviznu poziciju:

GRUPA	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Devizni podbilans	KM podbilans	Ukupno
31. decembar 2015. godine							
AKTIVA							
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	5.908	691	1.054	867	8.520	215.430	223.950
Sredstva kod drugih banaka	17.440	5.917	7.669	2.636	33.662	12	33.674
Krediti i potraživanja od banaka	1.956	-	-	-	1.956	-	1.956
Krediti i potraživanja od klijenata	333.578	-	75.369	-	408.947	41.904	450.851
Derivativna finansijska imovina	-	-	-	-	-	66	66
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	20.400	418	-	-	20.818	18.823	39.641
Učesča	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	33.216	33.216
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	3.716	3.716
Investicione nekretnine	-	-	-	-	-	2.490	2.490
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	-	1.297	1.297
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	-	-
Ostala finansijska aktiva	624	-	-	-	624	1.483	2.107
Ostala aktiva	19	6	2	-	27	6.515	6.542
Ukupna aktiva	379.925	7.032	84.094	3.503	474.554	324.952	799.506
PASIVA							
Depoziti banaka i finansijskih institucija	105.900	-	110.859	-	216.759	3.161	219.920
Depoziti komitenata	160.425	6.805	6.699	2.579	176.508	182.253	358.761
Obaveze po kreditima	48.352	-	-	-	48.352	-	48.352
Derivativne finansijske obaveze	-	-	-	-	-	33	33
Ostale finansijske obaveze	4.731	-	406	-	5.137	2.251	7.388
Ostale obaveze	10	-	-	-	10	1.553	1.563
Ostala rezervisanja	7	-	-	-	7	15.333	15.340
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	683	683
Ukupne obaveze	319.425	6.805	117.964	2.579	446.773	205.267	652.040
Neto devizna pozicija	60.500	227	(33.870)	924	27.781	119.685	147.466

GRUPA	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	4	47.418
Krediti i potraživanja od klijenata	415.508	-	99.903	1	515.412	51.342	566.754
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	24	376	-	-	400	22.367	22.767
Učesča	-	-	-	-	-	-	-
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	105.000	-	116.465	-	221.465	5.536	227.001
Depoziti komitenata	171.059	6.575	5.925	2.097	185.656	171.030	356.686
Obaveze po kreditima	127.081	-	-	-	127.081	-	127.081
Subordinirane- obaveze	23.476	-	-	-	23.476	-	23.476
Ostale finansijske obaveze	7.988	-	657	-	8.645	3.578	12.223
Ostale obaveze	7	-	-	-	7	2.236	2.243
Ostala rezervisanja	7	-	-	-	7	16.578	16.578
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	598	598
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)

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 2015. godine							
AKTIVA							
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	5.908	691	1.054	867	8.520	215.430	223.950
Sredstva kod drugih banaka	17.440	5.917	7.669	2.636	33.662	-	33.662
Krediti i potraživanja od banaka	1.956	-	-	-	1.956	-	1.956
Krediti i potraživanja od klijenata	329.774	-	75.369	-	405.143	41.904	447.047
Derivativna finansijska imovina	-	-	-	-	-	66	66
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	20.400	418	-	-	20.818	18.823	39.641
Učešća	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	33.018	33.018
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	3.694	3.694
Investicione nekretnine	-	-	-	-	-	2.490	2.490
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	-	1.297	1.297
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	-	-
Ostala finansijska aktiva	624	-	-	-	624	1.482	2.106
Ostala aktiva	19	6	2	-	27	6.348	6.375
Ukupna aktiva	376.121	7.032	84.094	3.503	470.750	324.552	795.302
PASIVA							
Depoziti banaka i finansijskih institucija	105.911	-	110.859	-	216.770	3.987	220.757
Depoziti komitenata	160.425	6.805	6.699	2.579	176.508	182.253	358.761
Obaveze po kreditima	46.283	-	-	-	46.283	-	46.283
Subordinirane obaveze	-	-	-	-	-	-	-
Derivativne finansijske obaveze	-	-	-	-	-	33	33
Ostale finansijske obaveze	4.721	-	406	-	5.127	1.825	6.952
Ostale obaveze	9	-	-	-	9	1.511	1.520
Ostala rezervisanja	22	-	-	-	22	15.333	15.355
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	683	683
Ukupne obaveze	317.371	6.805	117.964	2.579	444.719	205.625	650.344
Neto devizna pozicija	58.750	227	(33.870)	924	26.031	118.927	144.958

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)

d) Upravljanje rizikom kamatne stope

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

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

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

BANKA	Promjene kamatne stope	Osjetljivost	Promjene kamatne stope	Osjetljivost
31. decembar 2015.				
KM	+/-100 bp	2.729/(2.842)	+/-200 bp	5.351/(5.803)
EUR	+/-100 bp	129/(120)	+/-200 bp	265/(232)
CHF	+/-100 bp	176/(185)	+/-200 bp	342/(380)
USD	+/-100 bp	149/(157)	+/-200 bp	291/(232)
Ostalo	+/-100 bp	23/(23)	+/-200 bp	45/(46)
Ukupno		3.206/(3.327)		6.294/(6.693)
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)

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

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 strukturalnih 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.

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 2015. godine					
AKTIVA					
Novčana sredstva i računi kod Centralne banke	223.950	-	-	-	223.950
Sredstva kod drugih banaka	33.674	-	-	-	33.674
Krediti i potraživanja od banaka	-	-	1.956	-	1.956
Krediti i potraživanja od klijenata	122.020	15.993	53.547	259.291	450.851
Derivatna finansijska imovina	66	-	-	-	66
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	6.080	-	11.453	22.108	39.641
Učešća	-	-	-	-	-
Nekretnine i oprema	-	-	-	33.216	33.216
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	3.716	3.716
Investicione nekretnine	-	-	-	2.490	2.490
Preplaćeni porez na dobit	-	-	1.297	-	1.297
Ostala finansijska aktiva	2.107	-	-	-	2.107
Ostala aktiva	6.542	-	-	-	6.542
Ukupno	394.439	15.993	68.253	320.821	799.506
PASIVA					
Depoziti banaka	2.897	650	6.375	209.998	219.920
Depoziti komitenata	244.072	13.956	57.006	43.727	358.761
Obaveze po uzetim kreditima	558	1.374	5.210	41.210	48.352
Subordinirani dug	-	-	-	-	-
Derivatne finansijske obaveze	33	-	-	-	33
Ostale finansijske obaveze	7.388	-	-	-	7.388
Ostale obaveze	1.563	-	-	-	1.563
Ostala rezervisanja	-	-	-	15.340	15.340
Odložene poreske obaveze	683	-	-	-	683
Ukupno	257.194	15.980	68.591	310.275	652.040
Ročna neusklađenost	137.245	13	(338)	10.546	147.466

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

e) Upravljanje rizikom likvidnosti

Analiza ročnosti (nastavak)

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	19.885	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

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.

BANKA	Do 1 mjeseca	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	Preko 1 godine	Ukupno
31. decembar 2015. godine					
AKTIVA					
Novčana sredstva i računi kod Centralne banke	223.950	-	-	-	223.950
Sredstva kod drugih banaka	33.662	-	-	-	33.662
Krediti i potraživanja od banaka	-	-	1.956	-	1.956
Krediti i potraživanja od klijenata	121.657	15.767	52.661	256.962	447.047
Derivatna finansijska imovina	66	-	-	-	66
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	6.080	-	11.453	22.108	39.641
Učešća	-	-	-	-	-
Nekretnine i oprema	-	-	-	33.018	33.018
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	3.694	3.694
Investicione nekretnine	-	-	-	2.490	2.490
Preplaćeni porez na dobit	-	-	1.297	-	1.297
Ostala finansijska aktiva	2.106	-	-	-	2.106
Ostala aktiva	6.375	-	-	-	6.375
Ukupno	393.896	15.767	67.367	318.272	795.302
PASIVA					
Depoziti banaka	3.734	650	6.375	209.998	220.757
Depoziti komitenata	244.072	13.956	57.006	43.727	358.761
Obaveze po uzetim kreditima	581	1.010	4.470	40.222	46.283
Subordinirani dug	-	-	-	-	-
Derivatne finansijske obaveze	33	-	-	-	33
Ostale finansijske obaveze	6.952	-	-	-	6.952
Ostale obaveze	1.520	-	-	-	1.520
Ostala rezervisanja	-	-	-	15.355	15.355
Odložene poreske obaveze	683	-	-	-	683
Ukupno	257.575	15.616	67.851	309.302	650.344
Ročna neusklađenost	136.321	151	(484)	8.970	144.958

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**e) Upravljanje rizikom likvidnosti**

Analiza ročnosti (nastavak)

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	47.414	-	-	-	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

Analiza finansijskih obveza po preostalom nediskontovanom ugovorenom dospijeću

Tabela u nastavku prikazuje preostalo nediskontovano dospijeće finansijskih obveza Banke na dan 31. decembra 2015. godine i 31. decembra 2014. godine:

BANKA	Do 1 mjeseca	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	Preko 1 godine	Ukupno	Knjigovo-dstvena vrijednost
31. decembar 2015. godine						
Depoziti banaka i finansijskih institucija	3.734	663	10.435	212.894	227.726	220.757
Depoziti komitenata	241.747	13.615	59.725	44.822	359.909	358.761
Obaveze po kreditima	581	1.184	5.205	44.844	51.814	46.283
Derivatne finansijske obaveze	33	-	-	-	33	33
Ostale finansijske obaveze	6.952	-	-	-	6.952	6.952
Ukupno	253.047	15.462	75.365	302.560	646.434	632.786

BANKA	Do 1 mjeseca	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	Preko 1 godine	Ukupno	Knjigovo-dstvena 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

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

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 mjerenu.

- Nivo 1: ulazni parametri su kotirane tržišne cijene (ne prilagodene) 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.

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

GRUPA	Knjigovo - dstvena vrijednost	Fer vrijednost ukupno	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Na dan 31. decembra 2015					
Finansijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti					
Derivativna finansijska imovina	66	66	66	-	-
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	39.641	39.641	38.866	127	648
Finansijska imovina koja ne se vodi po fer vrijednosti					
Novčana sredstva i računi kod Centralne banke	223.950	223.950	-	-	223.950
Sredstva kod drugih banaka	33.674	33.674	-	-	33.674
Krediti i potraživanja od banaka	1.956	1.956	-	-	1.956
Krediti i potraživanja od klijenata	450.851	467.714	-	-	467.714
Ostala finansijska aktiva	2.107	2.107	-	-	2.107
Ostala aktiva za koju je fer vrijednost objelodanjena					
Investicione nekretnine	2.490	2.490	-	-	2.490
Nematerijalna ulaganja	3.716	3.716	-	-	3.716
Nekretnine i oprema	33.216	33.216	-	-	33.216
Ukupno	791.667	808.530	38.932	127	769.471
Finansijske obaveze koje se vode po fer vrijednosti					
Derivativne finansijske obaveze	33	33	33	-	-
Finansijske obaveze koje se ne vode po fer vrijednosti					
Depoziti banaka i finansijskih institucija	219.920	225.609	-	-	225.609
Depoziti komitenata	358.761	354.900	-	-	354.900
Obaveze po uzetim kreditima	48.352	48.352	-	-	48.352
Subordinisane obaveze	-	-	-	-	-
Ostale finansijske obaveze	7.388	7.388	-	-	7.388
Ukupno	634.454	636.282	33	-	636.249

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

f) Fer vrijednost finansijskih sredstava i obaveza

GRUPA	Knjigovo - dstvena 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	47.418	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

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

BANKA	Knjigovo - dstvena vrijednost	Fer vrijednost ukupno	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Na dan 31. decembra 2015.					
Finansijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti					
Derivativne finansijske imovine	66	66	66	-	-
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	39.641	39.641	38.866	127	648
Finansijska imovina koja ne se vodi po fer vrijednosti					
Novčana sredstva i računi kod Centralne banke	223.950	223.950	-	-	223.950
Sredstva kod drugih banaka	33.662	33.662	-	-	33.662
Krediti i potraživanja od banaka	1.956	1.956	-	-	1.956
Krediti i potraživanja od klijenata	447.047	463.910	-	-	463.910
Ostala finansijska aktiva	2.106	2.106	-	-	2.106
Ostala aktiva za koju je fer vrijednost objelodanjena					
Investicione nekretnine	2.490	2.490	-	-	2.490
Nematerijalna ulaganja	3.694	3.694	-	-	3.694
Nekretnine i oprema	33.018	33.018	-	-	33.018
Ukupno	787.630	804.493	38.932	127	765.434
Finansijske obaveze koje se vode po fer vrijednosti					
Derivativne finansijske obaveze	33	33	33	-	-
Finansijske obaveze koje se ne vode po fer vrijednosti					
Depoziti banaka i finansijskih institucija	220.757	226.446	-	-	226.446
Depoziti komitenata	358.761	354.900	-	-	354.900
Obaveze po uzetim kreditima	46.283	46.283	-	-	46.283
Subordinisane obaveze	-	-	-	-	-
Ostale finansijske obaveze	6.952	6.952	-	-	6.952
Ukupno	632.786	634.614	33	-	634.581

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

f) Fer vrijednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

BANKA	Knjigovo - dstvena 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

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 tokovi ma korištenjem kamatnih stopa za nove dugove sa sličnim preostalim dospijećem. Fer vrijednost oričenih 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:

	Banjalučka berza a.d.	Centralni registar hartija od vrijednosti a.d.	Euro Axis Bank	S.W.I.F.T	Vučijak a.d.	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2015.	175	30	376	24	26	631
Povećanje za godinu	-	-	-	-	-	-
Umanjenje vrijednosti	-	-	-	-	(26)	(26)
Promjena u revalorizacionim rezervama	-	-	42	-	-	42
Stanje na dan 31. decembra 2015.	175	30	418	24	-	647
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

U toku 2015. godine nije bilo reklassifikacija između pojedinih nivoa.

g) Operativni rizici

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

U okviru operativnih rizika i upravljanja kontrolama 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 SASEGRC, baze podataka o gubicima po osnovu operativnog rizika – redovno prikupljanje podataka i izvještavanje o štetnim događajima,
- 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).
- definiranje značajnih procesa te identifikacija potencijalnih rizika u suradnji sa vlasnicima procesa
- provođenje kontrole i testiranje učinkovitosti kontrola te izvještavanje o rezultatima iste

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 stvake 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 aktivu 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 stvake 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

Uskluđu 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 i da 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.

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.

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**h) Upravljanje rizikom kapitala**

Na dan 31. decembra 2015. godine i 31. decembra 2014. godine, svi pokazatelji kapitala Banke su usaglašeni sa važećim propisima.

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

	2015	2014
Osnovni kapital (Tier I)		
Akcionarski kapital	141.359	122.859
Zakonske rezerve	-	12.286
Zadržana dobit	464	230
Ostale rezerve	-	-
Nepokriveni i tekući gubitak	(61.634)	(21.555)
Nematerijalna imovina	(3.694)	(9.110)
Odložena poreska sredstva	-	(2.277)
Negativne revalorizacione rezerve	(51)	(75)
Ukupno osnovni kapital (Tier I)	76.444	102.358
Dopunski kapital (Tier II)		
Opšte rezerve kategorija A po regulativi ABRS	7.607	9.271
Pozitivne revalorizacione rezerve	2.159	3.523
Depozit trajnog karaktera	-	23.470
Ukupno dopunski kapital (Tier II)	9.766	36.264
Odbitne stavke od kapitala*		
Nedostajuće rezerve za kreditne gubitke po regulativi ABRS	-	-
Iznos neto kapitala	86.210	138.622
Ukupna ponderisana rizična aktiva*	383.078	488.009
Ukupan ponderisani rizični vanbilans*	31.208	33.898
Ponderisani operativni rizik*	53.824	66.968
Ukupno ponderisani rizici	468.110	588.875
Adekvatnost kapitala na dan 31. decembra	18,4%	23,5%
Stopa osnovnog kapitala u odnosu na ukupno ponderisane rizike	16,3%	17,4%

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

7. PRIHODI I RASHODI PO OSNOVU KAMATA

a) Prihodi po osnovu kamata – analiza po izvoru

	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
Prihodi kamata od stanovništva	18.972	22.691	18.827	22.462
Prihodi kamata od preduzeća i javnog sektora	11.763	19.114	11.399	18.582
Krediti i potraživanja od banaka	1	-	1	-
Sredstva kod Centralne banke	-	145	-	145
Sredstva kod drugih banaka	10	40	10	39
	30.746	41.990	30.237	41.228

b) Prihodi po osnovu kamata – analiza po proizvodu

	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke		145	-	145
Sredstva kod drugih banaka	11	40	11	39
Krediti i potraživanja od klijenata	30.442	41.340	29.933	40.579
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	293	465	293	465
	30.746	41.990	30.237	41.228

c) Rashodi po osnovu kamata – analiza po izvoru

	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
Depoziti banaka i drugih finansijskih institucija	7.712	13.740	7.567	13.356
Depoziti stanovništva	3.414	3.980	3.414	3.980
Depoziti javnog sektora	521	1.073	521	1.073
Depoziti privrednih društava	182	309	182	309
Ostali depoziti	17	33	17	33
	11.846	19.135	11.701	18.751

d) Rashodi od kamata - analiza po proizvodu

	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
Tekući računi i depoziti klijenata	4.361	5.798	4.361	5.798
Tekući računi i depoziti banaka	6.195	11.275	6.050	10.891
Uzeti krediti	1.290	2.062	1.290	2.062
	11.846	19.135	11.701	18.751

8. PRIHODI I RASHODI PO OSNOVU NAKNADA I PROVIZIJA*a) Prihodi po osnovu naknada i provizija*

	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
Naknade po osnovu obavljanja platnog prometa u zemlji	5.333	5.610	5.335	5.611
Naknade po poslovanju sa Visa karticama	2.212	2.506	2.212	2.506
Naknade po osnovu obavljanja platnog prometa sa inostranstvom	1.387	1.612	1.390	1.622
Naknade za ranu otplatu, slanje opomena i ostale naknade po kreditima	1.053	1.124	1.033	1.117
Provizije po izdatim garancijama, akreditivima i drugim jemstvima	149	180	149	180
Naknade po osnovu mjenjačkih poslova	771	870	771	870
Brokerske provizije	63	71	63	71
Ostale naknade i provizije	210	663	176	617
	11.178	12.636	11.129	12.594

b) Rashodi po osnovu naknada i provizija

	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
Naknade za sredstva raspoloživa za likvidnost	-	13	-	13
Naknade po poslovima platnih kartica	892	733	892	733
Naknade po kreditima i garancijama i ostale naknade	575	710	570	706
Naknade za usluge platnog prometa u zemlji	202	172	202	170
Naknade za usluge platnog prometa u inostranstvu	144	140	144	140
Naknade i provizije berzi i Centralnom registru	70	42	70	42
	1.883	1.810	1.878	1.804

9. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
Prihodi po osnovu prethodno otpisanih potraživanja	4.195	5.622	4.195	5.621
Prihodi od zakupnina	556	558	584	586
Prihodi od dividendi	10	7	10	7
Prihodi od otpisa obaveza za neaktivne tekuće račune klijenata	91	-	91	-
Kapitalni dobici po osnovu prodaje materijalno stekene imovine i osnovnih sredstava	98	23	98	23
Prihodi od prodaje i usklađivanja vrijednosti stekene materijalne imovine	79	172	77	128
Prihodi po osnovu konsultantskih usluga	76	162	110	215
Ostali prihodi	640	930	561	782
	5.745	7.474	5.726	7.362

10. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
Neto plate	8.804	9.365	8.440	8.940
Porezi na plate i doprinosi	5.731	5.745	5.473	5.444
Ostale naknade zaposlenih	315	290	314	289
Trošak po osnovu rezervisanja za neiskorištene godišnje odmore i otpremnine	44	227	44	227
	14.894	15.627	14.271	14.900

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

11. OSTALI RASHODI IZ POSLOVANJA

	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
Rashod od prodaje i usklađivanja vrijednosti stečene materijalne imovine	2.804	513	2.783	469
Materijal, gorivo, energija i usluge	2.023	1.437	1.994	1.399
Troškovi softwarea	4.742	4.321	4.742	4.321
Osiguranje i obezbjeđenje imovine	2.036	1.985	2.021	1.961
Telekomunikacije	1.355	1.629	1.330	1.602
Troškovi reklame, marketinga i reprezentacija	838	853	820	826
Naknada Agenciji za bankarstvo Republike Srpske	706	950	698	940
Troškovi održavanja	900	919	840	847
Indirektni porezi i doprinosi	1.321	1.329	1.311	1.317
Intelektualne usluge povezanih banaka	486	686	483	686
Konsultantske usluge	322	245	295	222
Zakupnina	1.080	1.129	1.022	1.059
Troškovi po sudskim sporovima	850	301	850	253
Dnevnice i putni troškovi	184	348	175	341
Sponzorstva i humanitarni projekti	142	179	142	179
Nematerijalne usluge	519	911	461	885
Članarine i provizije	247	319	233	279
Gubici po osnovu umanjenja HoV raspoloživih za prodaju	26	-	26	-
Rashodovanje i otpis nekretnina i opreme	86	48	85	33
Ostali rashodi	762	752	742	703
	21.429	18.854	21.053	18.322

Rashod od prodaje i usklađivanja vrijednosti stečene materijalne imovine Banke u poslovnoj 2015. godini se odnosi na rashod od usklađivanja vrijednosti stečene materijalne imovine u iznosu od 2.783 hiljada KM i posljedica je obezvređenja uslijed smanjenja neto ostvarive, tj tržišne vrijednosti imovine (2014.: rashod od usklađivanja vrijednosti stečene materijalne imovine u iznosu od 445 hiljada KM i posljedica je obezvređenja uslijed smanjenja neto ostvarive, tj tržišne vrijednosti imovine, dok gubitak po osnovu konačne prodaje iznosi 24 hiljade KM za Banku (napomena 2.1. (a))

12. REZERVISANJE ZA POTENCIJALNE GUBITKE, UGOVORENE OBAVEZE I OTPISE.

	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
Kredit i potraživanja od klijenata (napomena 18)	35.812	20.118	37.710	20.203
Ostala finansijska aktiva (napomena 24)	409	362	409	362
Ostala aktiva (napomena 25)	-	7	-	7
Rezervisanja za vanbilansnu izloženost (napomena 34)	(1.274)	(293)	(1.278)	(274)
Sredstva kod drugih banaka (napomena 16)	(20)	18	(20)	18
Direktni otpis	820	137	820	137
	35.747	20.349	37.641	20.453

13. REZERVISANJA ZA OSTALE RIZIKE I POTENCIJALNE OBAVEZE

	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
Rashodi po osnovu rezervisanja za sudske sporove i ostalo (napomena 34)	69	(48)	69	(48)
Rashodi po osnovu rezervisanja za restrukturiranje (napomena 34)	315	911	315	911
	384	863	384	863

14. POREZ NA DOBIT

a) Komponente poreza na dobit

	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
Tekući porez na dobit	-	393	-	393
Odložen poreski gubitak/(dobit)	2.473	(11)	2.352	(216)
	2.473	382	2.352	177

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

	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
Dobit prije oporezivanja	(48.238)	(20.630)	(50.242)	(21.378)
Porez na dobit obračunat po stopi od 10%	(4.824)	(2.063)	(5.024)	(2.138)
Prilagodavanja				
Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreskom bilansu	4.475	2.466	4.729	2.604
Poreski efekti prihoda koji se ne priznaju u poreskom bilansu	(39)	(299)	(31)	(281)
Poreski efekti u iznosu od 20% poreske osnove zasnovane na priznatim rezervisanjima za potencijalne gubitke definisane za poreske svrhe	-	(79)	-	(79)
Troškovi reprezentacije	2	5	2	4
Troškovi zatezne kamate	4	-	4	-
Poreski efekti amortizacije koja se ne priznaje u poreskom bilansu	(107)	(46)	(107)	(46)
Efekti po osnovu rezervisanja naknada za zaposlene u poreske svrhe	33	113	33	113
Poreski gubici za koje nisu priznata odložena poreska sredstva	538	-	476	-
Ukidanje odloženih poreskih sredstava	2.391	285	2.270	-
Porez na dobit	2.473	382	2.352	177
Efektivna poreska stopa	(5 %)	(2%)	(5%)	(1%)

Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreskom bilansu u iznosu od 4.475 za Grupu odnosno 4.729 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 Srpske i uključuju troškove rezervisanja za kreditne gubitke, ostale troškove rezervisanja, revalorizacione gubitke i ostale različite troškove.

Bruto poreski gubici u iznosu od 538 hiljada KM za Grupu, odnosno 476 hiljada KM za Banku raspoloživi su za umanjenje budućih dobitaka Grupe i Banke. Poreski gubitak može se prenosi pet godina od godine nastanka, što podlježe pregledu Ministarstva Finansija Republike Srpske. Na datum izvještavanja Grupa i Banka nisu priznali odloženu poresku imovinu po osnovu prenesenih gubitaka s obzirom da je neizvjesno hoće li ostvariti dovoljnu buduću oporezivu dobit na osnovu koje bi se takvi gubici mogli iskoristiti prije nego što isteknu. Po istoj osnovi Grupa i Banka su ukinuli odložena poreska sredstva priznata u prethodnim periodima.

14. POREZ NA DOBIT (nastavak)**c) Odloženi porezi (nastavak)**

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

	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
Odložena poreska sredstva				
Otpremnine i restrukturisanje	-	118	-	118
Osnovna sredstva – različite poreske i računovodstvene stope	-	282	-	282
Rezervisanja za ostale rizike i potencijalne obaveze	-	1.291	-	1.291
Umanjenje vrijednosti osnovnih sredstava kroz rezultat	-	579	-	579
Promjena fer vrijednosti hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju	-	7	-	7
Poreski gubitak	-	121	-	-
	-	2.398	-	2.277
Odložene poreske obaveze				
Revalorizacione rezerve po osnovnim sredstvima	(340)	(392)	(340)	(392)
Promjena fer vrijednosti hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju	(3)	-	(3)	-
Osnovna sredstva – različite poreske i računovodstvene stope	(340)	(206)	(340)	(206)
	(683)	(598)	(683)	(598)
Neto odložene poreske (obaveze)/sredstva	(683)	1.800	(683)	1.679

Kretanje odloženih poreza Banke može se prikazati kako slijedi:

GRUPA	1. januar 2015.	Priznato u tekućem rezultatu	Priznato u ostalom ukupnom rezultatu	31. decembar 2015.	Odložena sredstva	Odložene obaveze
Otpremnine i restrukturisanje –	118	(118)	-	-	-	-
Osnovna sredstva – različite poreske i računovodstvene stope	282	(282)	-	-	-	-
Rezervisanja za ostale rizike i potencijalne obaveze	1.291	(1.291)	-	-	-	-
Umanjenje vrijednosti osnovnih sredstava kroz rezultat	579	(579)	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju	7	-	(10)	(3)	-	(3)
Poreski gubitak	121	(121)	-	-	-	-
Revalorizacione rezerve po osnovnim sredstvima	(392)	52	-	(340)	-	(340)
Osnovna sredstva – različite poreske i računovodstvene stope	(206)	(134)	-	(340)	-	(340)
	1.800	(2.473)	(10)	(683)	-	(683)

14. POREZ NA DOBIT (nastavak)

c) Odloženi porezi (nastavak)

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

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)

Kretanje odloženih poreza Banke može se prikazati kako slijedi:

BANKA	1. januar 2015.	Priznato u tekućem rezultatu	Priznato u ostalom ukupnom rezultatu	31. decembar 2015.	Odložena sredstva	Odložene obaveze
Otpremnine i restrukturisanje	118	(118)	-	-	-	-
Osnovna sredstva – različite poreske i računovodstvene stope	282	(282)	-	-	-	-
Rezervisanja za ostale rizike i potencijalne obaveze	1.291	(1.291)	-	-	-	-
Umanjenje vrijednosti osnovnih sredstava kroz rezultat	579	(579)	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju	7	-	(10)	(3)	-	(3)
Poreski gubitak	121	(121)	-	-	-	-
Revalorizacione rezerve po osnovnim sredstvima	(392)	52	-	(340)	-	(340)
Osnovna sredstva – različite poreske i računovodstvene stope	(206)	(134)	-	(340)	-	(340)
	1.800	(2.473)	(10)	(683)	-	(683)

14. POREZ NA DOBIT (nastavak)

BANKA	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	-
Revalorizacione rezerve po osnovnim sredstvima	(430)	-	38	(392)	-	(392)
Osnovna sredstva – različite poreske i računovodstvene stope	(147)	(59)	-	(206)	-	(206)
	1.429	216	34	1.679	2.277	(598)

15. NOVČANA SREDSTVA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
Novčana sredstva u:				
– u domaćoj valuti	14.536	15.750	14.536	15.746
– stranoj valuti	8.520	8.233	8.520	8.237
Sredstva kod Centralne banke u KM:				
– Obavezna rezerva	49.678	54.633	49.678	54.633
– Žiro račun	151.216	169.800	151.216	169.800
	223.950	248.416	223.950	248.416

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

	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
Devizni računi kod domaćih i inostranih banaka	33.658	43.890	33.646	43.886
Oročeni depoziti do sedam dana	-	3.539	-	3.539
Čekovi poslati na naplatu u stranoj valuti	18	9	18	9
Ukupno:	33.676	47.438	33.664	47.434
Ispravka vrijednosti	(2)	(20)	(2)	(20)
	33.674	47.418	33.662	47.414

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

Kretanje rezervisanja može se prikazati kako slijedi:

	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
1. januar				
Povećanje za godinu	20	2	20	2
Smanjenje rezervisanja	-	19	-	19
(Smanjenje)/povećanje za godinu, neto (napomena 12)	(20)	(1)	(20)	(1)
Kursne razlike, neto	(20)	18	(20)	18
31. decembar	2	-	2	-
	2	20	2	20

17. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA

Na dan 31. decembra 2015. godine, iznos od 1.956 hiljada KM (31. decembra 2014: nula hiljada KM) odnosi se na oročeni depozit sa dospećem do 6 mjeseci koji je oročen kod Hypo Alpe Adria Bank a.d. Beograd po stopi od 0,40%.

18. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KLJENATA

	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
Javni sektor (Vlada)	83.126	98.827	82.992	98.539
Javna preduzeća	20.752	23.272	20.718	23.197
Nebankarske finansijske institucije	-	1	7.067	8.606
Privatna preduzeća	137.970	169.647	130.857	160.121
Preduzetnici	3.582	4.750	3.299	4.420
Stanovništvo	364.465	390.719	363.274	388.821
Strana lica	1.676	1.844	1.676	1.844
Ostale organizacije	404	534	361	463
Ukupno Bruto	611.975	689.594	610.244	686.011
Ispravka vrijednosti	(159.386)	(120.249)	(161.459)	(120.221)
Ukupno neto krediti	452.589	569.345	448.785	565.790
Naplaćena neprihodovana naknada	(1.738)	(2.591)	(1.738)	(2.591)
Ukupno krediti i potraživanja od kljenata	450.851	566.754	447.047	563.199
Od toga:				
Krediti i potraživanja namjenjena prodaji	19.460	-	19.460	-
Ispravka vrijednosti	(13.243)	-	(13.243)	-
Ukupno neto krediti i potraživanja od kljenata namjenjena prodaji	6.217	-	6.217	-

18. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA (nastavak)

Kao što je objelodanjeno u napomeni 41, na dan 31. decembra 2015. godine krediti i potraživanja od klijenata uključuju 6.217 hiljada KM neto potraživanja koja su nakon datuma bilansa prodana, a na dan bilansa klasifikovana kao imovina namjenjena prodaji.

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

	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
Investicioni krediti	215.227	258.697	222.294	267.302
Potrošački krediti	136.440	145.777	136.440	145.777
Stambeni krediti	127.875	136.643	127.606	136.341
Prekoračenja	35.333	39.707	35.333	39.707
Hipotekarni krediti	47.562	51.980	47.562	51.980
Krediti za obrtna sredstva	23.386	26.152	23.386	26.152
Plaćene garancije	764	367	764	367
Krediti za kupovinu automobila	5.176	3.647	198	232
Ostalo	20.212	26.624	16.661	18.153
Ukupno	611.975	689.594	610.244	686.011
Ispravka vrijednosti	(159.386)	(120.249)	(161.459)	(120.221)
Ukupno neto krediti	452.589	569.345	448.785	565.790
Naplaćena neprihodovana naknada	(1.738)	(2.591)	(1.738)	(2.591)
Ukupno krediti i potraživanja od klijenata	450.851	566.754	447.047	563.199

U toku 2015. godine Grupa je preuzeala stečenu materijalnu imovinu, tj nekretnine i pokretnine koje su služile kao obezbjeđenje kredita u ukupnom iznosu od 2.040 hiljada KM (2014.: 2.813 hiljada KM), dok je u istom periodu Banka preuzeala stečenu materijalnu imovinu, tj nekretnine i pokretnine koje su služile kao obezbjeđenje kredita u ukupnom iznosu od 1.911 hiljade KM (2014.: 2.801 hiljade KM).

Tokom 2015. godine Grupa je prodala stečenu materijalnu imovinu čija je knjigovodstvena vrijednost bila 50 hiljada KM dok je Banka prodala stečenu materijalnu imovinu čija je knjigovodstvena vrijednost bila 43 hiljade KM (2014: Grupa 87 hiljada KM a Banka 43 hiljade KM).

Ukupan iznos preuzete stečene materijalne imovine prikazan je u napomeni 25.

U martu 2016. godine Banka je trećim licima kroz Brush IV transakciju prodala potraživanja po kreditima čiji je neto knjigovodstveni iznos na dan transakcije iznosio 6.217 hiljada KM.

	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
1. januar	120.249	147.269	120.221	147.156
Povećanje za godinu	96.314	47.675	98.129	47.585
Smanjenje rezervisanja	(56.776)	(18.301)	(56.693)	(18.151)
Smanjenje rezervisanja – unwinding (kamatni prihod na umanjena potraživanja)	(3.726)	(9.256)	(3.726)	(9.231)
Povećanje za godinu, neto (napomena 12)	35.812	20.118	37.710	20.203
Kursne razlike, neto	3.890	420	3.890	420
Prodaja	-	(46.665)	-	(46.665)
Indirektan otpis	(565)	(893)	(362)	(893)
31. decembar	159.386	120.249	161.459	120.221

19. FINANSIJSKA SREDSTVA

a) Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju

	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
Dužničke hartije od vrijednosti - kotirane, utržive				
Obveznice Opštine Gradiška	-	12	-	12
Obveznice Kraljevine Španije	20.376	-	20.376	-
Obveznice Ministarstva Finansija RS	2.031	2.033	2.031	2.033
Ukupno kotirane hartije od vrijednosti	22.407	2.045	22.407	2.045
Dužničke hartije od vrijednosti - nekotirane, utržive				
Trezorski zapisi Ministarstva Finansija RS	16.460	19.962	16.460	19.962
Investicioni fondovi - nekotirani, utrživi				
Uzajamni fond Hypo BH Equity	55	54	55	54
Kristal Kapital OIF	72	75	72	75
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 Aaxis Bank	418	376	418	376
S.W.I.F.T	24	24	24	24
Vučijak a.d.	-	26	-	26
Ukupno nekotirane hartije od vrijednosti	17.234	20.722	17.234	20.722
Ukupno hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	39.641	22.767	39.641	22.767

Investicije u dužničke hartije od vrijednosti sa stanjem na dan 31. decembra 2015. godine u iznosu od 22.407 hiljada KM se odnose na kratkoročne i dugoročne dužničke hartije od vrijednosti emitovane od strane Ministarstva finansija Republike Srpske sa kamatnom stopom u rasponu od 0,81% do 6% i obveznice Kraljevine Španije sa kamatnom stopom u iznosu 0,13%.

U februaru 2016. godine Banka je prodala obveznice Kraljevine Španije, dok su akcije Euro Aaxis Bank prodane trećim licima kroz Brush IV transakciju u martu 2016. godine.

b) Derivatna finansijska imovina i obaveze

Derivati koji se drže radi trgovanja

GRUPA I BANKA	2015.	2014.
Imovina		
Fer vrijednost:		
Valutni forwardi i valutni swapovi	66	-
Nominalni iznos:		
Valutni forwardi i valutni swapovi	61.642	-
Obaveze		
Fer vrijednost:		
Valutni forwardi i valutni swapovi	33	-
Nominalni iznos:		
Valutni forwardi i valutni swapovi	61.609	-

19. FINANSIJSKA SREDSTVA

b) Derivatna finansijska imovina i obaveze (nastavak)

Banka koristi valutne termske ugovore i valutne swapove kako bi upravljala deviznim rizikom.

Derivati su klasifikovani kao finansijski instrumenti namjenjeni trgovaju, s obzirom da Banka nije implementirala računovodstvo zaštite. Nominalni iznosi određenih vrsta finansijske imovine pružaju osnovu za poređenje s imovinom iskazanom u izvještaju o finansijskom položaju, ali ne moraju nužno ukazivati na iznos budućih novčanih tokova ili tekuće fer vrijednosti imovine te stoga ne ukazuju na izloženost Banke kreditnom riziku ili riziku promjene cijena.

20. UČEŠĆA

Učešće sa neto knjigovodstvenom vrijednošću u iznosu od nula hiljada KM na dan 31. decembra 2015. godine, odnosi se na 100% uloga u povezanom pravnom licu 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 hiljada KM.

Dana 14. maja 2015. godine je izvršeno novo povećanje osnovnog kapitala Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o u iznosu 300 hiljada KM, zatim dana 20. novembra 2015 u iznosu 294 hiljada KM i dana 30. decembra 2015. u iznosu 200 hiljada KM. Imajući u vidu da je se Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o nastavio sa negativnim poslovanjem, 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 794 hiljada KM na dan 31. decembra 2015. godine čime se neto vrijednost učešća svela na nula hiljada KM.

Kretanje učešća Banke može se prikazati kako slijedi:

	2015.	2014.
1. januar	-	1.000
Povećanje za godinu	794	500
Umanjenje vrijednosti	(794)	(1.500)
31. decembar	-	-

21. 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 na dan 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	-	(511)	(193)	(704)	-	(511)	(193)	(704)
- Otpis	-	(1.213)	-	(1.213)	-	(1.204)	-	(1.204)
- Prodaja	-	(393)	-	(393)	-	(393)	-	(393)
Stanje na dan 31. decembra 2014.	39.271	12.246	232	51.749	39.271	11.731	232	51.234
Stanje na dan 1. januara 2015.	39.271	12.246	232	51.749	39.271	11.731	232	51.234
Povećanja	23	240	344	607	23	240	344	607
Prenosi	-	436	(436)	-	-	436	(436)	-
Rashodovanje	-	(1.389)	-	(1.389)	-	(1.389)	-	(1.389)
Preknljženje	(1.247)	(68)	-	(1.315)	(1.247)	2	-	(1.245)
- Prodaja	-	(276)	-	(276)	-	(217)	-	(217)
Stanje na dan 31. decembra 2015.	38.047	11.189	140	49.376	38.047	10.803	140	48.990
Ispravka vrijednosti								
Stanje na dan 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	-	(237)	-	(237)	-	(237)	-	(237)
- Otpis	-	(1.207)	-	(1.207)	-	(1.204)	-	(1.204)
- Prodaja	-	(287)	-	(287)	-	(287)	-	(287)
Stanje na dan 31. decembra 2014.	7.544	8.267	-	15.811	7.544	8.084	-	15.628
Stanje na dan 1. januara 2015.	7.544	8.267	-	15.811	7.544	8.084	-	15.628
Amortizacija perioda	603	1.515	-	2.118	603	1.432	-	2.035
Rashodovanje	-	(1.305)	-	(1.305)	-	(1.305)	-	(1.305)
Preknljženje	(200)	(41)	-	(241)	(200)	2	-	(198)
- Prodaja	-	(223)	-	(223)	-	(188)	-	(188)
Stanje na dan 31. decembra 2015.	7.947	8.213	-	16.160	7.947	8.025	-	15.972
Neto knjigovodstvena vrijednost								
31. decembar 2015.	30.100	2.976	140	33.216	30.100	2.778	140	33.018
31. decembar 2014.	31.727	3.979	232	35.938	31.727	3.647	232	35.606

Na dan 31. decembra 2015. godine, nekretnine Grupe i Banke uključuju zemljište i građevinske objekte knjigovodstvene vrijednosti u iznosu od 826 hiljada KM za koje Banka ne posjeduje odgovarajuće vlasničke listove (2014. godine: 1.891 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 2015. iznosi 1.115 hiljada hiljada KM (31. decembar 2014: 1.069 hiljada KM).

Grupe i Banka nemaju hipoteku ili zalagu nad svojim nekretninama ili opremom na dan 31. decembra 2015. godine.

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

21. NEKRETNINE I OPREMA (NASTAVAK)

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

BANKA	2015.	2014.
Nabavna vrijednost	51.231	53.516
Akumulirana amortizacija	(21.737)	(21.584)
Knjigovodstvena vrijednost	29.494	31.932

22. NEMATERIJALNA ULAGANJA

	GRUPA Licence i softver	BANKA Licence i softver
Nabavna vrijednost		
Stanje na dan 1. januara 2014.	14.726	14.581
Povećanja	1.922	1.922
Otpis	(63)	(63)
Stanje na dan 31. decembra 2014.	16.585	16.440
Stanje na dan 1. januara 2015.	16.585	16.440
Povećanja	806	806
Rashodovanje	-	(12)
Stanje na dan 31. decembra 2015.	17.391	17.234
Ispravka vrijednosti		
Stanje na dan 1. januara 2014.	3.185	3.120
Amortizacija perioda	2.195	2.166
Otpis	(63)	(63)
Umanjenje – procjena	2.107	2.107
Stanje na dan 31. decembra 2014.	7.424	7.330
Stanje na dan 1. januara 2015.	7.424	7.330
Amortizacija perioda	2.046	2.017
Umanjenje – procjena	4.205	4.205
Rashodovanje	-	(12)
Stanje na dan 31. decembra 2015.	13.675	13.540
Neto knjigovodstvena vrijednost		
31. decembar 2015.	3.716	3.694
31. decembar 2014.	9.161	9.110

Na dan 31. decembar 2015. godine, ovlašteni procjenitelj je izvršio procjenu nematerijalne imovine nakon koje je vrijednost imovine smanjena za 4.205 hiljada KM što je knjiženo kao umanjenje vrijednosti na teret izvještaja o dobitku ili gubitku (31. decembar 2014. godine: 2.107 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:

BANKA	2015.	2014.
Nabavna vrijednost	16.930	16.122
Akumulirana amortizacija	(13.236)	(7.013)
Knjigovodstvena vrijednost	3.694	9.109

23. INVESTICIONE NEKRETNINE

	GRUPA	BANKA
Nabavna vrijednost		
Stanje 1. januar 2014.	2.573	2.573
Promjena fer vrijednosti	(42)	(42)
Stanje 31. decembar 2014.	2.531	2.531
Stanje 1. januar 2015.	2.531	2.531
Preknjiženje	1.047	1.047
Prodaja	(214)	(214)
Promjena fer vrijednosti	(874)	(874)
Stanje 31. decembar 2015.	2.490	2.490

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 2015. iznosi 153 hiljade KM (31. decembra 2014. 131 hiljadu KM).

24. OSTALA FINANSIJSKA AKTIVA

	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
Ostala finansijska aktiva				
U domaćoj valutи:				
- Potraživanja od klijenata po sudskim sporovima	1.522	1.453	1.522	1.453
- Potraživanja od realizovanih kolaterala	45	45	45	45
- Potraživanja po osnovu kreditnih kartica	963	472	963	472
- Plaćeni avansi	368	253	368	252
- Potraživanja od klijenata po zakupninama	85	116	85	116
- Potraživanja za konsultantske usluge	49	24	50	26
- Potraživanja u ime i za račun drugih	43	56	43	56
- Potraživanja za prodatu imovinu	1	23	1	23
- Ostala potraživanja	337	2.023	335	1.997
U stranoj valutи:				
- Potraživanja po osnovu kreditnih kartica	596	448	596	448
- Preplaćena kamata	1	1	1	1
- Ostala potraživanja	65	96	65	96
Ukupno:	4.075	5.010	4.074	4.985
Ispравka vrijednosti	(1.968)	(1.559)	(1.968)	(1.559)
	2.107	3.451	2.106	3.426

Kretanja rezervisanja data su u tabeli ispod:

	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
1. januar	1.559	1.197	1.559	1.197
Povećanje za godinu	409	362	409	362
Smanjenje rezervisanja	-	-	-	-
Povećanje, neto (napomena 12)	409	362	409	362
31. decembar	1.968	1.559	1.968	1.559

25. OSTALA AKTIVA

Pregled nefinansijskih sredstava dat je u tabeli ispod:

	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
Ostala nefinansijska aktiva				
U domaćoj valutи:				
- Materijalne vrijednosti primljene po osnovu naplate potraživanja	2.864	3.821	2.864	3.821
- Sitan inventar	248	277	102	186
- Razgraničeni troškovi	267	261	246	218
- Potraživanja po porezu na dobit Brčko Distrikt	-	-	-	-
- Potraživanja za položene depozite	600	682	600	641
- Potraživanja od fondova	217	-	217	-
- Potraživanja za imovinu u postupku sticanja	398	285	398	285
- Ostala potraživanja	1.921	373	1.921	373
U stranoj valuti:				
- Razgraničeni troškovi	18	53	18	53
- Ostala potraživanja	9	150	9	150
Ukupno:	6.542	5.902	6.375	5.727
Ispravka vrijednosti	-	-	-	-
Od toga:	6.542	5.902	6.375	5.727
Imovina namjenjena prodaji	1.169	-	1.169	-

U martu 2016. godine Banka je trećim licima kroz Brush IV transakciju prodala materijalne vrijednosti primljene po osnovu naplate potraživanja čiji je neto knjigovodstveni iznos na dan transakcije iznosio 1.169 hiljada KM.U martu 2016. godine Banka je trećim licima kroz Brush IV transakciju prodala materijalne vrijednosti primljene po osnovu naplate potraživanja čiji je neto knjigovodstveni iznos na dan transakcije iznosio 1.169 hiljada KM.

	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
1. januar	-	1.260	-	1.260
Povećanje za godinu	-	7	-	7
Smanjenje rezervisanja	-	-	-	-
Povećanje, neto (napomena 12)	-	7	-	7
Isknjižavanje	-	(1.267)	-	(1.267)
31. decembar	-	-	-	-

26. DEPOZITI BANAKA I FINANSIJSKIH INSTITUCIJA

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

	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
Depoziti po viđenju	2.897	5.678	3.734	6.308
Dugoročni depoziti	217.023	221.323	217.023	221.323
	219.920	227.001	220.757	227.631

Od ukupnih dugoročnih depozita u stranoj valuti, iznos od 210.382 hiljada KM predstavljaju depozite Hypo Group Alpe Adria AG, Klagenfurt oričene na period od 9 do 23 mjeseci uz kamatnu stopu vezanu za EURIBOR/LIBOR (1M, 6M i 1G) uvećanu za maržu od 0,9% do 2,13%, kao i depozit uz fiksnu kamatnu stopu do 4,59% (2014.: – EURIBOR/LIBOR (1M, 6M, 1G) uvećanu za maržu od 0,9% do 2,16%).

	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
Domaća valuta	3.162	5.535	3.988	6.105
Strana valuta	216.758	221.466	216.769	221.526
	219.920	227.001	220.757	227.631

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

27. DEPOZITI KOMITENATA

Depoziti komitenata podijeljeni po ugovorenom roku mogu se prikazati kako slijedi:

	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
Depoziti po viđenju	235.573	206.305	235.573	206.305
Kratkoročni depoziti	28.869	54.960	28.869	54.960
Dugoročni depoziti	94.319	95.421	94.319	95.421
	358.761	356.686	358.761	356.686

Depoziti komitenata podijeljeni po vrsti klijenta mogu se prikazati kako slijedi:

	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
Javni sektor	19.535	49.177	19.535	49.177
Javna preduzeća	12.514	8.997	12.514	8.997
Privatna preduzeća	55.628	41.896	55.628	41.896
Preduzetnici	5.991	4.999	5.991	4.999
Stanovništvo	244.830	234.429	244.830	234.429
Strana lica	15.569	11.685	15.569	11.685
Ostale organizacije	4.694	5.503	4.694	5.503
	358.761	356.686	358.761	356.686

27. DEPOZITI KOMITENATA (nastavak)

Depoziti komitenata podijeljeni po valutama mogu se prikazati kako slijedi:

	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
Domaća valuta	182.252	171.030	182.252	171.030
Strana valuta	176.509	185.656	176.509	185.656
	358.761	356.686	358.761	356.686

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

28. OBAVEZE PO KREDITIMA

	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
Dugoročni krediti u stranoj valuti: HYPO ALPE - ADRIA - BANK International AG, Klagenfurt, Austrija	122	1.251	-	-
HYPO ALPE - ADRIA - BANK d.d., Mostar	1.947	2.803	-	-
European Investment Bank, Luksemburg	-	70.479	-	70.479
	2.069	74.533	-	70.479
Dugoročni krediti u domaćoj valuti: Fond za razvoj i zapošljavanje Republike Srpske	11.451	14.275	11.451	14.275
Fond za razvoj istočnog dijela Republike Srpske	3.617	4.460	3.617	4.460
Fond stanovanja Republike Srpske	31.215	33.813	31.215	33.813
	46.283	52.548	46.283	52.548
	48.352	127.081	46.283	123.027

Dugoročni krediti u domaćoj valuti ugovoreni su sa valutnom klauzulom.

Kredit primljen od European Investment Bank Luksemburg za potrebe finansiranja investicija u pravna lica je vraćen u cijelini u toku 2015. godine.

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, +/- procenatni 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, +/- procenatni 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, +/--procenatni 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.

29. SUBORDINISANE OBAVEZE

Banka nema subordinisanih obaveza na dan 31.12.2015. godine.

Subordinisane obaveze sa stanjem na dan 31. decembra 2014. godine u iznosu od 23.476 hiljada KM odnosile su se na sredstva primljena od većinskog akcionara Banke - Hypo Group Alpe Adria AG Klagenfurt po osnovu Ugovora o subordiniranom dugu koji je potписан 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.

30. OSTALE FINANSIJSKE OBAVEZE

	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
Obaveze u domaćoj valuti:				
- Rana otpłata kredita	284	943	284	943
- Obaveze prema dobavljačima	883	1.033	874	1.005
- Nerealizovana plaćanja za osnivanje društava	103	106	103	106
- Obaveze po osnovu dividendi	70	70	70	70
- Obaveze po osnovu kreditnih kartica	371	247	371	247
- Obaveze po osnovu PTA ugovora	-	798	-	798
- blokade klijenata	4	4	4	4
- Ostale obaveze	536	378	119	227
Obaveze u stranoj valuti:				
- Obaveze prema dobavljačima	552	694	542	694
- Rana otpłata kredita	4.365	6.611	4.365	6.611
- Obaveze po osnovu kreditnih kartica	215	128	215	128
- Obaveze po osnovu PTA ugovora	-	324	-	324
- blokade klijenata	-	886	-	886
- Ostale obaveze	5	1	5	1
	7.388	12.223	6.952	12.044

Na dan 31. decembra 2014. godine od ukupnog iznosa obaveza po PTA ugovoru, iznos od 768 hiljada KM se odnosila na materijalno stečenu imovinu za koju kad je Banka proda, u obavezi je da proslijedi novčana sredstva povezanim licu Bora d.o.o., Banja Luka.

31. OSTALE OBAVEZE

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

	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
Obaveze u domaćoj valuti:				
- Ostale razgraničene naknade	64	105	64	105
- Odloženi prihodi po osnovu kamata	100	100	100	100
- Razgraničeni rashodi	320	172	279	120
- Obaveze prema zaposlenima	117	285	117	285
- Obaveze za poreze i doprinose	521	543	520	541
- Obaveze prema zaposlenima po osnovu neiskorištenih godišnjih odmora	312	275	312	275
- Ostale obaveze	119	756	119	756
Obaveze u stranoj valuti:				
- Ostale razgraničene naknade	1	-	-	-
- Ostale obaveze	9	7	9	7
	1.563	2.243	1.520	2.189

31. OSTALE OBAVEZE (nastavak)

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

	2015.	2014.
Stanje na dan 1. januara	275	59
Povećanje rezervisanja	37	216
Ukidanje rezervisanja	-	-
Povećanje/(smanjenje), neto	37	216
Stanje na dan 31. decembra	312	275

32. KAPITAL**Akcionarski kapital**

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

Dana 29. decembra 2015. godine održana je Skupština Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka na kojoj je donesena odluka o povećanju osnovnog kapitala Banke u iznosu od 18.500.000,00 KM. Povećanje kapitala je izvršeno XV emisijom redovnih/običnih akcija ponudom upućenom kvalifikovanom investitoru.

Banka je dana 30. decembra 2015. godine podnijela prijavu Komisiji za hartije od vrijednosti Republike Srpske za upis povećanja kapitala u Registar emitentata, na osnovu kojeg je Komisija dana 30. decembra 2015. godine izdala Rješenje kojim je izvršena promjena podataka za Banku u Registru emitentata kojim je izvršeno povećanje kapitala na 141.359.225,00 KM.

Shodno tome, akcionarski kapital Banke se sastoji od 141.359.225 običnih akcija nominalne vrijednosti od 1 konvertibilnu marku.

Banka je dana 31. decembra 2015. godine predala prijavu Okružnom privrednom sudu Banja Luka za registraciju XV emisije i povećanje kapitala Banke.

Na dan 31. decembra 2015. godine najveći akcionar Banke je Hypo Group Alpe Adria AG sa učešćem od 99,83% (31. decembra 2014. godine učešće većinskog akcionara je iznosilo 99,81%).

Rezerve banke

Rezerve Banke na dan 31. decembra 2015. godine mogu se prikazati na sljedeći način:

	2015.	2014.
Zakonske rezerve	-	12.286
Posebne rezerve za regulatorne gubitke po regulativi ABRS	61.826	61.826
Stanje na dan 31. decembra	61.826	74.112

32. KAPITAL (nastavak)

Rezerve banke (nastavak)

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 2015. godine i na 31. decembar 2014. godine Grupa i Banka nemaju nedostajuće rezerve po regulativi ABRS.

	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
Ukupne rezerve po regulatornom zahtjevu za bilans i vanbilans	169.418	158.370	173.359	158.607
Ukupna ispravka vrijednosti po MRS 39 i MRS 37 (za bilans i vanbilans)	162.882	124.328	164.670	124.319
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	(55.290)	(27.784)	(53.137)	(27.538)

33. GUBITAK PO AKCIJI

	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
Neto gubitak tekuće godine	(50.711)	(21.013)	(52.594)	(21.555)
Ponderisani broj akcija	122.909.910	146.949.601	122.909.910	146.949.601
Osnovni gubitak po akciji u KM	(0,413)	(0,143)	(0,428)	(0,147)

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.

34. OSTALA REZERVISANJA

Na dan 31. decembra 2015. godine, ostala rezervisanja su prikazana ispod:

	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
Restruktuiranje	1.092	911	1.092	911
Otpremnine	320	264	320	264
Sudski sporovi	12.657	12.716	12.657	12.716
Ostala rezervisanja	44	193	44	193
	14.113	14.084	14.113	14.084
Rezervisanja za vanbilansnu izloženost	1.227	2.501	1.242	2.520
	15.340	16.585	15.355	16.604

Kretanje rezervisanja Banke i Grupe može se prikazati na sljedeći način:

	Restruk - tuiranje	Otpremnine	Sudski sporovi	Ostalo	Ukupno
1. januar 2014.	-	297	12.885	193	13.375
Povećanje za godinu	911	11	687	-	1.609
Smanjenje rezervisanja (Smanjenje)/povećanje rezervisanja	-	(33)	(735)	-	(768)
	911	(22)	(48)	-	841
Isplate	-	(11)	(121)	-	(132)
31. decembar 2014.	911	264	12.716	193	14.084
1. januar 2015.	-	63	301	44	723
Povećanje za godinu	315	-	(276)	-	(276)
Smanjenje rezervisanja (Smanjenje)/povećanje rezervisanja	-	315	63	25	44
Isplate	(134)	(7)	(84)	(193)	(418)
31. decembar 2015.	1.092	320	12.657	44	14.113

Kretanje rezervisanja za vanbilansnu izloženost je prikazano ispod:

	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
1. januar	2.501	2.794	2.520	2.794
Povećanje za godinu	785	873	781	892
Smanjenje rezervisanja	(2.059)	(1.166)	(2.059)	(1.166)
(Smanjenje)/povećanje rezervisanja, neto (napomena 12)	(1.274)	(293)	(1.278)	(274)
31. decembar	1.227	2.501	1.242	2.520

34. OSTALA REZERVISANJA (NASTAVAK)

Restruktuiranje

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 rezervisanja za restrukturiranje u iznosu od 911 hiljada KM od kojih je u 2015 godini realizovala samo 134 hiljade KM ali je u skladu sa Odlukom o odobravanju provođenja mjera restrukturiranja, reorganizacije, optimizacije troškova i smanjenja broja zaposlenih iz ekonomskih, tehničkih i organizacijskih razloga preostali dio od 777 hiljada KM u potpunosti rasporedila na 2016. godinu (napomena 37).

Krajem 2015. godine donošenjem Odluke o odobravanju provođenja mjera restrukturiranja, reorganizacije, optimizacije troškova i smanjenja broja zaposlenih iz ekonomskih, tehničkih i organizacijskih razloga Uprava Banke je usvojila novi Plan i program restrukturiranja za sprovođenje mjera restrukturiranja te u skladu s tim formirala dodatna rezervisanja za restrukturiranje u iznosu od 315 hiljada KM.

Otpremnine

Od ukupnog iznosa povećanja rezervisanja za otpremnine u iznosu od 63 hiljada KM, 47 hiljada KM se odnosi na aktuarske gubitke po osnovu demografskih prepostavki a 11 hiljada KM na aktuarske gubitke po osnovu finansijskih prepostavki dok se 5 hiljada KM odnosi na tekuće troškove. Više detalja o aktuarskim prepostavkama korištenim u izračunu nalaze se u napomeni 36 Otpremnine.

Sudski sporovi i ostala rezervisanja

Banka zaključno sa 31. decembrom 2015. godine vodi izvršne, parnične i stečajne postupke radi naplate svojih potraživanja i ostvarivanja drugih prava i interesa. U određenom broju slučajeva pokrenuti su i upravlji sporovi radi poništenja akata donesenih 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 2015. godine vodi ukupno 4.152 sudska postupka, sa ukupnom vrijednošću sporova od 132.771 hiljada KM.

Vrijednost sudskeh sporova koji se vode protiv Banke na dan 31. decembra 2015. godine iznose 277.353 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 2015. godine rezervisanje za obezbeđenje od potencijalnih gubitaka po ovom osnovu u iznosu od 7.711 hiljada KM (31. decembra 2014. godine: 6.636 hiljada KM). Pored navednih, Banka ima formirane i rezervacije određene posebnim Odlukama Uprave Banke, i to: 4.946 hiljada KM koji se odnose na potencijalne sudske sporove sa fizičkim licima u pogledu CHF kredita.

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

35. POTENCIJALNE I UGOVORENE OBAVEZE

Krediti, garancije, garancije za dobro izvršenje posla i akreditivi

	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
Kreditne obaveze	43.002	50.607	44.957	51.595
Plative garancije	8.398	8.859	8.398	8.859
Činidbene garancije	2.127	1.213	2.127	1.213
Akreditivi i ostala jemstva	560	318	-	-
	54.087	60.997	55.482	61.667

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 34.

36. 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%
Sadašnja vrijednost obaveza (KM)	320.492
% odstupanja u odnosu na korišćenu stopu	5,50% 334.670 4,42% (4,08%)

Ukoliko bi kamatna stopa sa kojoj se vrši diskontovanje bila manja za 0,5% vrijednost obaveza bi porasla za 4,42%. Ukoliko bi kamatna stopa sa kojoj se vrši diskontovanje bila veća za 0,5% vrijednost obaveza bi se smanjila za 4,08%.

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

	U KM
Prosječna otpremnina	trenutna
Sadašnja vrijednost obaveza (KM)	320.492
% odstupanja u odnosu na korišćenu stopu	manja za 0,5% 318.889 (0,50%) veća za 0,5% 322.095 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
Sadašnja vrijednost obaveza (KM)	320.492
% odstupanja u odnosu na korišćenu stopu	manja za 1 godinu 308.241 (3,82%) veća za 1 godinu 332.606 3,78%

Ukoliko bi zaposleni u prosjeku bili stariji za godinu dana sadašnja vrijednost otpremnina bi porasla za 3,78%, a ukoliko bi zaposleni u prosjeku bili mlađi godinu dana prosječna otpremnina bi se smanjila za 3,82%.

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

	2015.	2014.
U narednih 12 mjeseci	56	38
Između 1 i 5 godina	70	77
Između 5 i 10 godina	86	52
Preko 10 godina	108	97
Ukupno:	320	264

37. 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 MRS 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. Krajem 2015 godine donošenjem Odluke o odobravanju provođenja mjera restrukturiranja, reorganizacije, optimizacije troškova i smanjenja broja zaposlenih iz ekonomskih, tehničkih i organizacijskih razloga Uprava Banke je usvojila novi Plan i program restrukturiranja za sprovođenje mjera restrukturiranja te u skladu s tim formirala dodatna rezervisanja za restrukturiranje u iznosu od 315 hiljada KM. Planom i programom restrukturiranja definisani su konkretni instrumenti, vremenski okvir i način izvještavanja vezano za mjere restrukturiranja.

Plan i program restrukturiranja je početkom 2016. godine i očekuje se da bude završen do kraja 2016. godine.

Sljedeća tabela prikazuje očekivani period dospijeća rezervisanja za restrukturiranje:

	2015.	2014.
do 1 godine	1.092	570
od 1 do 5 godina	-	341
Ukupno:	1 092	911

38. 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.
 - Entitet je pod kontrolom ili pod zajedničkom kontrolom fizičkih lica definisanih u prvoj tački.
 - Lice koje ima 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.

38. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)

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

	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
Aktiva:				
Devizni računi:				
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Ljubljana, Republika Slovenija	736	622	736	622
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Zagreb, Republika Hrvatska	522	1.652	522	1.652
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Mostar	495	1.895	483	1.891
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK a.d., Beograd, Srbija	207	429	207	429
- HYPO GROUP ALPE-ADRIA AG, Klagenfurt, Austrija	3.891	9.799	3.891	9.799
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju:				
- Vučijak a.d., Prnjavor	-	26	-	26
Učešća:				
- Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o., Banja Luka	-	-	-	-
Ostala sredstva (neto):				
- Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka	-	-	4.886	8.389
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Zagreb, Republika Hrvatska	5	-	5	-
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Mostar	48	45	48	44
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK a.d., Podgorica, Crna Gora	9	9	9	9
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK a.d., Beograd, Srbija	1.963	5	1.963	5
- HYPO GROUP ALPE-ADRIA AG, Klagenfurt, Austrija	75	-	75	-
	7.951	14.482	12.825	22.866
Obaveze:				
Depoziti po viđenju:				
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK a.d., Beograd, Srbija	-	33	-	33
- Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka	-	-	837	630
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK a.d., Podgorica, Crna Gora	48	-	48	-
Dugoročni depoziti:				
- HYPO GROUP ALPE-ADRIA AG, Klagenfurt, Austrija	211.393	216.946	211.393	216.946
Uzeti krediti:				
- HYPO GROUP ALPE-ADRIA AG, Klagenfurt, Austrija	122	1.251	-	-
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Mostar	1.947	2.803	-	-
Subordinisane obaveze				
- HYPO GROUP ALPE-ADRIA AG, Klagenfurt, Austrija	-	23.476	-	23.476
Ostale obaveze:				
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK a.d., Beograd, Srbija	176	120	176	120
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Mostar	74	69	74	69
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Zagreb, Republika Hrvatska	81	94	81	94
- Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka	-	-	15	-
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK a.d., Podgorica, Crna Gora	5	7	5	7
- HYPO GROUP ALPE-ADRIA AG, Klagenfurt, Austrija	361	169	352	169
	214.207	244.968	212.981	241.544

Potraživanja i obaveze na dan 31. decembar 2015. i 31. decembar 2014. godine su prikazane bez transakcija sa članicama HETA Grupe. Banka je primila značajne izvore finansiranja od matične kompanije u formi dugoročnih depozita, koji predstavljaju 26,58% od ukupne pasive (2014. godine: dugoročni depoziti i subordinirane obaveze, koje predstavljaju 25,54% ukupne pasive).

38. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)

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

	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
Prihodi po osnovu kamata:				
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK International AG, Klagenfurt, Austria	-	24	-	24
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK BANK SPA, Udine, Italija	-	1	-	1
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Mostar	-	1	-	-
- Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka	-	-	235	264
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK a.d., Beograd, Srbija	1	-	1	-
Prihodi po osnovu naknada i provizija:				
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Mostar	46	119	46	119
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK International AG, Klagenfurt, Austria	-	19	-	19
- BORA doo Banja Luka	-	643	-	643
- Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka	-	-	5	11
Ostali prihodi iz poslovanja:				
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Mostar	82	163	82	163
- Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka	-	-	62	81
- BORA doo Banja Luka	-	663	-	663
- HETA doo Sarajevo	-	10	-	10
	129	1.643	431	1.998
Rashodi po osnovu kamata:				
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK International AG, Klagenfurt, Austria	-	(8.679)	-	(8.679)
- HYPO GROUP ALPE-ADRIA AG, Klagenfurt, Austria	(6.078)	(2.249)	(6.050)	(2.213)
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Mostar	(117)	(164)	-	-
Rashodi po osnovu naknada i provizija:				
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK International AG, Klagenfurt, Austria	-	(448)	-	(448)
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Mostar	(211)	(100)	(210)	(99)
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK, d.d Zagreb, Republika Hrvatska	(6)	(4)	(6)	(4)
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Ljubljana, Republika Slovenija	-	(1)	-	(1)
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK a.d., Beograd, Srbija	(1)	(23)	(1)	(23)
- HYPO GROUP ALPE-ADRIA AG, Klagenfurt, Austria	(253)	-	(253)	-
Ostali rashodi iz poslovanja:				
- HYPO GROUP ALPE-ADRIA AG, Klagernfurt, Austria	(1.166)	(95)	(1.149)	(94)
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK International AG, Klagenfurt, Austria	-	(975)	-	(975)
- ZIS Beograd, Srbija	-	(2.375)	-	(2.375)
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Zagreb, Republika Hrvatska	(455)	(461)	(455)	(461)
- BORA doo Banja Luka	-	(108)	-	(108)
- HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Mostar	(241)	(462)	(192)	(414)
- Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka	-	-	(2.754)	(1.737)
	(8.528)	(16.144)	(11.070)	(17.631)
	(8.399)	(14.501)	(10.639)	(15.633)

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

38. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)

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

	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
Neto plate	243	394	176	274
Porezi i doprinosi na plate	162	259	117	180
Otpremnine	156	-	156	-
Porezi i doprinosi na otpremnine	55	-	55	-
	616	653	504	454

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

	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
Sredstva: <i>Nadzorni odbor</i>	-	-	-	-
Uprava				
Krediti	2	4	2	4
Ukupno sredstva	2	4	2	4
Obaveze: <i>Uprava</i>				
Depoziti	293	236	293	236
Članovi porodice ključnog rukovodećeg osoblja				
Depoziti	531	378	531	378
Ukupno obaveze	824	614	824	614
Nepozive kreditne obaveze				
<i>Uprava</i>	3	8	3	8
<i>Članovi porodice ključnog rukovodećeg osoblja</i>	4	9	4	9
Ukupno neopozive kreditne obaveze	7	17	7	17

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

	2015.	2014.	2015.	2014.
Nadzorni odbor	-	-	-	-
Uprava				
Prihodi od kamata	-	-	-	-
Rashodi od kamata	(3)	(5)	(3)	(5)
Prihodi od naknada	1	1	1	1
Rashodi od naknada	-	-	-	-
Članovi porodice ključnog rukovodećeg osoblja				
Prihodi od kamata	-	-	-	-
Rashodi od kamata	(12)	(9)	(12)	(9)
Prihodi od naknada	2	-	2	-
Rashodi od naknada	-	-	-	-
Ukupno	(12)	(13)	(12)	(13)

39. UTICAJ FINANSIJSKE KRIZE

Posljedice finansijske krize

Nakon rasta BDP-a od 2,1% u četvrtom kvartalu 2015. godine, poslednji podaci ukazuju ponešto mješovit učinak u prvom kvartalu 2016. Naime, rast industrijske proizvodnje je usporio na 2,1% u prvom kvartalu 2016. na godišnjem nivou (u odnosu na 3,9% prosječnog rasta u 2015. godini), te iako se navedeno nije prelilo na podatke o izvozu (pad od 0,2% na godišnjem nivou u prvom kvartalu 2016.) simultani pad uvoza od 1,5% na godišnjem nivou u prva tri mjeseca tekuće godine potaknuo je rast pokrivenosti izvoza uvozom za 81bb na godišnjem nivou na 60,2% (3-mjesečni prosjek). S druge strane, blagi porast zaposlenosti i realnih plata uspio je održati rast trgovine na malo na visokim nivoima (rast od 7,9% na godišnjem nivou u prvom kvartalu) te se tako nastavio snažan rast u odnosu na 2015. godinu kada je trgovina na malo takođe rasla u prosjeku 7,9% na godišnjem nivou. Nada- lje, nakon što je građevinska aktivnost kliznula 3,9% na godišnjem nivou u poslednjem kvartalu prethodne godine, očekuje se da će ista nastaviti negativan trend i u prvom kvartalu tekuće godine imajući u vidu efekt velike baze izazvan obnovom nakon poplava u 2014. godini.

Povećani višak likvidnosti u sistemu evro zone, generalni nedostatak investicione aktivnosti te povoljni finansijski uslovi omogućili su oba entiteta da osiguraju novčana sredstva kroz lokalno zaduživanje uz niže prinose. Unatoč povećanom zaduživanju s dužim rokom dospijeća, Republika Srpska i Federacija Bosne i Hercegovine će se do kraja 2016 suočiti s 36 miliona evra, odnosno 67 miliona evra dospijeća. Navedeno samo naglašava važnost osiguravanja MMF tranše u vrijednosti od oko 1 milijardu evra. Poslednje je primarno uslovljeno usvajanjem reformi tržišta rada i budžeta za tekuću godinu. Ipak, prema informacijama sa posljednjeg posjeta MMF-a Bosni i Hercegovini, delegacija očekuje brzo rješavanje problema poput razmjene podataka o poreskim obveznicima između entitetskih poreskih uprava i bolju koordinaciju kontrole bankarskog sektora u BiH. Takođe, informacije o postizanju dogovora o novom proširenom programu između BiH i MMF-a trebale bi biti dostupne nakon završetka radne posjete MMF-a krajem maja.

Što se tiče vanjske pozicije zemlje, podaci za 2015 ukazuju na 75bb niži deficit tekućeg računa na nivo od oko 5,8% projektovanog BDP-a za 2015. godinu, nošen umjerenim rastom izvoza od 3,5% na godišnjem nivou u 2015., zajedno s 2,2% nižim uvozom i blagim povećanjem doznaka iz inostranstva.

Uticaj na likvidnost

Tokom čitave 2015. godine likvidnost Banke je bila stabilna. Zaduživanje prema inostranstvu se postepeno smanjivalo dok su lokalni izvori finansiranja zadržali približno isti nivo. Kako sa druge strane nije bilo značajnije kreditne aktivnosti, pozicija likvidnosti Banke je bila zadovoljavajuća tokom čitave godine.

Uticaj na dužnike

Generalna finansijska kriza koja je nastavljena i tokom 2015. godine imala je velikog uticaja na pad plative 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.

Na klijente iz nadležnosti Rehabilitacije tokom 2015 godine značajan uticaj imali su pad izvoza u oblasti metalne industrije kao posljedica pada cijene nafta, te tražnje njihovih proizvoda za naftnu industriju.

Inostrana investiciona ulaganja su u stagnaciji, tako da dio klijenata nije uspio iznaći kvalitetne investitore koji bi sa svježim kapitalom podigli nivo poslovanja i pridonijeli oporavku određenih grana poslovanja.

Sve navedeno, uticalo je na daljnji pad vrijednosti velikog broja nekretnina, u vidu industrijskih hala i poslovnih prostora, tako da je njihova prodaja skoro i nemoguća, te dio klijenata koji je planirao smanjenje dugovanja putem prodaje dijala imovine koja nije bila u funkciji osnovnog biznisa nije uspio poboljšati svoje finansijske pozicije.

Takođe, Banke su i dalje zadržale restriktivno kreditiranje klijenata sa iskazanim problemima u poslovanju, što je uticalo na usporavanje oporavka dijela privrede.

39. UTICAJ FINANSIJSKE KRIZE

Uticaj na dužnike (nastavak)

U cilju stabilizacije poslovanja Banke, i regulisanja potraživanja od problematičnih klijenata, preduzete su sledeće aktivnosti :

- identifikovanje klijenata sa tendencijom pogoršanja rizika u 2015 godini, u slopu projekta Brush, i izvršene prodaje Banke u 2015. godini.
- 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.
- Redovan monitoring vrijednosti nekretnina na godišnjem nivou u cilju donošenja adekvatnih i kvalitetnih odluka
- specijalizovani Tim za SRP izvještavanje u okviru Rehabilitacije koji prati kretanje troška rezervisanja i faktora koji utiču na procjene istih, kvalitet unešenih parametara za izračun rezervisanja.

Uticaj na kolaterale (naročito nekretnine)

U toku 2015. godine u procesu redovnog monitoringa nekretnina kao kolaterala, primjetan je blagi pad vrijednosti istih, ali i skoro nepostojanje tržišnih parametara kod većih vrijednosti nekretnina u dijelu proizvodno-industrijskih hala, poljoprivrednih površina, poslovnih i tržnih centara, tako da i prikazane procijenjene vrijednosti ovih nekretnina, korištene u izračunu troška rezervisanja, morale su biti dodatno umanjene u odnosu na interno prihvatljivu vrijednost istih kod inicijalnog odobravanja kredita zbog izraženo slabe tražnje za istima. Dodatno, na osnovu analize kretanja prodaje nekretnina, Banka je krajem 2015. godine, primijenila konzervativan pristup u vrednovanju kolaterala koji su predmet obezbjeđenja za SME i RET segment, na način da je definisala procenat priznavanja istih u zavisnosti od lokacije i grada, pri čemu je za-određeni dio portfolija (SME i RET) primjenjen konzervativni haircut (ponder umanjenja vrijednosti kolaterala) što se odrazilo i na obračun rezervisa- nja za kreditne gubitke.

40. 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:

	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
Do 1 godine	545	657	500	601
Između 1 i 5 godina	424	611	256	386
Preko 5 godina	-	20	-	20
	969	1.288	756	1.007

Troškovi zakupa u poslovnoj 2015. godini za Grupu i Banku iznose 1.080 odnosno 1.022 hiljada KM, dok su u poslovnoj 2014. godini iznosili 1.129 i 1.059 hiljada KM.

Buduće ukupne minimalne očekivane naplate po ugovorenom zakupu su:

	2015.	GRUPA 2014.	2015.	BANKA 2014.
Do 1 godine	561	586	524	539
Između 1 i 5 godina	367	545	306	433
Preko 5 godina	-	419	-	419
	928	1.550	830	1.391

Prihodi od zakupa u poslovnoj 2015. godini za Grupu i Banku iznose 556 odnosno 584 hiljada KM, dok su u poslovnoj 2014. godini iznosili 558 i 586 hiljada KM.

41. DOGAĐAJI NAKON DANA BILANSA

a) Prodaja imovine nakon dana bilansa

U martu 2016. godine Banka je trećim licima kroz Brush IV transakciju prodala potraživanja i preuzetu imovinu čija je ukupna neto knjigovodstvena vrijednost iznosila 7.796 hiljada KM.

b) Ponuđene olakšice fizičkim licima korisnicima kredita u švicarskim francima nakon dana bilansa

U martu 2016. godine Banka je ponudila olakšice fizičkim licima korisnicima kredita sa valutnom klauzulom u švicarskim francima koje se ogledaju u smanjenju kreditnih obaveza za 30% uz konverziju u domaću valutu po trenutnom i uz fiksnu kamatnu stopu novog kredita od 5,99%. Predložena ponuda Banke ima i komponentu socijalne odgovornosti, u vidu dodatne olakšice smanjenja iznosa kreditnih obaveza za 50%, a koja će se osigurati za 25% klijenata sa najnižim mjesečnim primanjima.

Od ukupnog broja partija (ugovora) sa valutnom klauzulom u švicarskim francima zahtjev za konverziju je dostavljen za cca 77% partija (ugovora).

Procjena gubitka po osnovu datih olakšica je cca 12,5 miliona KM i biti će priznata u finansijskim izvještajima u 2016. godini. Konačni iznos gubitka podložan je promjeni u zavisnosti od konačnog broja prihvata konverzije od strane komitenata. U knjižba navedenog efekta rezultirati će prekoračenjem limita vezanog za udio fiksne imovine u osnovnom kapitalu Banke zahtijevanog od strane Agencije za bankarstvo Republike Srbije te je Banka u postupku razmatranja dokapitalizacije od strane većinskog vlasnika Banke, a kako bi postigla usklađenost sa svim propisanim limitima. Prema procjeni Banke nakon knjiženja gubitka adekvatnost kapitala iznosi oko 15,5% i ostaje u propisanim regulatornim okvirima.

PRILOG 1 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: POJEDINAČNI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI BANKE PРИПРЕМЉЕНИ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ О РАЧУНОВОДСТВУ И РЕВИЗИЈИ РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

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 2015. godine – Aktiva Banke

KORIGOVANI BILANS STANJA (Izvještaj o finansijskom položaju) na dan 31.12.2015. 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
	AKTIVA					
	A. TEKUĆA SREDSTVA (002+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034)	0 0 1	924.223.036	166.384.374	757.838.662	894.415.142
00,03,05,07 i 09	1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	0 0 2	65.189.547	1.924.666	63.264.881	73.555.352
000 do 009	a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	0 0 3	14.536.213	0	14.536.213	15.745.879
030 do 039	b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	0 0 4	7.802.524	1.881.687	5.920.837	4.988.014
050 do 059	v) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	0 0 5	42.183.263	1.634	42.181.629	52.128.342
070 i 071	g) Zlato i ostali plenarni metali	0 0 6	0	0	0	0
090 do 099	d) Ostala potraživanja u stranoj valuti	0 0 7	667.547	41.345	626.202	693.117
01 i 06	2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valutu (009+010)	0 0 8	200.894.298	0	200.894.298	224.433.237
010 do 019	a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	0 0 9	200.894.298	0	200.894.298	224.433.237
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	11.150.850	10.587.054	563.796	1.044.123
020 do 029	a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	0 1 2	9.230.492	8.713.339	517.153	920.155
080 do 089	b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	0 1 3	1.920.358	1.873.715	46.643	123.968
10, 11 i 20	4. Dati krediti i depoziti (015 i 017)	0 1 4	386.026.872	48.422.494	337.604.378	450.325.949
100 do 109	a) Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	0 1 5	36.362.985	4.000.779	32.362.206	43.871.044
112 do 119	b) Dati krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom rizika u domaćoj valuti	0 1 6	346.494.781	43.951.539	302.543.242	401.759.446
200 do 209	c) Dati krediti i depoziti u stranoj valuti	0 1 7	3.169.106	470.176	2.698.930	4.695.459
12,13, i 25	5. Hartije od vrijednosti (019 do 021)	0 1 8	39.327.902	0	39.327.902	22.747.297
120 do 129	a) Hov u domaćoj valuti	0 1 9	18.786.701	0	18.786.701	22.347.628
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	20.541.201	0	20.541.201	399.669
15 do 19,28 i 29	6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	0 2 2	215.712.381	102.494.351	113.218.030	118.302.834
150 do 159	a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	0 2 3	469.616	440.372	29.244	0
160 do 169	b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 2 4	0	0	0	0
180 do 189	v) Dospjeli plasmani i tekuća dospijevača dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	0 2 5	207.266.457	97.248.537	110.017.920	114.487.330
190 do 199	g) AVR u domaćoj valuti	0 2 6	2.454.805	49.903	2.404.902	2.937.751
250 do 259	d) Ostali plasmani u stranoj valuti	0 2 7	291.843	291.842	1	1
280 do 289	d) Dospjeli plasmani i tekuća dospijevača dugoročnih plasmana u stranoj valuti	0 2 8	4.929.099	4.463.644	465.455	815.378
290 do 299	e) AVR u stranoj valuti	2 9	300.561	53	300.508	62.374
320 do 325, dio 329	7. Zalihе	0 3 0	5.921.186	2.955.809	2.965.377	4.006.350
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	0	0	0	0
30	B. STALNA SREDSTVA (036+041+047)	0 3 5	70.059.055	30.856.521	39.202.534	49.524.324
300 do 303,306, dio 309	1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	0 3 6	52.823.475	17.315.095	35.508.380	38.137.697
304, dio 309	a) Osnovana sredstava u vlasništvu banke	0 3 7	48.849.349	15.972.041	32.877.308	35.372.942
305, dio 309	b) Ulaganja u nekretnine	0 3 8	3.833.231	1.343.054	2.490.177	2.531.270
307 i 308	v) Osnovana sredstva uzeta u finansijski lizing	0 3 9	0	0	0	0
31	g) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	0 4 0	140.895	0	140.895	233.485
310	2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	0 4 1	17.235.580	13.541.426	3.694.154	9.109.503
311, dio 319	a) Goodwill	0 4 2	0	0	0	0
314, dio 319	b) Ulaganja u razvoj	0 4 3	0	0	0	0
312,313, dio 319	v) Nematerijalna sredstva uzeta u finansijski lizing	0 4 4	0	0	0	0
317 i 318	g) Ostala nematerijalna sredstva	0 4 5	17.197.739	13.541.426	3.656.313	8.986.806
37	d) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	0 4 6	37.841	0	37.841	122.697
37	3. Odložena poreska sredstva	0 4 7	0	0	0	2.277.124
90 do 93	V. POSLOVNA AKTIVA (001+ 035)	0 4 8	994.282.091	197.240.895	797.041.196	943.939.466
	G. VANBILANSNA AKTIVA	0 4 9	55.481.579	0	55.481.579	61.667.093
	D. UKUPNA AKTIVA (048+049)	0 5 0	1.049.763.670	197.240.895	852.522.775	1.005.606.559

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

Bilans stanja (izvještaj o finansijskom položaju) na dan 31. decembra 2015.godine – Pasiva Banke

Grupa računa	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	652.083.412	764.845.358
40, 41 i 50	1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	1 0 2	561.459.397	637.620.984
400 do 409	a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	1 0 3	178.952.623	169.778.086
411 do 419	b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1 0 4	42.362.286	86.302.177
500 do 509	v) Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	1 0 5	340.144.488	381.540.721
421 52	2. Obaveze za kamatu i naknadu (107+108)	1 0 6	414.722	418.227
420 do 422	a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	1 0 7	60.948	45.345
520 i 522	b) Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti	1 0 8	353.774	372.882
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 valuti	1 1 0	0	0
440 do 442	b) Obaveze po osnovu HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1 1 1	0	0
530 do 532	v) Obaveze po osnovu HOV u stranoj valuti	1 1 2	0	0
45 do 49, 55, 58 i 59	4. Ostale obaveze i PVR (114 do 124)	1 1 3	90.209.293	126.806.147
450 i 451	a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	1 1 4	75.813	92.046
454, 455, 460 do 464, 466 do 469	b) Ostale obaveze u domaćoj valutu, osim obaveza za poreze i doprinose	1 1 5	6.913.107	11.502.594
452 i 453, 476, 477	v) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit	1 1 6	495.054	516.677
475	g) Obaveze za porez na dobit	1 1 7	0	0
465	d) Odložene poreske obaveze	1 1 8	683.196	598.257
470 do 474	d) Rezervisanja	1 1 9	15.034.538	16.340.689
480 do 486	e) PVR u domaćoj valuti	1 2 0	2.447.754	3.136.497
	ž) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospjeća obaveza	1 2 1	22.404.466	19.553.442
490 do 499	z) Ostale obaveze u stranoj valuti	1 2 2	790.680	2.048.384
550 do 559	i) PVR u stranoj valuti	1 2 3	2.107.430	2.367.520
580 do 585	j) Obaveze po osnovu komisionih poslova, dospjelih i subordiniranih obaveza i tekuća dospjeća u stranoj valuti	1 2 4	39.257.255	70.650.041
590 do 599	B. KAPITAL (126+132+138+142-148)	1 2 5	144.957.784	179.094.108
80	1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)	1 2 6	141.359.225	122.859.225
800	a) Akcijski kapital	1 2 7	141.359.225	122.859.225
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	61.826.170	74.112.384
810	a) Rezerve iz dobiti	1 3 3	0	12.285.922
811	b) Ostale rezerve	1 3 4	0	0
812	v) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	1 3 5	61.826.170	61.826.462
814	g) Rezerve za opšte bankarske rizlike	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	2.942.030	3.448.487
	a) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	1 3 9	3.059.366	3.523.630
820	b) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti hartija od vrijednosti	1 4 0	-51.511	-67.143
821	v) Revalorizacione rezerve po ostalim osnovama	1 4 1	-65.825	-8.000
822	4. Dobitak (143 do 147)	1 4 2	464.264	229.503
830	a) Dobitak tekuće godine	1 4 3	0	0
831	b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	1 4 4	464.264	229.503
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	61.633.905	21.555.491
840	a) Gubitak tekuće godine	1 4 9	52.593.839	21.555.491
841	b) Gubitak iz ranijih godina	1 5 0	9.040.066	0
	V. POSLOVNA PASIVA (101+125)	1 5 1	797.041.196	943.939.466
95 do 98	G. VANPOSLOVNA PASIVA	1 5 2	55.481.579	61.667.093
	D. UKUPNA PASIVA (151 + 152)	1 5 3	852.522.775	1.005.606.559

PRILOG 1 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: POJEDINAČNI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI 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 2015. godine

KORIGOVANI BILANS USPJEHA (Izvještaj o ukupnom rezultatu u periodu) od 01.01. do 31.12.2015. godine

u KM

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	IZNOS	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA			
70	1. Prihod od kamata (202 do 204)	201	29.094.697	39.496.938
700,701 i 702	a) Prihod od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	202	5.147.370	7.550.048
703,704 i 705	b) Prihod od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	203	23.843.023	31.793.397
706,707 i 708	v) Prihod od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valutni	204	104.304	153.493
60	2. Rashodi kamata (206 do 208)	205	11.701.170	18.750.691
600,601 i 602	a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	206	1.099.706	1.467.326
603,604 i 605	b) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	207	2.628.063	5.609.224
606,607 i 608	v) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valutni	208	7.973.401	11.674.141
	3. Neto prihod od kamata (201-205)	209	17.393.527	20.746.247
	4. Neto rashodi kamata (205 - 201)	210	0	0
71	5. Prihodi od naknada i provizija (212 do 214)	211	11.673.823	13.260.568
710 i 711	a) Prihodi od usluga platnog prometa	212	6.725.081	7.232.717
712 i 713	b) Prihod od provizija	213	4.049.214	5.004.629
718 i 719	v) Prihod od ostalih naknada	214	899.528	1.023.226
61	6. Rashodi od naknada i provizija (216 - 218)	215	1.878.470	1.803.899
610 i 611	a) Rashodi od naknada i provizija u domaćoj valuti	216	204.195	334.800
615 i 616	b) Rashodi od naknada i provizija u stranoj valutni	217	711.617	694.299
617	v) Rashodi ostalih naknada i provizija	218	962.658	774.800
	7. Neto prihod po osnovu naknada i provizija (211-215)	219	9.795.353	11.456.669
	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	418	556
720	a) Dobici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	222	0	0
721	b) Dobici po osnovu prodaje HOV koji su raspoloživi za prodaju	223	418	556
722	v) Dobici po osnovu prodaje HOV koji se drže do roka dospijeća	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 koji su raspoloživi za prodaju	228	0	0
622	v) Gubici po osnovu prodaje HOV koji se drže do roka dospijeća	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	418	556
	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	27.189.298	32.203.472
	14. GUBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (205+215+226-201-211-221)	234	0	0
	B. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI			
74 i 76	1. Prihodi iz operativnog poslovanja (236 do 240)	235	30.206.778	70.341.434
740	a) Prihod od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	236	26.477.669	63.670.239
741	b) Prihod od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	237	2.160.843	4.070.879
742	v) Prihod od ukidanja rezervisanja za obaveze	238	276.039	735.309
743	g) Prihod od ukidanja ostalih rezervisanja	239	0	0
760	d) Prihod po osnovu lizinga	239	584.372	586.172
761	d) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	240	707.855	1.278.835
64,65 i 66	2. Rashodi iz operativnog poslovanja (242 do 255)	241	102.468.230	126.755.109
640	a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana	242	64.576.507	84.259.341
641	b) Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	243	882.278	3.796.612
642	v) Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	244	660.058	1.598.335
643	g) Rashodi ostalih rezervisanja	245	37.053	215.300
650 do 653	d) Troškovi bruto zarada i bruto naknada	246	13.567.048	14.064.687
654	d) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	247	18.954	47.384
655	e) Ostali lični rashodi	248	393.565	638.711
660	z) Troškovi materijala	249	1.122.562	1.159.195
661	z) Troškovi proizvodnih usluga	250	8.183.736	7.757.859
662	i) Troškovi amortizacije	251	4.066.567	4.542.872
663	j) Rashodi po osnovu lizinga	252	1.022.174	1.059.447
664	k) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	253	6.459.332	6.247.575
665	l) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	254	1.471.118	1.339.698
666	l) Ostali troškovi	255	7.278	28.093
	3. DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (235-241)	256	0	0
	4. GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (241-235)	257	72.261.452	56.413.675

PRILOG 1 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: POJEDINAČNI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI 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 2015. godine (nastavak)

77	V. OSTALI PRIHODI I RASHODI	1. Ostali prihodi (259 do 265)	258	5.031.192	6.560.248
770	a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	259	4.194.933	5.621.443	
771	b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	260	97.523	22.689	
772	v) Prihodi od smanjenja obaveza	261	46.093	220.191	
776	g) Prihodi od dividendi i učešća	262	9.576	7.347	
777	d) Viškovi	263	3.227	11.084	
778	d) Ostali prihodi	264	679.840	677.494	
779	e) Dobici od obustavljenog poslovanja	265	0	0	
67	2. Ostali rashodi (267 do 273)	266	3.837.603	1.188.130	
670	a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	267	820.586	137.854	
671	v) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	268	0	13.674	
672	v) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	269	85.323	404.647	
676	g) Manjčovi	270	552	17.934	
677	d) Otpis zaliha	271	8.400	959	
678	d) Ostali rashodi	272	2.922.742	613.062	
679	e) Gubici od obustavljenog poslovanja	273	0	0	
	3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (258-266)	274	1.193.589	5.372.118	
	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	43.878.565	18.838.085	
	D. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA				
73 i 78	1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (279 do 283)	278	57.188.150	17.713.122	
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	0	
780	d) Prihodi od pozitivnih kursnih razlika	283	57.188.150	17.713.122	
63 i 68	2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (285 do 289)	284	63.552.740	20.253.300	
630	a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	285	0	0	
631	b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	286	819.546	1.500.000	
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	5.064.823	2.039.963	
680	d) Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	289	57.668.371	16713.337	
	E. DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (278 - 284)	290	0	0	
	Ž. GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (284 - 278)	291	6.364.590	2.540.178	
	I. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA				
	1. Dobitak prije oporezivanja (276+290-277-291)	292	0	0	
	2. Gubitak prije oporezivanja (277+291-276-290)	293	50.243.155	21.378.263	
	J. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT				
850	1. Porez na dobit	294	0	392.645	
851	2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	295	88.052	398.096	
852	3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava i povećanja odloženih poreskih obaveza	296	2.438.736	182.679	
	K. NETO DOBITAK I GUBITAK				
	1. Neto dobitak tekuće godine				
83	(292+295-294-296) ili (295 - 293-294 - 296)	297	0	0	
	2. Neto gubitak tekuće godine				
84	(293+294+296 - 295) ili (294+296-292-295)	298	52.593.839	21.555.491	
	L. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU				
	1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (300 do 305)	299	25.830	268.439	
	a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima	300	0	229.502	
	b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	301	25.830	5.890	
	v) Dobici po osnovu prevodenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	302	0	0	
	g) Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	303	0	33.047	
	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	67.134	385.661	
	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	56.936	0	
	g) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	310	0	0	
	d) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	311	10.198	385.661	
	l. NETO DOBICI I LI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (299 - 306) ili (306 - 299)	312	-41.304	-117.222	
	N. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOŠI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT	313	0	34.672	
	Nj. OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (312 ± 313)	314	-41.304	-82.550	
	O. UKUPAN REZULTAT ZA OBRAČUNSKI PERIOD				
	1. Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu (297 ± 314)	315	0	0	
	2. Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu (298 ± 314)	316	52.635.143	21.638.041	
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	317	-52.515.836	-21.514.536	
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	318	-78.003	-40.955	
	Obična zarada po akciji	319	-0,428	-0,147	
	Razrijedena zarada po akciji	320	-0,428	-0,147	
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada	321	514	519	
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	322	512	516	

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

Izvještaj Banke o promjenama na kapitalu za period završen 31. decembra 2015. godine

KORIGOVANI IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU za period koji se završava na dan 31.12.2015. godine

u KM

VRSTA PROMJENA NA KAPITALU	Oznaka za AOP	DIO KAPITALA KOJI Pripada VLASNICIMA MATIČNOG PRIVREDNOG DRUŠTVA						MANJINSKI INTERES	UKUPAN KAPITAL
		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)	Akumulirani neraspoređeni dobitak/nepokriveni gubitak	UKUPNO		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Stanje na dan 01.01.2014.	901	156.940.571	3.760.539	0	105.810.831	-65.779.792	200.732.149	
2.	Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902	0					0	
3.	Efekti ispravke grešaka	903	0					0	
	Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2014. god., (901 ± 902 ± 903)	904	156.940.571	3.760.539	0	105.810.831	-65.779.792	200.732.149	
4.	Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905	0	-385.661	0	0	229.502	-156.159	
5.	Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	906	0	5.890	0	0	0	5.890	
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	-21.555.491	-21.555.491	
8.	Neto dobiti / gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909	0	67.719	0	0	0	67.719	
9.	Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokrića gubitka	910	-34.081.346	0	0	-31.698.447	65.779.793	0	
10.	Emisija akcionarskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	911	0	0	0	0	0	0	
11.	Korijenovo stanje na dan 31.12.2014.god./01.01.2015 (904 ± 905 ± 906 ± 907 ± 908 ± 909+ 910+911)	912	122.859.225	3.448.487	0	74.112.384	-21.325.988	179.094.108	
12.	Efekti promjena u računovodstvenim politikama	913	0					0	
13.	Efekti ispravke grešaka	914	0					0	
14.	Korijenovo ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2015. god., (912 ± 913 ± 914)	915	122.859.225	3.448.487	0	74.112.384	-21.325.988	179.094.108	
15.	Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916	0	-515.849	0	0	464.264	-51.585	
16.	Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917	0	25.830	0	0	0	25.830	
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	-52.593.839	-52.593.839	
19.	Neto dobiti / gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920	0	-16.438	0	-292	0	-16.730	
20.	Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokrića gubitka	921	0	0	0	-12.285.922	12.285.922	0	
21.	Emisija akcionarskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	922	18.500.000	0	0	0	0	18.500.000	
22.	Stanje na dan 31.12.2015.god. (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920+ 921+ 922)	923	141.359.225	2.942.030	0	61.826.170	-61.169.641	144.957.784	

PRILOG 1 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: POJEDINAČNI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI 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 2015. godine

KORIGOVANI BILANS TOKOVA GOTOVINE (Izvještaj o tokovima gotovine) za period od 01.01. do 31.12.2015. godine

Redni broj	POZICIJA	Oznaka za AOP	u 000 KM		
			I Z N O S		Prethodna godina
			Tekuća godina	5	
1	2	3	4		
1	NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNICH AKTIVNOSTI				
1.1.	Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	(+)	301	39.856	47.878
1.2.	Isplate kamata	(-)	302	12.522	17.537
1.3.	Naplate po kreditima koja su ranije bili otpisani (glavnica i kamata)	(+)	303	4.195	5.622
1.4.	Novčane isplate zapošlenim i dobavljačima	(-)	304	31.214	31.260
1.5.	Isplate po vanbilansnim ugovorima	(-)	305	471	1.154
1.6.	Primici i isplate po vanrednim stavkama (Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi	(+) (-)	306	-7.690	7.212
			307		
1.7.	Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	(+) (-)	308	74.675	207.511
1.8.	Računi deposita kod državnih institucija – propisi i monetarni zahtjevi	(+) (-)	309	-1.956	0
1.9.	Depoziti klijenata	(+) (-)	310	-28.069	-174.868
1.10.	Plaćeni porez na dobit	(-)	311	422	1.133
A	Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti:				
		(+)(-)	312	36.382	42.271
2	NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA				
2.1.	Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama	(+)(-)	313	0	0
2.2.	Primici kamata	(+)	314	121	324
2.3.	Primici dividendi	(+)	315	10	7
2.4.	Ulaganja u vrednosne papire koji se drže do dospeća	(-)	316	0	0
2.5.	Naplativi dospjeli vrednosni papiri koji se drže do dospeća	(+)	317	0	0
2.6.	Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive	(+)(-)	318	-810	-1.732
2.7.	Kupovina (prodaja) materijalne aktive	(+)(-)	319	-405	-1.623
2.8.	Sticanje (prodaja) učešća u supsidijarnim licima	(+)(-)	320	-793	-500
2.9.	Sticanje (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
2.13.	Ispalte po vanbilansnim ugovorima	(-)	325	-16.658	0
2.14.	Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-)	326		0
B	Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti:				
		(+)(-)	327	-18.535	-6.217
3	NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINSIRANJA				
3.1.	Primici od izdavanja akcija	(+)	328	18.500	0
3.2.	Reotkop akcija	(-)	329	0	0
3.3.	Kupovina vlastitih akcija	(-)	330	0	0
3.4.	Kamata plaćena na pozajmice	(-)	331	1.362	2.293
3.5.	Uzete pozajmice	(+)	332	648	4.372
3.6.	Povrat pozajmice	(-)	333	77.282	37.980
3.7.	Ispłata dividendi	(-)	334	0	0
3.8.	Ispłata po vanbilansnim ugovorima	(-)	335	0	0
3.9.	Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-)	336	0	0
V	Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti:				
		(+)(-)	337	-59.496	-35.901
4	NETO PORAST NS I NE** (A+B+V)				
		(+)(-)	338	-41.649	153
5	NS I NE NA POČETKU PERIODA				
		(+)(-)	339	295.850	294.249
6	EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS I NE				
		(+)(-)	340	3.413	1.448
7	NS I NE NA KRAJU PERIODA (4+5+6)				
		(+)(-)	341	257.614	295.850

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

Vanbilansne evidencije Banke na dan 31. decembra 2015. godine

KORIGOVANE VANBILANSNE EVIDENCIJE na dan 31.12.2015. godine

u 000 KM

Redni broj	OPIS POZICIJE	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
1.	Neopozive obaveze za davanje kredita	44.957	51.595
1.1.	Orginalna obaveza za davanje kredita		
1.2.	Tekući neiskorišteni iznos odobrenih kredita	44.957	51.595
2.	Kupljena potraživanja po datim kreditima	0	0
3.*	Krediti osigurani instrumentom za osiguranje naplate*	554.277	619.280
3.1.	Krediti osigurani posebnim depozitom	867	1.826
3.2.	Krediti osigurani nekretninama	232.283	308.456
3.3.	Krediti osigurani drugim kolateralom	321.127	308.998
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 poslati na naplatu		
7.	Neopozivi dok. akreditivi izdati za plaćanja u inostranstvu		
8.	Ostali akreditivi izdati za plaćanja u inostranstvu		
9.	Izdane garancije	10.525	10.072
9.1.	Izdane plative garancije	8.398	8.859
9.2.	Izdane činičbene garancije	2.127	1.213
9.3.	Ostale vrste garancija		
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		
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)*	609.759	680.947

PRILOG 2 UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE: KONSOLIDOVANI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI PIPREMLJENI 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:

KORIGOVANI KONSOLIDOVANI BILANS STANJA (Izvještaj o finansijskom položaju) na dan 31.12.2015. 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)	
			3	4	5	6
	AKTIVA					
	A. TEKUĆA SREDSTVA (002+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034)	0 0 1	928.332.456	166.509.496	761.82 2.960	898.172.874
00,03,05,07 i 09	1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	0 0 2	65.201.209	1.924.667	63.276.542	73.599.604
000 do 009	a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	0 0 3	14.548.439	0	14.548.439	15.749.538
030 do 039	b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	0 0 4	7.801.960	1.881.687	5.920.273	5.028.607
050 do 059	v) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	0 0 5	42.183.263	1.634	42.181.629	52.128.342
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	667.547	41.346	626.201	693.117
01 i 06	2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valutu (009+ 010)	0 0 8	200.894.298	0	200.894.298	224.433.237
010 do 019	a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	0 0 9	200.894.298	0	200.894.298	224.433.237
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	11.170.744	10.588.850	581.894	1.107.914
020 do 029	a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	0 1 2	9.250.394	8.715.135	535.259	983.954
080 do 089	b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	0 1 3	1.920.350	1.873.715	46.635	123.960
10, 11 i 20	4. Datni krediti i depoziti (015 i 017)	0 1 4	381.141.809	48.422.494	332.719.315	444.959.936
100 do 109	a) Datni krediti i depoziti u domaćoj valuti	0 1 5	36.362.985	4.000.779	32.362.206	43.871.044
112 do 119	b) Datni krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom rizika u domaćoj valuti	0 1 6	341.609.718	43.951.539	297.658.179	396.393.433
200 do 209	c) Datni krediti i depoziti u stranoj valuti	0 1 7	3.169.106	470.176	2.698.930	4.695.459
12,13, i 22	5. Hartije od vrijednosti (019 do 021)	0 1 8	39.327.902	0	39.327.902	22.747.297
120 do 129	a) HOV u domaćoj valuti	0 1 9	18.786.701	0	18.786.701	22.347.628
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	20.541.201	0	20.541.201	399.669
15 do 19,28 i 29	6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	0 2 2	224.512.292	102.602.036	121.910.256	127.202.670
150 do 159	a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	0 2 3	469.616	440.372	29.244	0
160 do 169	b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 2 4	4.750.944	51.626	4.699.318	6.001.832
180 do 189	v) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	0 2 5	211.293.915	97.304.595	113.989.320	117.361.690
190 do 199	g) AVR u domaćoj valuti	0 2 6	2.476.315	49.904	2.426.411	2.961.395
250 do 259	d) Ostali plasmani u stranoj valuti	0 2 7	291.843	291.842	1	1
280 do 289	d) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u stranoj valuti	0 2 8	4.929.098	4.463.644	465.454	815.378
290 do 299	e) AVR u stranoj valuti	0 2 9	300.561	53	300.508	62.374
320 do 325, dio 329	7. Zalihe	0 3 0	6.082.595	2.971.449	3.111.146	4.097.634
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	1.607	0	1.607	24.582
	B. STALNA SREDSTVA (036+041+047)	0 3 5	70.590.424	31.167.501	39.422.923	50.028.512
30	1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	0 3 6	53.209.468	17.502.959	35.706.509	38.469.551
300 do 303,306, dio 309	a) Osnovana sredstava u vlasništvu banke	0 3 7	49.235.342	16.159.905	33.075.437	35.704.796
304, dio 309	b) Ulaganja u nekretnine	0 3 8	3.833.231	1.343.054	2.490.177	2.531.270
305, dio 309	v) Osnovana sredstva uzeta u finansijski lizing	0 3 9	0	0	0	0
307 i 308	g) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	0 4 0	140.895	0	140.895	233.485
31	2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	0 4 1	17.380.956	13.664.542	3.716.414	9.160.837
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	17.343.115	13.664.542	3.678.573	9.038.140
317 i 318	d) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	0 4 6	37.841	0	37.841	122.697
37	3. Odložena poreska sredstva	0 4 7	0	0	0	2.398.124
	V. POSLOVNA AKTIVA (001+ 035)	0 4 8	998.922.880	197.676.997	801.245.883	948.201.386
90 do 93	G. VANBILANSNA AKTIVA	0 4 9	54.087.057	0	54.087.057	60.996.474
	D. UKUPNA AKTIVA (048+049)	0 5 0	1.053.009.937	197.676.997	855.332.940	1.009.197.860

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

Grupa računa	P O Z I C I J A	Oznaka za AOP			Iznos na dan bilansa tekuće godine	Iznos na dan bilansa tekuće godine
		1	2	3	4	4
	PASIVA:					
	A. OBAVEZE (102+106+109+113)	1	0	1	653.779.349	768.482.246
40, 41 i 50	1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	1	0	2	557.913.725	639.060.639
400 do 409	a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	1	0	3	175.417.461	171.155.877
411 do 419	b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1	0	4	42.362.286	86.302.177
500 do 509	v) Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	1	0	5	340.133.978	381.602.585
42 i 52	2. Obaveze za kamatu i naknadu (107+108)	1	0	6	414.722	418.199
420 do 422	a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	1	0	7	60.948	45.325
520 i 522	b) Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti	1	0	8	353.774	372.874
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 valuti	1	1	0	0	0
440 do 442	b) Obaveze po osnovu HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1	1	1	0	0
530 do 532	v) Obaveze po osnovu HOV u stranoj valuti	1	1	2	0	0
45 do 49, 55, 58 i 59	4. Ostale obaveze i PVR (114 do 124)	1	1	3	95.450.902	129.003.408
450 i 451	a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	1	1	4	75.813	92.046
454, 455, 460 do 464, 466 do 469	b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	1	1	5	7.284.997	11.627.200
452 i 453, 476, 477	v) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekuci i odloženi obaveze za porez na dobit	1	1	6	495.301	518.182
475	g) Obaveze za porez na dobit	1	1	7	0	0
465	d) Odložene poreske obaveze	1	1	8	683.196	598.257
470 do 474	d) Rezervisanja	1	1	9	15.074.183	16.376.298
480 do 486	e) PVR u domaćoj valuti	1	2	0	2.488.554	3.186.053
490 do 499	z) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospjeća obaveza	1	2	1	27.060.123	20.409.007
550 do 559	z) Ostale obaveze u stranoj valuti	1	2	2	801.812	2.048.384
580 do 585	i) PVR u stranoj valuti	1	2	3	2.107.430	2.369.575
590 do 599	j) Obaveze po osnovu komisionih poslova, dospjelih i subordiniranih obaveza i tekuća dospjeća u stranoj valuti	1	2	4	39.379.493	71.778.406
	B. KAPITAL (126+132+138+142-148)	1	2	5	147.466.534	179.719.140
80	1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)	1	2	6	141.359.225	122.859.225
800	a) Akcijski kapital	1	2	7	141.359.225	122.859.225
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	61.826.170	74.112.384
810	a) Rezerve iz dobiti	1	3	3	0	12.285.922
811	b) Ostale rezerve	1	3	4	0	0
812	v) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	1	3	5	61.826.170	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	2.942.030	3.448.487
820	a) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	1	3	9	3.059.366	3.523.630
821	b) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti hartija od vrijednosti	1	4	0	-51.511	-67.143
822	v) Revalorizacione rezerve po ostalim osnovama	1	4	1	-65.825	-8.000
83	4. Dobitak (143 do 147)	1	4	2	464.264	312.066
830	a) Dobitak tekuće godine	1	4	3	0	0
831	b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	1	4	4	464.264	312.066
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	59.125.155	21.013.022
840	a) Gubitak tekuće godine	1	4	9	50.710.121	21.013.022
841	b) Gubitak iz ranijih godina	1	5	0	8.415.034	0
	V. POSLOVNA PASIVA (101+125)	1	5	1	801.245.883	948.201.386
95 do 98	G. VANPOSLOVNA PASIVA	1	5	2	54.087.057	60.996.474
	D. UKUPNA PASIVA (151 + 152)	1	5	3	855.332.940	1.009.197.860

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

KORIGOVANI KONSOLIDOVANI BILANS USPJEHA (Izvještaj o ukupnom rezultatu u periodu) od 01.01 do 31.12.2015. godine

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	I Z N O S	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA			
70	1. Prihod od kamata (202 do 204)	201	29.603.604	40.258.870
700,701 i 702	a) Prihod od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	202	4.936.364	7.313.976
703,704 i 705	b) Prihod od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	203	24.562.937	32.791.401
706,707 i 708	v) Prihod od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	204	104.303	153.493
60	2. Rashodi kamata (206 do 208)	205	11.845.812	19.134.235
600,601 i 602	a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	206	1.216.446	1.631.178
603,604 i 605	b) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	207	2.628.063	5.609.224
606,607 i 608	v) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	208	8.001.303	11.893.833
	3. Neto prihodi od kamata (201–205)	209	17.757.792	21.124.655
	4. Neto rashodi kamata (205–201)	210	0	0
71	5. Prihodi od naknada i provizija (212 do 214)	211	11.714.960	13.302.392
710 i 711	a) Prihodi od usluga platnog prometa	212	6.720.331	7.221.531
712 i 713	b) Prihod od provizija	213	4.083.889	5.050.728
718 i 719	v) Prihod od ostalih naknada	214	910.740	1.030.133
61	6. Rashodi od naknada i provizija (216–218)	215	1.883.845	1.809.775
610 i 611	a) Rashodi od naknada i provizija u domaćoj valuti	216	206.617	330.941
615 i 616	b) Rashodi od naknada i provizija u stranoj valuti	217	714.570	704.034
617	v) Rashodi ostalih naknada i provizija	218	962.658	774.800
	7. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija (211–215)	219	9.831.115	11.492.617
	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	418	556
720	a) Dobici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	222	0	0
721	b) Dobici po osnovu prodaje HOV koji su raspoloživi za prodaju	223	418	556
722	v) Dobici po osnovu prodaje HOV koji se drže do roka dospijeća	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 novom prodaje HOV koje se drže do roka dospijeća	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	418	556
	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	27.589.325	32.617.808
	14. GUBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (205+215+226–201–211–221)	234	0	0
	B. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI			
74 i 76	1. Prihodi iz operativnog poslovanja (236 do 240)	235	30.416.942	70.573.341
740	a) Prihod od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	236	26.560.860	63.851.783
741	b) Prihod od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	237	2.160.843	4.070.879
742	v) Prihod od ukidanja rezervisanja za obaveze	238	276.038	735.309
743	g) Prihod od ukidanja ostalih rezervisanja	239	0	0
760	d) Prihod po osnovu lizinga	239	674.888	639.757
761	d) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	240	744.313	1.275.613
64,65 i 66	2. Rashodi iz operativnog poslovanja (242 do 255)	241	101.865.644	128.172.965
640	a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana	242	62.765.381	84.337.292
641	b) Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	243	882.278	3.796.612
642	v) Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	244	660.058	1.646.684
643	g) Rashodi ostalih rezervisanja	245	37.053	215.300
650 do 653	d) Troškovi bruto zarada i bruto naknade	246	14.186.058	14.786.736
654	d) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	247	19.264	79.562
655	e) Ostali linički rashodi	248	395.630	639.814
660	ž) Troškovi materijala	249	1.150.931	1.197.133
661	z) Troškovi proizvodnih usluga	250	8.375.043	8.030.790
662	ij) Troškovi amortizacije	251	4.178.869	4.667.212
663	jj) Rashodi po osnovu lizinga	252	1.050.054	1.031.378
664	k) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosu)	253	6.639.895	6.415.355
665	l) Troškovi po osnovu poreza i doprinosu	254	1.482.760	1.353.463
666	lj) Ostali troškovi	255	42.370	-24.326
	3. DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (235–241)	256	0	0
	4. GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (241–235)	257	71.448.702	57.599.624
77	V. OSTALI PRIHODI I RASHODI	1. Ostali prihodi (259 do 265)	258	5.055.571
				6.621.861
770	a) Prihodi od napravljenih otpisanih potraživanja	259	4.194.933	5.621.445
771	b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	260	108.643	22.689
772	v) Prihodi od smanjenja obaveza	261	46.180	22.544
776	g) Prihodi od dividendi i učešća	262	9.576	7.347
777	d) Viškovi	263	3.227	11.084
778	d) Ostali prihodi	264	693.012	737.754
779	e) Dobici od obustavljenog poslovanja	265	0	0
67	2. Ostali rashodi (267 do 273)	266	3.863.416	1.230.876
670	a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	267	839.412	179.597
671	v) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	268	471	13.674
672	v) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	269	85.382	404.647
676	g) Manjkovi	270	552	17.954
677	d) Otpis zaliha	271	8.400	959
678	d) Ostali rashodi	272	2.929.199	614.065
679	e) Gubici od obustavljenog poslovanja	273	0	0
	3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (258–266)	274	1.192.153	5.390.985
	4. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (266–258)	275	0	0

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

	G. POSLOVNI DOBITAK (233+256+274-234-257-275)	276	0	0
	D. POSLOVNI GUBITAK (234+257+275-233-256-274)	277	42.667.222	19.590.837
	Đ. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA			
73 i 78	1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (279 do 283)	278	57.188.157	17.713.131
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	0
780	d) Prihodi od pozitivnih kursnih razlika	283	57.188.157	17.713.131
63 i 68	2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (285 do 289)	284	62.759.372	18.753.320
630	a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	285	0	0
631	b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	286	26.171	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	5.064.823	2.039.963
680	d) Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	289	57.668.378	16.713.357
	E. DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (278-284)	290	0	0
	Ž. GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (284-278)	291	5.571.215	1.040.189
	I. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA			
	1. Dobitak prije oporezivanja (276+290-277-291)	292	0	0
	2. Gubitak prije oporezivanja (277+291-276-290)	293	48.238.437	20.631.020
	J. TEKUĆI I ODOŁOŽENI POREZ NA DOBIT			
850	1. Porez na dobit	294	0	392.645
851	2. Dobitak po osnovu povećanja odołoženih poreskih sredstava i smanjenja odołoženih poreskih obaveza	295	88.052	478.324
852	3. Gubitak po osnovu smanjenja odołoženih poreskih sredstava i povećanja odołoženih poreskih obaveza	296	2.559.736	467.681
	K. NETO DOBITAK I GUBITAK			
83	1. Neto dobitak tekuće godine (292+295-294-296) ili (295-293-294-296)	297	0	0
84	2. Neto gubitak tekuće godine (293+294+296-295) ili (294+296-292-295)	298	50.710.121	21.013.022
	L. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU			
	1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (300 do 305)	299	0	268.439
	a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima	300	0	229.502
	b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	301	0	5.890
	v) Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	302	0	0
	g) Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	303	0	33.047
	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	41.304	385.661
	a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	307	-25.830	0
	b) Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	308	0	0
	v) Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	309	56.936	0
	g) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	310	0	0
	d) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	311	10.198	385.661
	l). NETO DOBITCI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (299 - 306) ili (306 - 299)	312	-41.304	-117.222
	N. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOŠI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT	313	0	34.672
	Nj. OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (312 ± 313)	314	-41.304	-82.550
	O. UKUPAN REZULTAT ZA OBRAČUNSKI PERIOD			
	1. Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu (297 ± 314)	315	0	0
	2. Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu (298 ± 314)	316	50.751.425	21.095.572
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	317	50.613.772	20.973.097
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	318	96.349	39.925
	Obična zarada po akciji	319	-0,345	-0,155
	Razrijedena zarada po akciji	320	-0,345	-0,155
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada	321	528	533
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	322	526	530

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

KORIGOVANI KONSOLIDOVANI IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU za period koji se završava na dan 31.12.2015. godine

VRSTA PROMJENA NA KAPITALU	Oznaka za AOP	DIO KAPITALA KOJI PRIPADA VLAŠNICIMA MATIČNOG PRIVREDNOG DRUSTVA						MANJINSKI INTERES	UKUPAN KAPITAL u KM
		Akciski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacije rezerve (MRS 16, MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani 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 01.01.2014. god.	901	156.940.571	3.760.539	0	105.810.831	-65.697.229	200.814.712		
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 01.01.2014. god. (901 ± 902 ± 903)	904	156.940.571	3.760.539	0	105.810.831	-65.697.229	200.814.712		
4. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905	0	-385.661	0	0	229.502	-156.159		
5. Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	906	0	5.890	0	0	0	5.890		
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	-21.013.022	-21.013.022		
8. Neto dobitci / gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909	0	67.719	0	0	0	67.719		
9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitaka	910	34.081.346	0	0	31.698.447	-65.779.793	0		
10. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	911	0	0	0	0	0	0		
11. Stanje na dan 31.12.2014.god./ 01.01.2014. (904 ± 905 ± 906 ± 907 ± 908 ± 909±10 + 911)	912	122.859.225	3.448.487	0	74.112.384	-20.700.956	179.719.140		
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 01.01.2015. god., (912 ± 913 ± 915)	915	122.859.225	3.448.487	0	74.112.384	-20.700.956	179.719.140		
15. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916	0	-515.849	0	0	515.849	0		
16. Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917	0	25.830	0	0	0	25.830		
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	-50.710.121	-50.710.121		
19. Neto dobitci / gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920	0	-16.438	0	-292	-51.585	-68.315		
20. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokrića gubitaka	921	0	0	0	-12.285.922	12.285.922	0		
21. Emisija akcionarskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	922	18.500.000	0	0	0	0	18.500.000		
22. Stanje na dan 31.12.2015.god. (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920 - 921+ 922)	923	141.359.225	2.942.030	0	61.826.170	-58.660.891	147.466.534		

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

KORIGOVANI KONSOLIDOVANI BILANS TOKOVA GOTOVINE (Izvještaj o tokovima gotovine)
za period od 01.01. do 31.12.2015. godine

u 000 KM

Redni broj	POZICIJA	Oznaka za AOP	IZNOS	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
1.1.	NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNICH AKTIVNOSTI			
1.1.1.	Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	(+)	301	40.376
1.1.2.	Isplate kamata	(-)	302	12.522
1.1.3.	Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamata)	(+)	303	4.195
1.1.4.	Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	(-)	304	32.386
1.1.5.	Isplate po vanbilansnim ugovorima	(-)	305	471
1.1.6.	Primici i isplate po vanrednim stavkama (Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi	(+)(-)	306	-7.647
1.1.7.	Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	(+)(-)	308	76.679
1.1.8.	Računi depozita kod državnih institucija - propisi i monetarni zahtjevi	(+)(-)	309	-1.956
1.1.9.	Depoziti klijenata	(+)(-)	310	-28.276
1.1.10.	Plaćeni porez na dobit	(-)	311	424
A	Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti:	(+)(-)	312	37.568
2	NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
2.1.	Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama	(+)(-)	313	0
2.2.	Primici kamata	(+)	314	121
2.3.	Primici dividendi	(+)	315	10
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	-16.658
2.6.	Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive	(+)(-)	318	-810
2.7.	Kupovina (prodaja) materijalne aktive	(+)(-)	319	-260
2.8.	Sticanje (prodaja) učešća u supsidijarnim licima	(+)(-)	320	0
2.9.	Sticanje (prodaja) učešća u drugim povezanim preduzećima	(+)(-)	321	
2.10.	Krediti (povrat kredita) supsidijarnim licima	(+)(-)	322	
2.11.	Krediti (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima	(+)(-)	323	
2.12.	Kupovina (prodaja) drugih ulaganja	(+)(-)	324	-2.693
2.13.	Isplate po vanbilansnim ugovorima	(-)	325	
2.14.	Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-)	326	
B	Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti:	(+)(-)	327	-17.597
3	NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
3.1.	Primici od izdavanja akcija	(+)	328	18.500
3.2.	Reotkop akcija	(-)	329	0
3.3.	Kupovina vlastitih akcija	(-)	330	0
3.4.	Kamata plaćena na pozajmice	(-)	331	1.490
3.5.	Uzete pozajmice	(+)	332	4.748
3.6.	Povrat pozajmice	(-)	333	83.370
3.7.	Isplata dividendi	(-)	334	0
3.8.	Isplata po vanbilansnim ugovorima	(-)	335	0
3.9.	Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-)	336	0
V	Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti:	(+)(-)	337	-61.612
4	NETO PORAST NS I NE** (A+B+V)	(+)(-)	338	-41.641
5	NS I NE NA POČETKU PERIODA	(+)(-)	339	295.854
6	EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS I NE	(+)(-)	340	3.413
7	NS I NE NA KRAJU PERIODA (4+5+6)	(+)(-)	341	257.626
				295.854

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

KORIGOVANE KONSOLIDOVANE VANBILANSNE EVIDENCIJE na dan 31.12.2015. godine

Redni broj 1	OPIS POZICIJE 2	Tekuća godina 3	Prethodna godina 4
1.	Neopozive obaveze za davanje kredita	43.002	50.607
1.1.	Originalna obaveza za davanje kredita		
1.2.	Tekući neiskorišteni iznos odobrenih kredita	43.002	50.607
2.	Kupljena potraživanja po datim kreditima		
3.*	Krediti osigurani instrumentom za osiguranje naplate*	554.277	619.280
3.1.	Krediti osigurani posebnim depozitom	867	1.826
3.2.	Krediti osigurani nekretninama	232.283	308.456
3.3.	Krediti osigurani drugim kolateralom	321.127	308.998
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		
7.	Neopozivi dok. akreditivi izdati za plaćanja u inostranstvu		
8.	Ostali akreditivi izdati za plaćanja u inostranstvu		
9.	Izdane garancije	10.525	10.072
9.1.	Izdane platne garancije	8.398	8.859
9.2.	Izdane činidbene garancije	2.127	1.213
9.3.	Ostale vrste garancija		
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	0	
12.2.	Promptna kupovina deviza	0	
12.3.	Terminska prodaja deviza	0	
12.4.	Terminska kupovina deviza	0	
13.	Ostale stavke vanbilansne izloženosti banke	560	0
	UKUPNO (1 do 13)*	608.364	679.959

Centrala banke

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

78000 Banja Luka
Aleja Svetog Save 13
Tel. +387 (0)51 336 511
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

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 26
Tel. +387 (0)56 420 315
Fax +387 (0)56 420 317

75420 Bratunac

Gavrila Principa 26
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

Trg Patrijarha Pavla bb
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 Ćike Jove Zmaja
Tel. +387 (0)53 333 303
Fax +387 (0)53 312 420

74000 Doboј
Kralja Dragutina 13
Tel. +387 (0)53 200 670
Fax +387 53 200 561

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
Hilandarska 1
Tel. +387 (0)57 310 300
Fax +387 (0)57 316 717

79224 Kostajnica
Svetosavska 13
Tel. +387 (0)52 663 900
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)52 424 660
Fax +387 (0)52 424 671

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

74480 Modriča
Cara Lazara 4
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
Karadorđeva 45
Tel. +387 (0)52 721 250
Fax +387 52 751 329

71420 Pale
Nikole Tesle 12
Tel. +387 (0)57 202 888
Fax +387 57 202 883

79101 Prijedor
Kralja Petra I Oslobođioca bb
Tel. +387 52 243 201
Fax +387 (0)52 243 202

78430 Prnjavor
Veljka Milankovića 1
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 3
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

Odgovara za sadržaj:

Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka
78 000 Banja Luka
Aleja Svetog Save 13.
Tel. +387 51 336 511
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.