

Godišnji izvještaj 2014





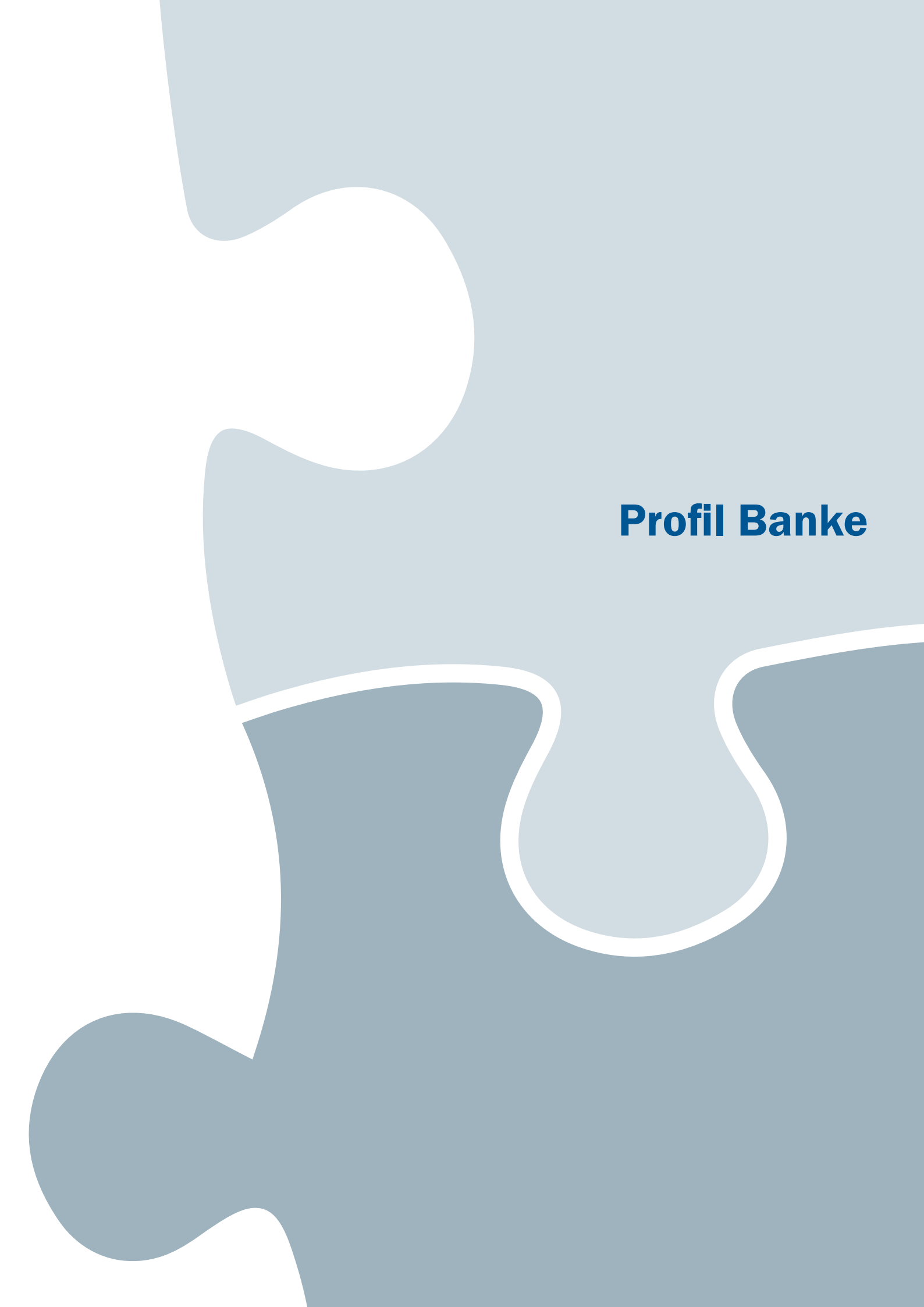
Sparkasse Bank dd BiH

Godišnji izvještaj

2014

Sadržaj

Profil Banke	3/7
Uprava Banke	8/9
Obračanje Generalnog direktora	10
Ekonomija BiH u 2014. i prognoze za 2015.	11/13
Kompanije pod znakom “S” u BiH	14/17
Dobrobit za zajednicu	18/26
Finansijski izvještaji	27/67



Profil Banke

Profil Banke



Sparkasse Bank dd BiH

Tran. račun: 19900000000000023
Ident. br: 4200128200006
SWIFT: ABSBBA 22

Sjedište

Zmaja od Bosne 7, 71000 Sarajevo
E-mail: info@sparkasse.ba
Tel: 00 387 33 280 300
Fax: 00 387 33 280 230
 SparkasseBankBiH
 Sparkassebih
www.sparkasse.ba

Podaci (2014. godina)

Osnivanje: 1999. godina
Aktiva: 1,03 milijarde KM
Vlasnik: Steiermärkische Sparkasse, Austrija
Broj poslovnica: 44
Broj klijenata: 175,705
Broj uposlenika: 475

Članice grupe u BiH



Društvo za leasing vozila, mašina i plovila



Nekretnine

Društvo za posredovanje u trgovini nekretninama



Društvo za posredovanje u poslovima osiguranja

Uprava

Direktor

Sanel Kusturica, MBA

Izvršni direktor

mr. Nedim Alihodžić

Izvršni direktor

mr. Amir Softić

Nadzorni odbor

Predsjednik

Sava Dalbokov, MBA

Članovi

mr. Gerhard Maier

Ismeta Čardaković

mr. Renate Ferlitz

dr. Georg Bucher

Naš vlasnik

Sparkasse Bank dd BiH je u većinskom vlasništvu Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, koja je vlasnik 97% dionica Banke. Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, sa sjedištem u Gracu, je jedna od najvećih regionalnih banaka na jugu Austrije. Kao članica Austrijske grupe štedionica (Sparkassengruppe, koja se sastoji od 47 štedionica i Erste Group Banke kao vodeće institucije), ona je dio jedne od najjačih grupacija banaka u Evropi. Ova grupacija ima dugoročnu strategiju orijentiranosti ka regiji Zapadnog Balkana, što je čini pouzdanom matičnom institucijom za Sparkasse Bank dd BiH i posvećenim investitorom u Bosnu i Hercegovinu kao cjelinu.

Steiermärkische Sparkasse je univerzalna banka koja nudi širok spektar usluga stanovništvu, malim i srednjim preduzećima, privatnim klijentima, velikim korporacijama i javnim institucijama. Prije 190 godina, 1825. godine osnovala ju je grupa bogatih i društveno osviještenih pojedinaca, članova „Udruženja filantropa“. Ove nove štedne banke su imale za cilj da ponude jednostavne finansijske usluge (štednju i kredite) rastućoj srednjoj klasi radnika, zanatlija i stanovništva sa niskim dohotkom, čime im je pružila veću sigurnosti i bolje šanse za razvoj. Prvobitno je Sparkasse bude bila osnovana kao neprofitna organizacija a ostvarena dobit je bila usmjeravana na „projekte od koristi za javnost“, kao što je izgradnja javne infrastrukture, kultura, regionalna ekonomija, ali i pomoć socijalno ugroženima. Sve do danas, poslovanje Steiermärkische Sparkasse i drugih članica grupacije nisu usmjerene isključivo na materijalnu dobit, nego i na podršku socijalnom razvoju, kulturi i drugim projektima od javnog značaja. Steiermärkische Sparkasse usmjerava značajan dio svog profita upravo na ovakve inicijative.

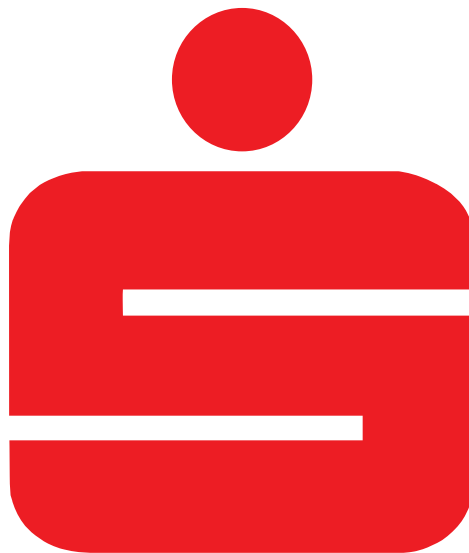
**190 godina duga strategija
povjerenja i stabilnosti**

Ukupni kapital
od 14,4 milijarde eura

500 filijala i regionalnih centara

6.200 zaposlenih

Preko 2,4 miliona klijenata



Steiermärkische Sparkasse se prije dvadeset godina posvetila strategiji širenja na tržišta u nastajanju u Jugoistočnoj Evropi (SEE). Kao posljedicu toga Steiermärkische Sparkasse danas ima stratešku ulogu u bankarskom sektoru Slovenije, Hrvatske, Bosne i Hercegovine, Crne Gore, Makedonije i Srbije, što je čini najsveobuhvatnijom bankarskom mrežom u regiji. Broj klijenata u regiji je u proteklih 15 godina u znatnom porastu, tako da danas Steiermärkische Sparkasse grupacija opslužuje dva miliona klijenata u Jugoistočnoj Evropi. Ova grupacija je takođe dobro pozicionirana da može pružiti podršku i austrijskim ali i međunarodnim klijentima pri poslovanju u regiji, čime pospješuje gradnju sve većeg broja „ekonomskih mostova“ između Jugoistočne Evrope i Austrije/Centralne Evrope.

„Tokom 2014. godine, koja je ovoj zemlji postavila posebne izazove, Sparkasse Bank dd BiH postiže najbolje rezultate u svojoj historiji. Nema bolje potvrde ispravnosti naše strategije razvoja banaka sa dugoročnom orijentacijom koje nude stabilnost i sigurnost klijentima čak i kada su vremena teška, odnosno posebno tada. Međutim, još veću ispunjenost i ponos osjećam kada vidim koliko je truda naša Banka uložila u podršku ugroženima u katastrofalnim poplavama u maju i junu 2014. godine. Što se tiče profesionalnog odnosa, postignuća i društvenog angažmana, Sparkasse Bank dd BiH je među vodećim bankama naše Grupacije. To je umnogome uticalo na naš pozitivan stav prema poslovanju u Bosni i Hercegovini. Dozvolite da izrazim svoju zahvalnost i poštovanje prema klijentima i kolegama u Sparkasse Bank dd BiH što su omogućili ovakav rezultat.“ – riječi su Save Dalbokova, člana Upravnog odbora Steiermärkische Sparkasse i predsjedavajućeg Nadzornog odbora Sparkasse Bank dd BiH.

Profil Banke

**Sparkasse
i znak .**

Naša matična kuća Steiermärkische Sparkasse je tokom tradicije poslovanja od gotovo 200 godina izgradila prepoznatljivu marku „Sparkasse“ sa crvenim  koji predstavlja:

- sigurnost, povjerenje i tradiciju, što je čini pouzdanim partnerom za uposlenike i klijente
- solidan i na krize otporan poslovni model snažne i uspješne grupacije
- ekonomski uspješan koncept koji prati principe društvene odgovornosti.

**Naša
vizija.**

Postati jedna od najjačih banaka u zemlji, koristeći se poslovnim alatima zasnovanim na najboljim bankarskim praksama.

Cilj.

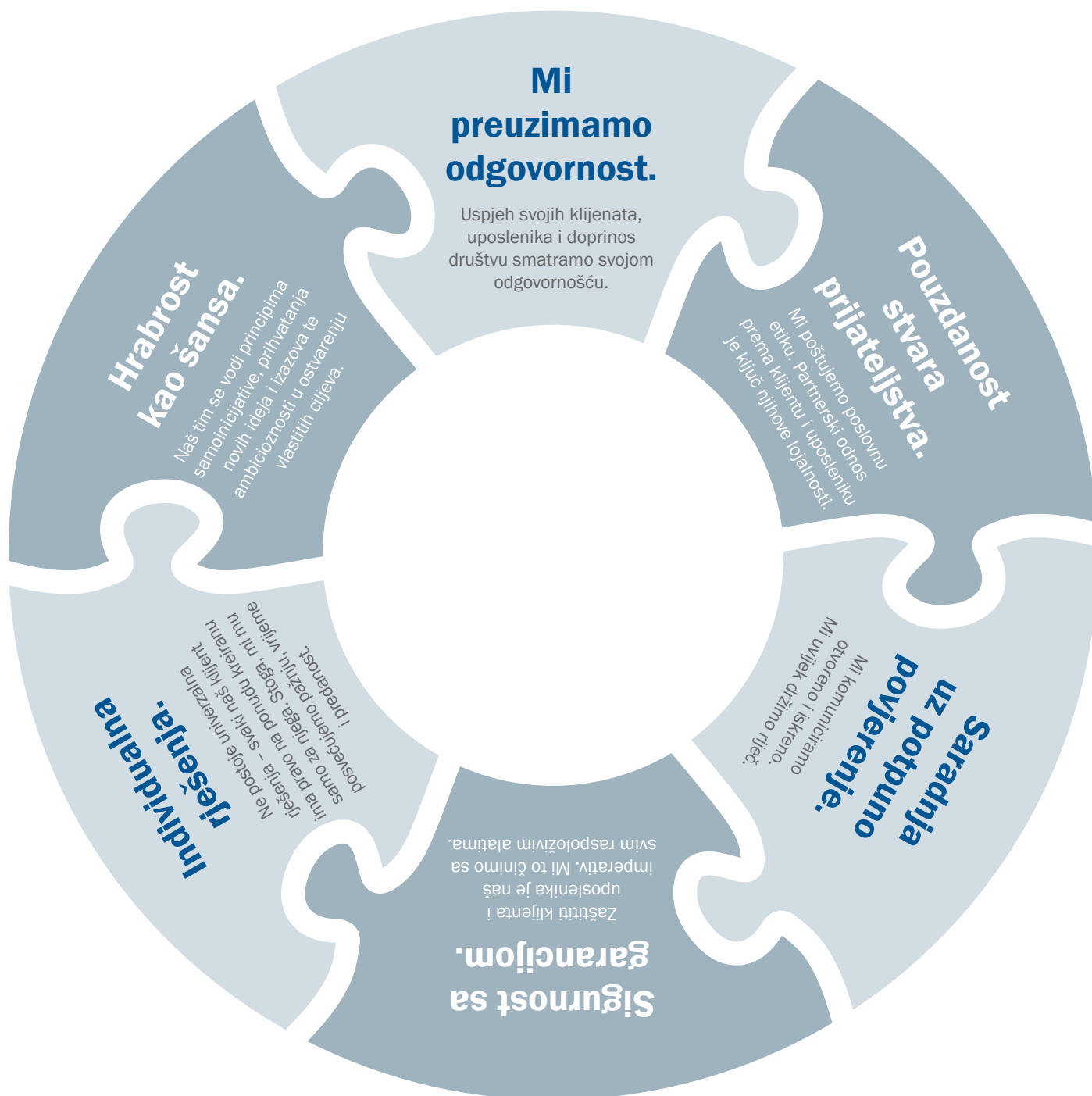
Naš krajnji cilj je razvijati se prema internacionalnim standardima Grupe u modernu banku koja zadržava tradicionalne vrijednosti Sparkasse, uz orijentaciju na poslovanje sa stanovništvom te malim i srednjim preduzećima. U dugoročnoj perspektivi namjeravamo pokrivati prostor cijele zemlje i biti među vodećim bankama u BiH.

**Naša
misija.**

Sparkasse Bank dd BiH brine o uspjehu klijenta:

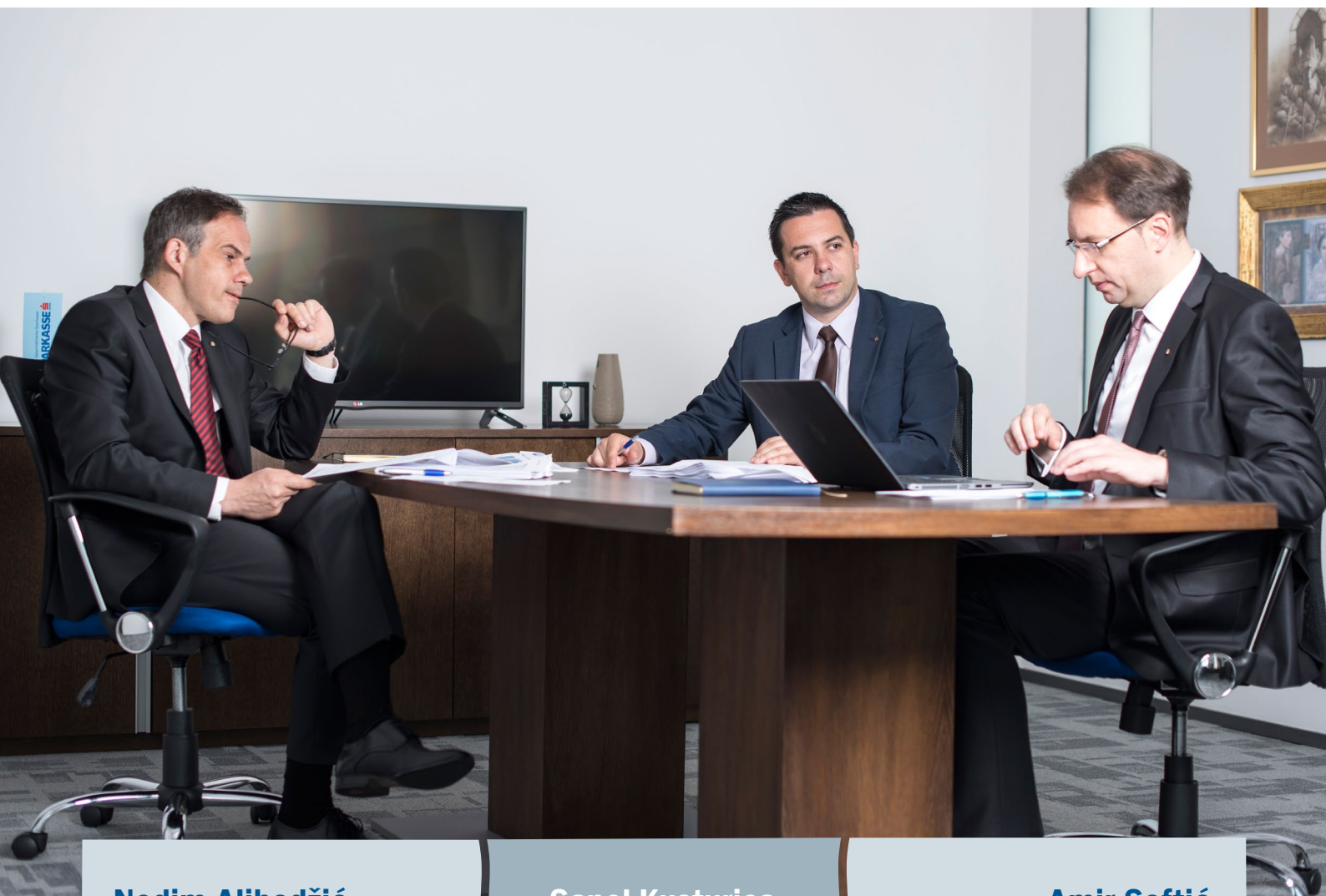
- kompetentno
- sa individualnim rješenjima
- konstantnim unapređenjem ponude
- dugoročno.

Naše smjernice





Uprava Banke



Nedim Alihodžić

Izvršni direktor

Funkcije u nadležnosti:

Poslovanje sa privredom,
IT i organizacija,
Upravljanje imovinom
i sigurnošću.

Sanel Kusturica

Direktor

Funkcije u nadležnosti:

Poslovanje sa stanovništvom,
Upravljanje ljudskim resursima,
Marketing, komunikacije
i kvalitet usluge, Sekretarijat,
Sredstva, Operacije.

Amir Softić

Izvršni direktor

Funkcije u nadležnosti:

Upravljanje rizicima,
Pravni poslovi,
Računovodstvo i kontroling,
KUPIT, Compliance.

Obraćanje Generalnog direktora

Nastavak kontinuiteta kvalitetnog održivog rasta, odgovornog poslovanja i dugoročne stabilnosti

Poštovani,

veliko mi je zadovoljstvo obratiti Vam se nakon završetka još jedne za Sparkasse Bank dd BiH veoma uspješne poslovne godine.

2014. godina je godina u kojoj nije bilo jednostavno poslovati. Makroekonomski posmatrano, malo toga u BiH nam je išlo na ruku. Prirodne nepogode koje su nas zadesile sredinom prošle godine imale su izuzetno razorne posljedice, kako na infrastrukturu tako i direktno na privredne subjekte i fizička lica, posebno u zahvaćenim područjima, ali i šire.

Industrijska proizvodnja je smanjena, vanjskotrgovinski deficit povećan, a strane investicije su ostale na veoma niskom nivou. Sve ovo, kombinovano sa za nas već uobičajnim političkim trzavicama i nestabilnostima, te nedostatkom strukturalnih reformi, utjecalo je na daljnu stagnaciju glavnih ekonomskih indikatora - visoku stopu nezaposlenosti, rast GDP-a ispod 1% te zadržavanje lošeg kreditnog i investicijskog rejtinga.

Iako je sve ovo imalo svoje refleksije i na bankarski sektor, prije svega na nedovoljan nivo prijeko potrebne kreditne aktivnosti, na poslovanje naše Sparkasse Bank nije imalo presudan značaj te smo i u 2014. godini uspjeli ostvariti sve ključne strateške ciljeve. Protekla godina je peta godina zaredom u kojoj postićemo rast veći od prosjeka tržišta u gotovo svim segmentima poslovanja. Uspjeli smo kroz ključne finansijske pokazatelje ponovo dokazati svoju višegodišnju stabilnost i pouzdanost. Ostvarili smo aktivnu veću od jedne milijarde KM, dobit iz poslovanja povećali za 20%, a rast kapitala za 11% u odnosu na prethodnu godinu. Istovremeno smo zadržali visok kvalitet kreditnog portfolija, a nekvalitetne kredite, čiji nivo smo zadržali ispod 10%, smo pokrili gotovo 100% rezervama za kreditne gubitke, po čemu smo jedan od lidera na tržištu.

Kako smo sve to napravili?

Fokusom na razvoj, kvalitet, na pouzdanu, pravovremenu i efikasnu uslugu svim kategorijama klijenata.

Mi u Sparkasse Bank pratimo tržište, makroekonomske prilike u BiH i šire, poteze i strategije konkurencije, ali se istovremeno puno više fokusiramo na interna unapređenja i vlastiti razvoj.

Ulagali smo i nastavljamo investirati u naše ljudske resurse jer vjerujemo da su upravo **naši uposlenici** i ulaganje u razvoj njihovih kompetencija ključ našeg uspjeha.

Našu **stabilnost** iz godine u godinu potvrđujemo vrlo kvalitetnom strukturom depozita, pri čemu ističem da više od 60% deponovanih sredstava dolazi od fizičkih lica, što je svakako direktna posljedica visokog nivoa povjerenja stanovništva u brend Sparkasse.

Naše dugoročno opredjeljenje za aktivan doprinos u razvoju



privrede dokazujemo činjenicom da gotovo 70% novih kredita plasiramo privrednim subjektima, i tako već godinama, čime smo potvrdili status snažne finansijske institucije, spremne da svojim klijentima pruži potrebnu podršku i bude pouzdan oslonac za njihove poslovne poduhvate.

Uz sve prethodno navedeno i ostvareno, posebno bih istakao naš princip **društveno-odgovornog poslovanja**. Nakon poplava smo pomagali klijentima i lokalnim zajednicama kroz podjelu interventnih paketa pomoći te obnovu poplavljenih domova, osnovnih škola, mostova... Podržali smo obnovu sarajevske Vijećnice te održavanje mnogobrojnih kulturnih i sportskih manifestacija i različitih obrazovnih projekata. I dalje ostajemo vrlo posvećeni društveno-odgovornom poslovanju kroz podršku socijalnom poduzetništvu, sportu, marginaliziranim grupama, obrazovanju i zapošljavanju mladih.

Ipak, najveća i za nas najbitnija potvrda kvaliteta našeg rada je ona koja dolazi od **naših klijenata**. Istraživanja neovisnih eksternih agencija pokazuju da Sparkasse Bank ima veoma lojalne klijente, koji su uz to i među najzadovoljnijim klijentima u bankarskom sektoru. Ovo dokazuje da smo na pravom putu kada je u pitanju naša beskompromisna posvećenost **kvalitetu usluge**.

Ako ste i Vi jedan od zadovoljnih dioničara, uposlenika, klijenata, dobavljača ili partnera Sparkasse Bank, znajte da još uvijek niste vidjeli ono najbolje od nas.

Najbolje od Sparkasse Bank dd Bosne i Hercegovine tek dolazi u godinama koje su pred nama.

I to Vam obećavamo!

Sanel Kusturica, direktor

**Ekonomija BiH
u 2014. i prognoze
za 2015.**

Ekonomija BiH u 2014. i prognoze za 2015.

Investicije i izvoz obilježavaju prognozu za 2015.

Izgledi za rast u 2014. godini su potreseni štetama nastalim od poplava koje su se desile sredinom godine, ali se BDP oporavio, prešavši u zeleno područje već u trećem kvartalu 2014. godine. Prognoze za 2015. izgledaju obećavajuće, s tim da investicije, izvoz i stabilna potrošnja domaćinstava imaju najveću ulogu. Fiskalna kretanja će, uglavnom, biti obilježena ishodom političkih pregovora i pregovora o novom aranžmanu MMF-a.

- 2015. godina bi trebala biti ohrabrujuća, sa glavnim napretkom koji dolazi od strane investicija (rekonstrukcija poplavljenih područja) i izvoznog sektora (više obećavajući izgledi rasta za glavne trgovinske partnere). Potrošnja domaćinstava treba da održava svoju ulogu podrške, ali očekujemo postepeni pad javne potrošnje.

- Putanja inflacije će biti, uglavnom, oblikovana efektom niske baze, slabljenjem efekata niske cijene hrane, intenziviranim investicijskim aktivnostima i povoljnim kretanjima na tržištu rada. Ovi faktori bi trebali prevagnuti nad slabim pritiscima stranih troškova (prvenstveno nad padom cijena nafte), tako da očekujemo da se inflacija vrati natrag u pozitivno područje sa prosjekom od 1,5% kao našom najboljom pretpostavkom.
- Na međunarodnom frontu očekujemo stabilizaciju C/A balansa, uz podršku obećavajućeg izvoznog performansa, s obzirom na slabljenje posljedica poplava i povoljnije ekonomske izgleda za glavne trgovinske partnere. Na strani finansiranja očekujemo jači FDI utjecaj kroz nekoliko projekata koji su već u pripremi.
- Monetarni izgledi za 2015. godinu su obilježeni očekivanim oporavkom korporativnog kreditiranja i nastavkom robusnog performansa kreditiranja stanovništva. Također, očekujemo poboljšanje pokazatelja finansijske stabilnosti, iako ne možemo isključiti neke rizike za NPL koji dolaze iz slabijeg performansa Korporativnog sektora u drugoj polovini 2014. godine (kao rezultat šteta od poplava).
- Program koji je podržao MMF je donio neke rezultate, ali je dinamika fiskalne konsolidacije usporena izborima u oktobru 2014. godine i štetama od poplava. U 2015. godini fiskalni performans će u velikoj mjeri ovisiti o političkoj situaciji; ovisno o dogovorima u koaliciji u prva tri mjeseca ove godine, očekujemo da će plan reformi doći u fokus tek u drugoj polovini godine.

Realna ekonomija

Iako je BiH značajno pogođena masovnim poplavama, BDP se u trećem kvartalu 2014. godine vratio u zeleno područje. Nakon recesijske 2012. godine Bosna i Hercegovina je jedna od vodećih po pitanju rasta u regiji CESEE-a, sa robusnih 2,5% g/g rasta u 2013. godini. Detaljni podaci o komponentama BDP-a pokazuju da su potrošnja domaćinstava i neto izvoz služili kao glavni faktori podrške, premašivši pad investicija prije svega u sektoru građevinarstva. Prognoze za 2014. su izgledale obećavajuće, ali je u maju BiH potresena masovnim poplavama pa su direktne i indirektne štete domaćinstava, energetike i saobraćaja procijenjene u rasponu od 1 milijarde do 1,5 milijardi eura (oko 10% BDP-a). Efekti poplava su se odrazili i u oficijelnim pokazateljima BDP-a, jer je ekonomija pala za 0,5% g/g u 2014. godini (+3,2% g/g u odnosu na prvi kvartal 2014.). Međutim, već u trećem kvartalu 2014. godine ekonomija se vraća natrag u zeleno područje (podržano stabilnom potrošnjom i oporavkom neto izvoza) sa cifrom od 0,6% g/g, čime su prva tri kvartala 2014. godine zaokružena na 1,1% g/g. Kratkoročni pokazatelji za posljednja tri mjeseca 2014. godine pokazuju da smo mogli vidjeti neka ubrzanja rasta u četvrtom kvartalu, sa prosječnim rastom od 1,8% g/g u sektoru maloprodaje te rast od 8,5% g/g u izvozu, a s druge strane i godišnji pad industrijske proizvodnje od 1%. Rast od 39% g/g po pitanju završenih stanova ukazuje na to da će građevinski sektor biti podrška sveukupnoj slici. U istom periodu također smo mogli vidjeti neke pozitivne pomake na tržištu rada, uz



Ekonomija BiH u 2014. i prognoze za 2015.

blagi porast zaposlenosti, prvenstveno u proizvodnji i energetskom sektoru.

Srednjoročni ekonomski izgledi su uglavnom obilježeni domaćim i stranim investicijama. Gledajući unaprijed, 2015. godina može biti više ohrabrujuća, sa glavnim napretkom koji dolazi od ulaganja i izvoznog sektora. Najavljene investicije koje se odnose na rekonstrukciju poplavljenih područja (uglavnom finansiranje iz sredstava pomoći IFI) i infrastrukturnih projekata (npr. Koridor 5C, TP „Tuzla“ i TP „Stanari“) trebaju dati poticaj za građevinski sektor, dok povoljniji izgledi za rast glavnih trgovinskih partnera trebaju nastaviti podržavati izvoz koji je već pokazao jaku otpornost u posljednjih nekoliko godina. Očekujemo povećana ulaganja u energetski sektor (npr. hidroelektrane „Una Kostela“ i „Vranduk“), a postoje i najave projekata FDI-a u sektoru turizma (npr. investicija UAE-a u turističko naselje „Buroj Ozone“). Potrošnja domaćinstava treba da održava svoju ulogu podrške, dok očekujemo postepeni pad javne potrošnje, jer je vlada odložila neke od mjera fiskalne konsolidacije iz koje

stoji stand-by aranžman za 2012/2014. godinu za postizborni period (izbori su održani u oktobru 2014. godine). Imajući sve to u vidu predviđa se rast 2-3% u regiji, iako usput očekujemo rizike provedbe koji dolaze prvenstveno iz političke neizvjesnosti.

Inflacija se u 2015. godini vraća u pozitivno područje. Deflacijski pritisci u EU-u su se, također, proširili na CPI u BiH, sa cjelokupnim pokazateljem koji se kreće u negativnom području tokom najvećeg dijela 2014. godine. Nakon pada cijena od 1,5% u prvoj polovini 2014. godine, u drugoj polovini godine mogli smo vidjeti neka popuštanja pritiska deflacije, tako da je inflacija za godinu 2014. došla na -0,9%. U 2015. očekujemo pritiske koji dolaze od efekata niske baze, slabljenja efekata niske cijene hrane, intenzivirane investicijske aktivnosti i više povoljnih kretanja na tržištu rada. Ovi faktori bi trebali prevagnuti nad slabim pritiscima na troškovnoj strani (prvenstveno nad padom cijena nafte), tako da očekujemo da se inflacija vrati natrag u pozitivno područje sa prosjekom od oko 1,5%, što je naša najbolja pretpostavka.

BOSNA I HERCEGOVINA	2009.	2010.	2011.	2012.	2013.	2014.f	2015.f
Nominalni BDP (BAM mn)	24.307	24.879	25.772	25.734	26.123	26.175	27.196
Stanovništvo (mn)	3,8	3,8	3,8	3,8	3,8	3,8	3,8
BDP po glavi stanovnika (EUR)	3.264	3.340	3.460	3.455	3.507	3.500	3.637
Realni BDP (RAST g/g %)	-2,7	0,8	1,0	-1,2	2,5	1,1	2,4
Privatna potrošnja (rast g/g %)	-4,6	0,1	15,8	3,5	-3,0	4,0	5,0
Formacija fiksnog kapitala (rast g/g %)	-28,8	-15,9	15,8	3,5	-3,0	4,0	6,0
Nominalne bruto plaće (EUR)	614	621	652	656	659	672	697
Rast bruto plaća (%)	8,6	1,2	5,0	0,5	0,5	2,1	3,6
CPI (g/g, prosjek %)	-0,4	2,1	3,7	2,1	-0,1	-0,9	1,5
CPI (g/g, na kraju godine%)	1,5	0,7	2,8	1,8	-1,2	-0,4	3,1
Nezaposlenost (%)	25,7	27,2	27,6	28,0	27,5	27,5	26,0
Izvoz fob (EUR mn)	2.828,1	3.628,8	4.205,0	4.018,7	4.285,9	4.441,1	4.729,8
Uvoz cif (EUR mn)	6.317,0	6.961,7	7.937,8	7.798,5	7.756,0	8.282,4	8.737,9
Trgovinski bilans (% BDP-a)	-31,6	-30,7	-33,2	-34,0	-30,7	-32,3	-29,1
Bilans tekućeg računa (% BDP-a)	-6,4	-6,2	-9,9	-9,6	-6,1	-7,0	-6,2
FDI priliv (% BDP-a)	0,9	2,6	2,7	2,1	1,9	2,2	4,0
Bilans općeg budžeta vlade (% BDP-a)	-4,4	-2,5	-1,3	-2,0	-2,2	-3,0	-2,0
Javni dug (% BDP-a)	33,9	31,5	38,7	40,7	39,9	42,8	42,0
Strani dug naspram BDP-a (%)	53,5	51,6	49,1	52,2	50,8	54,6	53,9
EUR/BAM	1,96	1,96	1,96	1,96	1,96	1,96	1,96
USD/BAM	1,40	1,47	1,41	1,52	1,47	1,46	1,77

**Kompanije pod
znakom 
u BiH**

Nastavljamo put prema vrhu tržišta nekretnina

Uz višestruko povećanje broja posredovanja u prometu nekretnina na otvorenom tržištu, proteklu su godinu Sparkasse Nekretnine uspješno zaključile kao jedna od malobrojnih relevantnih i respektabilnih agencija za promet nekretnina. Proširena ponuda usluga koju pružaju naši profesionalni agenti te uska saradnja sa Sparkasse Bank rezultiraju svakodnevnim pozitivnim reakcijama velikog broja zadovoljnih klijenata čije su preporuke ključ za dalje širenje poslovanja agencije.

U 2015. godini je planirano kontinuirano jačanje odnosa sa javnošću, sa fokusom na objavljivanje realnih tržišnih cijena nekretnina na području Sarajeva, bazirano na provedenim istraživanjima i vlastitim bazama podataka. Putem brojnih promocija približit ćemo se našim budućim klijentima koji žele prodati ili mijenjati svoje nekretnine na siguran i elegantan način.

Dosadašnja nastojanja u unapređenju kvaliteta usluge procjene vrijednosti nepokretne i pokretne imovine po metodologiji Sparkasse grupacije nagrađena su povjerenjem veoma cijenjenih korporativnih klijenata i sve većeg broja građana koji žele pouzdanu informaciju o tržišnoj vrijednosti svoje imovine.

Uz profesionalno pružanje usluga već prepoznatljivog kvaliteta te sigurnosti koju pružamo našim klijentima, tokom 2015. godine nastavljamo svoj put ka samom vrhu tržišta nekretnina.

SPARKASSE 
Nekretnine

Godina osnivanja: 2011
Broj uposlenih: 3
Direktorica: Tamara Šerić

Vlasnička struktura:
Sparkasse Bank dd BiH Sarajevo – 49% udjela
Steiermärkische Bank und Sparkassen AG – 46%
Realservice fuer steirische Sparkassen
Realitaetenvermittlungs GmbH - 5% udjela



S-Leasing bilježi iz godine u godinu izuzetne rezultate, iako je leasing tržište sve turbulentnije

Sa sjedištem u Sarajevu, S-Leasing je osnovan 2007. godine, a od marta 2011. svoje usluge pruža korisnicima i u Banjoj Luci. Dio je Erste i Sparkasse grupacije koja već godinama uspješno posluje u Austriji, CEE i SEE regiji, a u Bosni i Hercegovini funkcioniše kao nezavisno pravno lice. Većinsko vlasništvo sa 51% kapitala drži Steiermärkische Sparkasse iz Graca, dok je preostali dio vlasničkog kapitala od 49% u vlasništvu Sparkasse Bank dd BiH. U dosadašnjem radu S-Leasingu su se s povjerenjem obraćale državne institucije, velika, mala i srednja preduzeća, kao i privatne osobe. S-Leasing pruža usluge finansiranja po modelu finansijskog i operativnog leasinga, baveći se finansiranjem putničkih i teretnih vozila, građevinske i proizvodne opreme te industrijskih postrojenja.

Svoju konkurentsku prednost S-Leasing crpi iz kreiranja poslovnih rješenja primjerenih potrebama klijenata, težeći ka ravnopravnoj saradnji i dugoročnom partnerskom odnosu. Također, kroz integrisani nastup sa Sparkasse Bank, nudeći svoje usluge kroz mrežu poslovnica Banke, S-Leasingov rastući uspjeh i tržišni udio u novom finansiranju je gotovo nesrazmjerni u odnosu na tim od 13 uposlenika.

Gledajući na efikasnost i prodajni efekat po uposleniku u leasing sektoru, S-Leasing se izdvaja kao najdinamičnija prodajna snaga na tržištu. Naime, prosjek godišnjeg novog volumena finansiranja po uposleniku na nivou Sektora u 2014. godini iznosi €530 hiljada, dok isti prosjek u S-Leasingu iznosi €1,2 miliona, odnosno uposlenici S-Leasinga realiziraju preko 2 puta veći volumen od prosječnog na nivou Sektora. U odnosu na 2013. godinu, novi finansirani volumen je veći za 24%. Ovaj tim sa izvanrednom prodajnom energijom se uspješno takmiči na izrazito konkurentnom tržištu i u novom

volumenu finansiranja tržišni udio je povećao sa 14% u 2013. na 21% u 2014. godini. U 2014. Leasing sektor je zabilježio pad aktive, dok je S-Leasing jedini na tržištu ostvario pozitivan rast od 5,8%.

S-Leasing tim, na čelu sa Upravom koju čine direktorica Elma Hošo i izvršni direktor Sanel Bosnić, svoje uspjehe postiže slijedeći misiju: uspjeh mjeriti profitabilnošću, efikasnošću i ukupnim rastom, a stvaranje novih poslovnih vrijednosti temeljiti na prepoznavanju potreba klijenta i dugoročnom partnerskom odnosu.



Godina osnivanja: 2007

Broj uposlenih: 13

Direktorica: Elma Hošo

Vlasnička struktura:

Steiermärkische Bank
und Sparkassen AG – 51% udjela
Sparkasse Bank dd BiH
Sarajevo – 49% udjela



Za S-Premium tim 2014. godina je godina rasta i dobrih poslovnih rezultata

S-Premium d.o.o. Sarajevo je članica Sparkasse grupacije od 2010. godine. U proteklih 5 godina poslovanja se možemo pohvaliti dobrim poslovnim rezultatima, čemu u korist ide i informacija da smo u 2014. godini ostvarili rast čak od 16% u odnosu na godinu koja joj je prethodila.

U saradnji sa 10 renomiranih osiguravajućih kuća, S-Premium svojim klijentima nudi profesionalna i individualna rješenja u domenu osiguranja. S-Premium ne djeluje kao prodavac osiguranja, nego primarno kao savjetnik koji traži najbolje rješenje za klijenta kojeg prati sve vrijeme trajanja osiguranja.

Prošle godine su se u našoj zemlji desile velike poplave i pritom napravile velike štete. Osjećaj potrebe za sigurnošću postao je izraženiji te smo postali svjesniji činjenice da se sami moramo pobrinuti za finansijsku sigurnost. Dakle, potreba za kontrolom rizika, tj. osiguranjem je potreba svih nas.

S-Premium je u prethodnim godinama poslovanja obezbijedio mehanizme koji u potpunosti zadovoljavaju osnovne ciljeve poslovanja, kao što su: briga o adekvatnom pokriću portfolia Sparkasse Bank dd BiH i S-Leasinga d.o.o. Sarajevo, zaštita interese klijenata koja je u vezi sa potrebama osiguravatelja, konstantni razvoj novih proizvoda sa dodatnim pogodnostima za klijenta i sl. U 2014.

godini su prepoznati novi potencijali za rast i unapređenje poslovanja. S-Premium se krajem 2014. godine usmjerio na otvoreno tržište, pri tom fokusirajući se na fizička lica, nudeći životno osiguranje koje može biti i oblik štednje i osiguranja.

 **PREMIUM**

Godina osnivanja: 2010

Broj uposlenih: 5

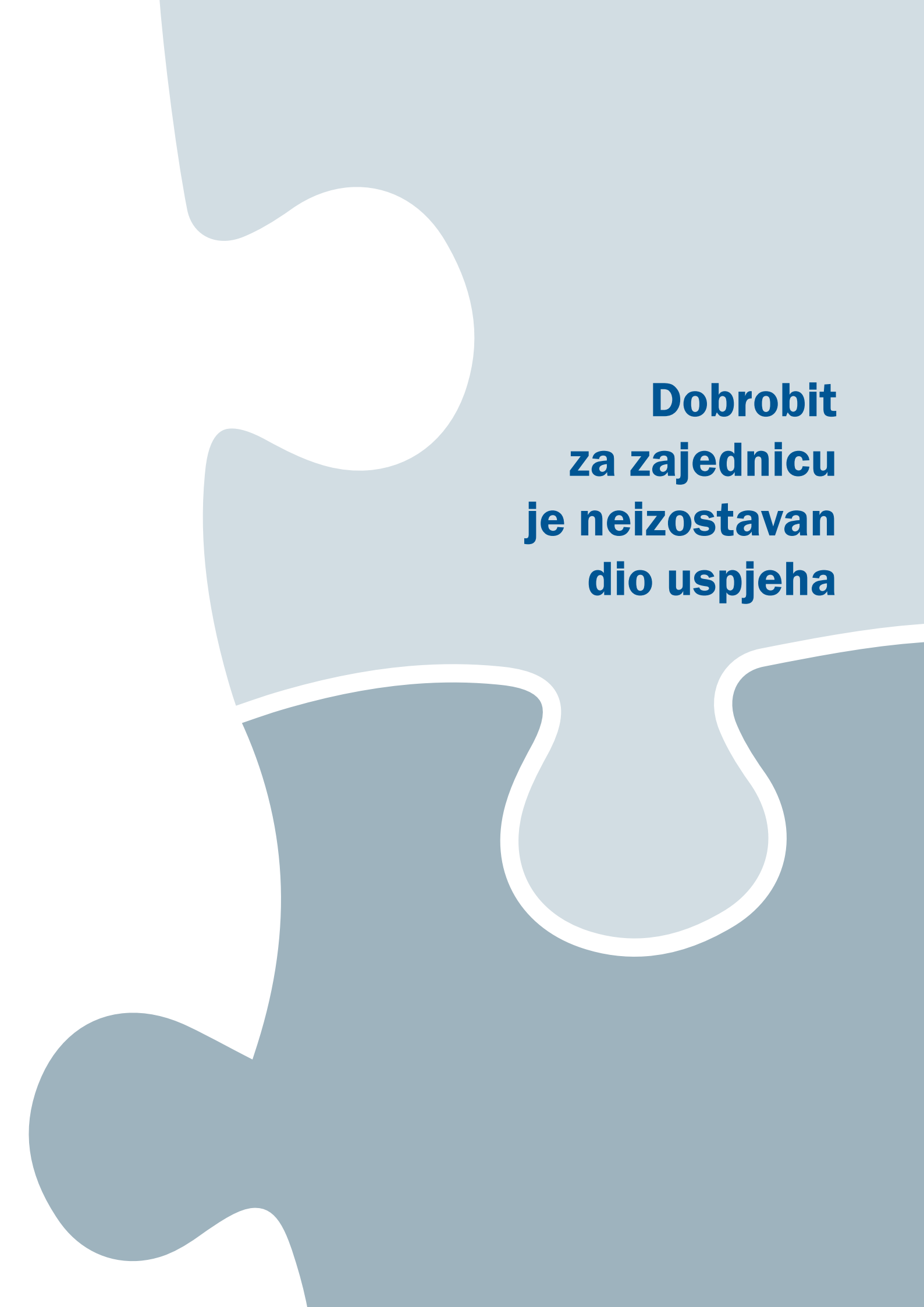
Direktorica: Nada Hrustanović

Vlasnička struktura:

Sparkasse Bank dd BiH, Sarajevo - 49% udjela
S - Leasing d.o.o., Sarajevo - 40% udjela
Steiermärkische Bank
und Sparkassen AG - 11% udjela


PREMIUM





**Dobrobit
za zajednicu
je neizostavan
dio uspjeha**

Dobrobit za zajednicu je neizostavan dio uspjeha



Direktor Sparkasse Bank Sanel Kusturica i Advan Akeljić, načelnik Općine Vitez (sa desna na lijevo)

Otvorena poslovnica u Vitezu

Sparkasse Bank je 4. 3. 2014. godine svečano otvorila novu poslovnicu u Vitezu.

Presijecanjem vrpce, otvaranje su ozvaničili direktor Sparkasse Bank Sanel Kusturica i načelnik Općine Vitez Advan Akeljić. Načelnik je u svom obraćanju izrazio zadovoljstvo jer će dolaskom Sparkasse Bank biti otvorena nova radna mjesta, ojačati privredni sektor općine te biti obogaćen finansijski servis građanima.

Direktor Sparkasse Bank Sanel Kusturica je istakao da je Sparkasse sa privrednicima Viteza već uspostavila brojne uspješne poslovne odnose te sa cijelih 15% učestvuje u kreditima pravnih lica Poslovnog centra 96 u Vitezu.

Udruženje „INFOHOUSE“ održalo Sajam kreditiranja u saradnji sa Sparkasse Bank

Predstavnici Sparkasse Bank su u Sarajevu prisustvovali Sajmu kreditiranja u sklopu projekta „Volontiraj-kreditiraj“ u organizaciji Udruženja „INFOHOUSE“. Već dugi niz godina Sparkasse Bank podržava navedeni projekt, jer je u njegovoj osnovi ideja o kontinuiranom unapređenju lokalne zajednice. Dodatna motivacija za pružanje pomoći Udruženju „INFOHOUSE“ su mladi ljudi koji intelektualno rastu i na taj način participiraju u razvoju cjelokupnog društva.

Ovo je samo jedan segment projekta „Volontiraj-kreditiraj“ sa osnovnim ciljem afirmacije mladih ljudi u pogledu prezentacije projektnih ideja, ali i implementacije istih sa svrhom razvoja lokalnih zajednica.

Na sajmu je učestvovalo 500 učenika iz 90 škola i 42 bh. grada. Učešće na sajmu im daje mogućnost međusobnog povezivanja i razmjene ideja. Ukupno je nagrađeno 46 škola.

Ovaj projekt je dokaz da predstavnici vlasti, nevladine organizacije i kompanije iz različitih privrednih oblasti u BiH mogu funkcionisati tako da se socijalne vrijednosti podižu na izrazito visok nivo.



Dobrobit za zajednicu je neizostavan dio uspjeha

Sparkasse Bank podržala Sajam zapošljavanja u organizaciji Američkog univerziteta u BiH

Sparkasse Bank je pružila podršku mladim studentima na Sajmu zapošljavanja u organizaciji Američkog univerziteta u BiH. S obzirom da su ljudski resursi veoma važna karika poslovnog procesa, Sparkasse Bank polaže veliku pažnju i brigu na proces regrutacije i zapošljavanja.

Ovaj susret je pružio pomoć studentima u procesu traženja poslovnih angažmana po završetku studija, kao i mogućnost da studenti III i IV godine kompletiraju praksu i ostvare dodatne benefite. Tokom Sajma zapošljavanja studenti završnih godina su se u individualnim intervjuima mogli predstaviti te upoznati predstavnike Sparkasse Bank sa vještinama i znanjem koje posjeduju. Na ovaj način se i potencijalnim poslodavcima među prvima ukazala šansa upoznati najbolje kandidate.

Ne samo da su Sajmu zapošljavanja prisustvovali predstavnici poznatih domaćih i stranih kompanija, predstavnici portala posao.ba i boljiposao.com nego su svi zajedno razmjenjivali mišljenje i informacije o prilikama i trendovima na tržištu rada u BiH.



Aleksandra Karamahmedović, zamjenik direktora Direkcije za upravljanje ljudskim resursima



Uručene donacije ženama žrtvama nasilja za osnivanje biznisa

Steiermärkische Sparkasse i Sparkasse Bank dd BiH već nekoliko godina zajednički podržavaju projekt Udruženja „INFOHOUSE“ i Fondacije „CURE“. Ovaj projekt ima za cilj da nezaposlenim ženama koje su preživjele nasilje pomogne u uspostavljanju ekonomske nezavisnosti. Pod motom „Reci NE nasilju, reci DA ekonomskoj nezavisnosti!“ i 2014. godine je pružena podrška ženama žrtvama nasilja.

Pored novčane pomoći kroz dodijeljene grantove za pokretanje malog biznisa ženama žrtvama nasilja je osigurana i edukacija iz oblasti menadžmenta i marketinga u organizaciji uposlenika Sparkasse Bank.

Ovim projektom nezaposlene žene koje su preživjele nasilje nisu samo dobile novac za pokretanje posla, već i potrebna znanja o tome kako razviti poslovnu ideju i kako uspjeti u poslovnom svijetu te kontinuirano voditi svoj biznis uspješno.

Dobrobit za zajednicu je neizostavan dio uspjeha

Podržali smo samit mladih profesionalaca pod nazivom European Youth Summit: „100 for the next 100 in the Danube region“

U organizaciji Inicijativne grupe „Alpbach“, zajedno sa inicijativnim grupama iz regiona, Sparkasse Bank je sa 3.000 eura finansijski podržala projekt okupljanja 100 mladih lidera iz zemalja dunavskog regiona i Jugoistočne Evrope koji je održan u Sarajevu. Zemlje učesnice na ovom samitu su ujedno i zemlje u kojima je prisutna Steiermärkische Sparkasse grupacija, čime je za Sparkasse Bank ovo još jedan razlog više za pružanje podrške ovom projektu.

Primarni cilj ovog projekta je pružanje prilike mladim stručnjacima, predstavnicima političkog života, civilnog društva i akademske zajednice da diskutuju o izazovima pred kojima se danas nalaze Evropa i region.

U skladu sa našim vrijednostima, projekt Inicijativne grupe „Alpbach“ i ovaj događaj okrenut ka budućnosti je Banka prepoznala kao odličan doprinos jačanju zajedničkih vrijednosti i rušenju granica između generacija, država i regiona. U dijelu panela učešće je čak uzeo i predsjednik Nadzornog odbora Steiermärkische Sparkasse grupacije Sava Dalbokov. Ovo je dokaz da Sparkasse Bank svim snagama podržava simbol sinergije i odgovornosti koji je u osnovi ovog projekta, ali i prepoznaje potrebe društva.



Podržali smo i Međunarodnu biciklističku trku „Sarajevo Grand Prix“

U Sarajevu je održana Međunarodna biciklistička trka „Sarajevo Grand Prix“ koju je Sparkasse Bank u saradnji sa Erste i Sparkasse grupacijom finansijski podržala sa 5.000 eura. Ovaj projekt pod pokroviteljstvom Međunarodne biciklističke federacije (UCI), uz aktivnu podršku „Tour de France“ u sklopu projekta „Sarajevo u srcu Evrope“ je okupio veliki broj profesionalaca i rekreativaca. Na mnoštvu aktivnosti koje promoviraju biciklizam i uposlenici Sparkasse Bank su uzeli aktivno učešće.

Utrka je okupila oko 140 takmičara iz više od 40 zemalja svijeta, kao i 5.000 rekreativaca. U saradnji sa Biciklističkim savezom Balkana trka je ujedno predstavljala i Balkansko prvenstvo za 2014. godinu. U Sarajevo je došlo 12 šampiona trke „Tour de France“, kao i veliki broj drugih javnih ličnosti Francuske. Sarajevo su posjetili brojni predstavnici evropskog biciklizma koji su se družili i vozili bicikle zajedno sa građanima Sarajeva. Učesnici „Sarajevo Toura“ su nagrađeni simboličnim nagradama. Posebna atmosfera je vladala u „Fun zoni“, gdje su učesnici mogli uživati u različitim sadržajima.

Ovaj spektakularni događaj je obilježio grad Sarajevo kao centar biciklizma i doprinio mnogo daljnjem razvoju biciklističkog sporta u našoj državi. Ne smijemo zaboraviti i to da su najmlađi u sklopu zanimljivih sadržaja „Fun zone“ sa svojim članovima porodica imali priliku družiti se sa našim Markićem.



Dobrobit za zajednicu je neizostavan dio uspjeha

Sparkasse podržala obnovu Vijećnice i koncert Bečke filharmonije sa 10.000 KM

U saradnji sa Erste i Sparkasse grupacijom potpomogli smo sa 10.000 KM obnovu sarajevske Vijećnice i koncert Bečke filharmonije koji je održan u organizaciji Grada Sarajeva. Koncert je održan na dan obilježavanja 100. godišnjice sarajevskog atentata i početka Prvog svjetskog rata. U holu obnovljene Vijećnice su se okupili predsjednici i ambasadori država, premijeri i ministri vlada, gradonačelnici prijateljskih gradova, te predstavnici najznačajnijih kulturnih institucija BiH i uglednih privrednih društava.

Bila nam je privilegija i čast uzeti učešće u obnovi jednog od najljepših i najreprezentativnijih objekata iz austrougarskog perioda u BiH - sarajevske Vijećnice koja ujedno simbolizira i snažnu i neraskidivu vezu između austrijskog i bh. naroda, vezu koja je od velikog značaja za budućnost Bosne i Hercegovine i njeno uključanje u evropske integracije.

Poruke odaslane sa ove manifestacije su: ujedinjenje, povezivanje, zajedništvo i mir.



Izabrani stipendisti u okviru projekta „Best of South East“

Proces selekcije kandidata u okviru projekta „Best of South East“, namijenjenog apsolventima i studentima ekonomskih, pravnih i tehničkih fakulteta u BiH u organizaciji Erste i Sparkasse grupacije i Karl-Franzens Univerziteta iz Graza, i ove je godine okončan. Izabrani kandidati su nagrađeni stipendijom za jednogodišnji studij ili praksu u Grazu.

Ovim programom Banka je omogućila studentima da tokom jednogodišnjeg studija ili prakse u Austriji steknu internacionalno iskustvo i vrate se u BiH obogaćeni novim znanjem.

Cilj projekta je da mladi sebi otvore poslovne mogućnosti, da se na ovaj način gradi jača svijest o tome da treba biti aktivniji i otvoreniji za nove šanse, kao i da se podstakne zdrav takmičarski duh kroz lokalnu selekciju.

Ove godine 2 kandidata iz BiH su primljena na program – Boris Pivić iz Mostara na program treninga i Sanida Aličehajić iz Tešnja na praksu. Stipendija pokriva kompletne troškove boravka u Austriji, uključujući smještaj, školarinu, zdravstveno osiguranje i džeparac. S obzirom na veliki broj prijavljenih kandidata, postoji inicijativa da se i za preostala dva dobro ocijenjena kandidata u procesu izbora osigura kratka praksa u poslovnica Sparkasse Bank dd BiH.

Ovaj projekt je dokaz da studiranje, praksa i život u drugačijem kulturološkom kontekstu direktno doprinose boljoj startnoj poziciji mladih ljudi na tržištu rada, s obzirom da međunarodno iskustvo postaje sve cjenjenije i traženije u današnjem dinamičnom i, nadasve, neizvjesnom poslovnim okruženju.



Dobrobit za zajednicu je neizostavan dio uspjeha

Potpisan Ugovor o stipendiranju sa peterostrukom prvakinom BiH u plivanju Eminom Pašukan

Sparkasse Bank je u Sarajevu potpisala ugovor o trogodišnjem stipendiranju sa Eminom Pašukan, peterostrukom prvakinom BiH u plivanju.

Emina Pašukan je mlada plivačka nada koja niže same uspjehe, pohvale i radi što najbolje zna - plivajući osvaja medalje. Vrhunski talenat, snaga i upornost su vrijednosti koje ova mlada trinaestogodišnjakinja njeguje. Mnogo je zavidnih rezultata koje je ostvarila Emina Pašukan, međutim, ona se ne zaustavlja i kontinuirano niže pobjede.

Od 2008. godine do 31. 3. 2014. godine Emina je osvojila 353 medalje: 170 zlatnih, 120 srebrenih i 63 bronzane, od čega je 20 zlatnih, 18 srebrenih i 8 bronzanih medalja u pojedinačnoj konkurenciji na državnim prvenstvima BiH. U 2013. godini je oborila i postavila novi državni rekord u disciplini 50 metara prsno na 25-metarskom bazenu u kategoriji kadeta.

Na ovogodišnjem COMEN CUP-u u Izraelu je nastupila kao najmlađa plivačica u sastavu plivačke reprezentacije BiH, gdje je 210 najboljih plivača iz 18 zemalja u kategoriji mladih juniora uzelo učešće (Španija, Italija, Francuska, Kipar, Belgija, Poljska, Bosna i Hercegovina, Srbija, Slovenija, Makedonija, Grčka, Turska, Bugarska, San Marino, Izrael, Andora, Albanija i Portugal). Emina je plivala ukupno četiri discipline - 100 i 200 metara prsno te 200 i 400 metara mješovito. Ovo je takmičenje za Eminu imalo ogroman značaj, upravo zbog mogućnosti sticanja iskustva i osjećaja nastupa na velikim međunarodnim takmičenjima.



Emina Pašukan

Poseban značaj ima Ljetno državno prvenstvo u Banjoj Luci koje je održano 19. i 20. jula 2014. godine na kojem je Emina osvojila pet zlatnih medalja, dvije srebrene i jednu bronzanu, što je ukupno osam medalja, čime je postala peterostruka prvakinja BiH.

Nismo mogli a da ne primijetimo i ne podržimo ovakav kvalitet i njeno ostvarenje kroz sport. U našoj zemlji ima puno talentiranih mladih ljudi kao što je Emina koji sigurno nemaju adekvatnu podršku zajednice i kojima treba pomoći. Upravo podrška sportskom razvoju mladih je naš strateški prioritet jer su oni snaga koja je potrebna našoj državi i koju moramo motivisati i zadržati. Mislimo da je ovo najbolji način da jedna organizacija pokaže odgovornost prema društvu i stvori pozitivnu atmosferu i duh za izgradnju vrhunskih postojećih pojedinaca.

Sparkasse Bank finansijski podržala održavanje 16. međunarodnog košarkaškog turnira za mlade „KENGUR KUP 2014“

Sparkasse Bank je finansijski podržala 16. međunarodni košarkaški turnir za mlade „Kengur kup 2014“. „Kengur kup“ je okupio mlade košarkaše i košarkašice iz sljedećih klubova: Maribor i Koroška (Slovenija), UBSC Graz (Austrija), ZTE Zalaegerszeg (Mađarska), Zadar i Cedevita (Hrvatska), Lazarevac (Srbija), Skopje (Makedonija), kao i nekoliko najboljih klubova iz Bosne i Hercegovine - Bosna Sarajevo, Spars Sarajevo, Falcons, Magic, Čelik, Jedinstvo, Konjic, Vitez.

Već šesnaestu godinu zaredom u Zenici su se okupili mladi košarkaši i košarkašice iz desetak evropskih država. Nastupilo je

38 ekipa a ukupan broj učesnika (igrača, trenera i predstavnika klubova) je iznosio oko 500. Utakmice su se igrale u čak pet zeničkih gradskih dvorana. Najbolje ekipe i pojedinci su imali priliku osvojiti vrijedne nagrade, pehare, medalje, diplome i poklone.

Naša temeljna uloga i glavna misao vodilja prilikom pružanja podrške ovoj manifestaciji je bila poticanje oslobađanja sportskog duha, znanja i kreativnosti mladih kroz razne programe koji imaju pozitivan utjecaj na sveukupan razvoj pojedinaca, ali i cjelokupnog društva.

Sparkasse Bank i „JUFA“ hoteli nagradili mlade volontere iz Maglaja i Doboja posjetom Austrije

U ulozi posrednika smo zajedno sa „JUFA“ hotelima iz Austrije prepoznali potrebu da se nagrade mladi volonteri iz Maglaja i Doboja posjetom Austrije u periodu od 24.8. do 29.8.2014. godine. Usljed prirodne katastrofe koja je zadesila BiH, Banka je pokrenula niz humanitarnih aktivnosti koje su rezultirale pružanjem pomoći najugroženijim kategorijama ljudi. Imajući u vidu da je u pružanju pomoći Maglaju i Doboju sudjelovao veći broj mladih osoba, pokrenuta je i inicijativa da 20 mladih volontera iz Maglaja i Doboja koji su nesebično pružali pomoć ugroženima u pratnji dvije odrasle osobe posjete Deutschlandsberg u Austriji. Kompletne troškove puta, osiguranja, boravka, hrane i sportskih aktivnosti za vrijeme posjete snosila je organizacija „JUFA“ iz Austrije. Inače, ova neprofitna privatna zadruga omladinskih i obiteljskih turističkih domova vlasnik je preko 50 hotela, restorana i gostinskih kuća u Austriji, Njemačkoj i Mađarskoj.

S obzirom na kompletnu situaciju u našoj državi i otežane uslove življenja ugroženih u poplavama, smatrali smo da se mladost koja je požrtvovano radila na pružanju pomoći Maglaju i Doboju jednostavno mora adekvatno nagraditi. S tim u vezi, ponosni smo na ovaj projekt posjete mladih Austriji.



Uspješna realizacija projekta obnove mosta na rijeci Jadar u Konjević Polju u saradnji sa Fondacijom „Hastor“

U mjesnoj zajednici Konjević Polje kod Bratunca rijeke Kravica i Jadar su srušile sedam mostova tokom majskih poplava. U jednom dijelu Konjević Polja, s lijeve strane obale rijeke Jadar, nalazio se most koji su mještani koristili kao jedini sigurni put. Kada je taj most odnijela vodena bujica, stanovnici su kao alternativno rješenje morali koristiti stari urušeni most do kojeg je potrebno pješaćiti nekoliko kilometara. Ovaj most je bio u izuzetno lošem stanju, a posebno je bilo opasno za školarce koji ga svakodnevno koriste na putu do škole. Kako bismo stanovnicima ovog mjesta olakšali svakodnevnu putnu komunikaciju, Fondacija „Hastor“ u saradnji sa Sparkasse Bank je obnovila most. Rekonstrukcija mosta podrazumijevala je izgradnju potpuno nove nosive konstrukcije, zaštitnu ogradu i uređenje prostora oko mosta.

Fondacija „Hastor“ i Sparkasse Bank su ponosni na dosadašnju saradnju, a posebno na pozitivan utjecaj ovog zajedničkog projekta.

Kao grupacija koja posluje u zemljama Jugoistočne Evrope i čije je poslovanje usko vezano za stanovništvo regije, bili smo duboko potreseni posljedicama koje su ostavile poplave, naročito u Bosni i Hercegovini. Pored mnogobrojnih pojedinačnih akcija naših uposlenika u pružanju prve pomoći pogođenom stanovništvu, odlučili smo kao grupacija podržati i jedan konkretan projekt čija bi realizacija bila od koristi širem broju ljudi i duži niz godina. Projekt obnove mosta nam se posebno svidio jer je most simbol mira i povezivanja. Iskreno se nadamo da će most biti ne samo od praktične koristi u svakodnevnicu ljudi nego i da će pridonijeti premošćivanju razlika i granica u ovoj regiji.



Dobrobit za zajednicu je neizostavan dio uspjeha

Za socijalno ugrožene i nezbrinute porodice Grada Bijeljina smo izdvojili 20.000 KM

Naša banka je donirala Gradu Bijeljina 20.000 KM za finansiranje projekta pomoći stambeno nezbrinutim i socijalno ugroženim porodicama. Mnogo ljudi u majskim poplavama je ostalo bez ičega, a i prije poplava veliki broj stanovnika Bijeljine je bio u teškoj materijalnoj situaciji i primao pomoć preko Centra za socijalni rad. Odlučili smo da Gradu Bijeljina, u kojem je Sparkasse Bank inače prisutna već duže od četiri godine, pomognemo upravo na ovaj način. Krajnji cilj ove pomoći je zbrinjavanje lica koja žive u neuslovnim stambenim jedinicama i čiji je broj naglo porastao usljed djelovanja elementarnih nepogoda, posebno na teritoriji grada Bijeljine. Uvažavajući potrebe najugroženijih grupa u bh. društvu, mi se nećemo zaustaviti na ovoj humanitarnoj akciji te ćemo i dalje pomagati onima kojima je naša pomoć neophodna.



Velibor Ostojić, direktor Filijale Bijeljina, i gradonačelnik Grada Bijeljina Mićo Mićić (sa lijeva na desno)

*Jedna kartica 😊
jedan novi osmijeh*



SPARKASSE  BANK

Sparkasse Bank je u velikoj humanitarnoj akciji za svaku novoizdatu karticu uplatila vrijedne donacije porodilištima u BiH

Kroz humanitarni projekt nazvan „Jedna kartica, jedan novi osmijeh“ Banka je porodilištima u BiH donirala 50.000 KM! Banka je u sklopu ovog humanitarnog projekta za svaku novoizdatu kreditnu karticu izdvojila 50 KM, za svaku novoizdatu debitnu karticu 10 KM, a novac iz fonda je direktno uplaćen porodilištima u BiH.

Donacije su namjenski korištene za kupovinu savremenih aparata i opreme koja će uveliko doprinijeti kvalitetnijem tretmanu i ugodnijem boravku porođilja i beba u porodilištima.

Ovaj projekt je pokazao da smo vjerni našoj misiji i da se našoj zajednici na najbolji mogući način odužujemo za iskazano povjerenje koje smo uzajamno gradili kroz duži niz godina uspješnog poslovanja. Posebno smo zahvalni našim klijentima koji su prepoznali ovaj projekt vrijedan njihovog povjerenja.

Zajedničkom donacijom Sparkasse Bank i Fondacije „Mozaik“ sanirani krov i fasada osnovne škole u Rudanci kod Doboja

Uz svečanu ceremoniju i nastupe učenika iz Osnovne škole „Milan Rakić“ u Rudanci proslavljen je završetak radova na sanaciji ove škole. Obnovu oštećenog krova i fasade omogućile su donacije Sparkasse Bank i Fondacije „Mozaik“ koje su u potrebne radove uložile 43.000 KM. Krov škole je oštećen tokom majskih kiša i poplava, a Sparkasse Bank i Fondacija „Mozaik“ su u rekordnom roku prikupile sredstva i završile sanacione radove.

Razloge izbora Osnovne škole „Milan Rakić“ u okviru projekta pomoći pri oporavku od poplava izvršno je pojasnio Amir Softić, izvršni direktor, ističući da je obrazovanje prava i jedina investicija u razvoj društva. Samo ulaganje u obrazovanje može obezbijediti dugoročni razvoj ekonomije, ali i ostalih segmenata našeg društva.

Pored izvršnog direktora Sparkasse Bank prisutnim učenicima i osoblju škole obratili su se i Radmila Kocić-Čučić, zamjenica ministra prosvjete i kulture Vlade Republike Srpske, Amela Šiber, zamjenica izvršne direktorice Fondacije „Mozaik“, i Duško Lukić, direktor Osnovne škole „Milan Rakić“.



Amir Softić, izvršni direktor Sparkasse Bank dd BiH, sa učenicima OŠ „Milan Rakić“ (sa lijeva na desno)

„Slikaj i plati“ - jedinstven način plaćanja računa

Prva smo banka koja je tržištu BiH ponudila revolucionarnu uslugu plaćanja režijskih računa pod nazivom „Slikaj i plati“. Nova funkcionalnost „Slikaj i plati“ je dio Sparkasse mBanking aplikacije za pametne telefone koja je dostupna za Android i iPhone uređaje. Uz pomoć ove funkcionalnosti klijentima je omogućeno da plaćaju račune automatskim popunjavanjem naloga na osnovu jednostavnog slikanja računa. Na ovaj način se može platiti bilo koji podržani račun (struja, telefon, komunalije, itd), bez prostornog i vremenskog ograničenja. Dovoljno je samo mobilnim uređajem fotografisati uplatnicu, a platni nalog se automatski popunjava. Nakon provjere popunjenih podataka preostaje samo korak slanja naloga na obradu.

Kao inovativna banka pratimo savremene svjetske trendove u bankarstvu i oslanjajući se na rastući broj korisnika pametnih telefona, prepoznali smo potrebu klijenata za što potpunijom uslugom mBankinga.

Pored nove funkcionalnosti „Slikaj i plati“, korisnici Sparkasse mBanking aplikacije mogu na jednostavan i brz način izvršavati razne finansijske transakcije i to znatno jeftinije u odnosu na platni



promet na šalteru Banke, pregledavati stanje prometa i obaveza na računima i karticama te imati uvid u razne korisne informacije.

Sparkasse mBanking zamjenjuje šalter Banke, dok mobilni uređaj postaje „Banka na Vašem dlanu“. Razvojem novih funkcionalnosti, kao što je „Slikaj i plati“, trudimo se da klijentima olakšamo svakodnevne poslove.

Sparkasse Bank dd BiH

Finansijski izvještaji

Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2014. godine, pripremljeni u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i Izvještaj nezavisnog revizora

Sadržaj

Odgovornost za finansijske izvještaje	28
Izvještaj nezavisnog revizora	29
Izvještaj o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	30
Izvještaj o finansijskom položaju	31
Izvještaj o novčanim tokovima	32
Izvještaj o promjenama na kapitalu	33/34
Napomene uz finansijske izvještaje	35/67

Odgovornost za finansijske izvještaje

U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosni i Hercegovini ("Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine", broj 83/09), Uprava je dužna osigurati da za svaku finansijsku godinu budu sastavljeni finansijski izvještaji u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (MSFI) koji daju istinit i fer pregled stanja i rezultata poslovanja Sparkasse Bank dd BiH (Banka) i društava koja su u vezi sa njom (zajedno Grupa) za taj period. MSFI objavljuje Međunarodni odbor za računovodstvene standarde (IASB).

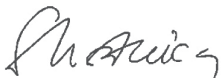
Nakon provedene odgovarajuće analize Uprava opravdano očekuje da će Banka u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima te stoga i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja pri sastavljanju finansijskih izvještaja.

Odgovornosti Uprave pri izradi finansijskih izvještaja obuhvataju sljedeće:

- odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena
- postupanje u skladu sa važećim računovodstvenim standardima, uz objavljivanje i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u finansijskim izvještajima
- sastavljanje finansijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako pretpostavka da će Banka nastaviti poslovanje nije primjerena

Uprava je odgovorna za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku s opravdanom tačnošću prikazuju finansijski položaj Banke. Također, Uprava je dužna pobrinuti se da finansijski izvještaji budu u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosni i Hercegovini. Pored toga, Uprava je odgovorna za čuvanje imovine Banke te za poduzimanje opravdanih koraka za sprečavanje i otkrivanje prevara i drugih nepravilnosti

Za i u ime Uprave



Sanel Kusturica, direktor

Sparkasse Bank dd BiH
Zmaja od Bosne 7
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina

16. april 2015. godine

Dioničarima i Upravi Sparkasse Bank dd BiH

Obavili smo reviziju priloženih konsolidovanih finansijskih izvještaja Sparkasse Bank dd BiH (u daljem tekstu: Banka) i društava koja su u vezi sa njom (pod zajedničnim nazivom: Grupa), prikazanih na stranicama 4-47, koji se sastoje od konsolidovanih izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2014. godine, Izvještaja o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, Izvještaja o promjenama na kapitalu, Izvještaja o novčanim tokovima za godinu koja je tada završila te sažetog prikaza značajnih računovodstvenih politika i drugih napomena uz finansijske izvještaje. Također, obavili smo reviziju priloženih nekonsolidovanih finansijskih izvještaja Sparkasse Bank dd BiH koji se sastoje od nekonsolidovanih izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2014. godine te Izvještaja o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, Izvještaja o promjenama na kapitalu, Izvještaja o novčanim tokovima za godinu koja je tada završila te sažetog prikaza značajnih računovodstvenih politika i drugih napomena uz finansijske izvještaje.

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za pripremanje i fer prezentovanje priloženih konsolidovanih i nekonsolidovanih finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, kao i za one interne kontrole koje Uprava smatra neophodnim za pripremanje konsolidovanih i nekonsolidovanih finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogreške, bilo zbog prevare ili grešaka.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti nezavisno mišljenje o priloženim konsolidovanim i nekonsolidovanim finansijskim izvještajima na temelju naše revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Navedeni standardi zahtijevaju da reviziju planiramo i obavimo na način da dobijemo razumno uvjerenje da konsolidovani i nekonsolidovani finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogreške.

Revizija uključuje provjeru dokaza, pomoću testiranja, koji potkrepljuju iznose i druge informacije objavljene u konsolidovanim i nekonsolidovanim finansijskim izvještajima. Odabir procedura zavisi od prosudbi revizora, uključujući ocjenu rizika da li konsolidovani i nekonsolidovani finansijski izvještaji sadrže materijalno značajne pogreške, bilo zbog prevare ili grešaka. Za potrebe ocjene rizika revizor vrši procjenu internih kontrola koje su u vezi sa pripremanjem i fer prezentiranjem konsolidovanih i nekonsolidovanih finansijskih izvještaja u svrhu određivanja revizorskih procedura u datim uvjetima, ali ne u svrhu davanja mišljenja u pogledu funkcionisanja internih kontrola Banke. Revizija, također, uključuje i procjenu primijenjenih računovodstvenih politika te ocjenu značajnih procjena Uprave, kao i ocjenu prikaza konsolidovanih i nekonsolidovanih finansijskih izvještaja u cjelini.

Uvjereni smo da su revizorski dokazi dostatni i primjereni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, finansijski izvještaji u svim materijalno značajnim stavkama prikazuju objektivno finansijski položaj Grupe i Banke na dan 31. decembra 2014. godine, kao i rezultate njihovih poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završena, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Deloitte d.o.o.



Sead Bahtanović, direktor i ovlašteni revizor



Adnan Bahtanović, ovlašteni revizor

Sarajevo, Bosna i Hercegovina

16. april 2015. godine

Izveštaj o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završena 31. decembra 2014.

(Svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno.)

	Napomene	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Prihodi od kamata i slični prihodi	5	56.888	57.136	56.888	57.136
Rashodi od kamata i slični rashodi	6	(15.481)	(16.770)	(15.481)	(16.770)
Neto prihodi od kamata		41.407	40.366	41.407	40.366
Prihodi od naknada i provizija	7	17.891	16.475	17.891	16.475
Rashodi od naknada i provizija	8	(2.194)	(1.956)	(2.194)	(1.956)
Neto prihodi od naknada i provizija		15.697	14.519	15.697	14.519
Prihodi od kursnih razlika, neto	9	1.569	1.631	1.569	1.631
Ostali poslovni prihodi	10	1.878	1.190	1.964	1.244
Prihodi iz redovnog poslovanja		3.447	2.821	3.533	2.875
Troškovi zaposlenih	11	(17.234)	(16.438)	(17.234)	(16.438)
Amortizacija	24, 25	(3.211)	(3.172)	(3.211)	(3.172)
Ostali administrativni troškovi	12	(16.733)	(15.908)	(16.733)	(15.908)
Operativni rashodi		(37.178)	(35.518)	(37.178)	(35.518)
Učešće u neto rezultatu pridruženih društava	21	(20)	596	-	-
DOBIT PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI, REZERVISANJA I POREZA NA DOBIT		23.373	22.188	23.459	22.242
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	13	(11.216)	(11.266)	(11.216)	(11.266)
Ostala rezervisanja	14	(1.582)	(1.928)	(1.582)	(1.928)
Naplaćena otpisana potraživanja		1.312	692	1.312	692
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		11.867	10.282	11.973	9.740
Porez na dobit	15	(1.252)	(1.015)	(1.252)	(1.015)
NETO DOBIT ZA GODINU		10.615	9.267	10.721	8.725
Ostala sveobuhvatna dobit					
Stavke koje se mogu naknadno prenositi u Izveštaj o bilansu uspjeha					
Neto promjena u fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju		(82)	(217)	(82)	(217)
UKUPNO: SVEOBUH VATNA DOBIT		10.533	9.050	10.639	8.508
Zarada po dionici (u KM)	16	12,28	10,72	12,40	10,09

Računovodstvene politike i napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

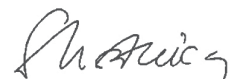
Izveštaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2014. godine

(Svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno.)

	Napomene	Grupa 31. decembar 2014.	Grupa 31. decembar 2013.	Banka 31. decembar 2014.	Banka 31. decembar 2013.
IMOVINA					
Novac i računi kod banaka	17	140.478	90.774	140.478	90.774
Obavezna rezerva kod Centralne banke	18	63.162	55.044	63.162	55.044
Plasmani kod drugih banaka	19	395	133	395	133
Dati krediti i avansi klijenitima	20	758.186	736.160	758.186	736.160
Ulaganja u pridružena pravna lica	21	1.195	1.301	705	705
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	22	29.391	36.175	29.391	36.175
Ostala imovina	23	3.718	2.728	3.718	2.728
Unaprijed plaćeni troškovi		1.071	1.358	1.071	1.358
Materijalna i nematerijalna imovina	24	31.342	31.882	31.342	31.882
Ulaganja u investicijske nekretnine	25	5.926	6.054	5.926	6.054
		1.034.864	961.609	1.034.374	961.013
KAPITAL					
Dionički kapital	31	86.473	86.473	86.473	86.473
Dionička premija		3.000	3.000	3.000	3.000
Akumulirana dobit		23.998	14.731	23.402	14.677
Regulatorne rezerve		790	790	790	790
Revalorizacione rezerve		44	126	44	126
Dobit za godinu		10.615	9.267	10.721	8.725
		124.920	114.387	124.430	113.791
OBAVEZE					
Obaveze prema drugim bankama	26	228.783	256.120	228.783	256.120
Obaveze prema klijentima	27	639.306	560.824	639.306	560.824
Obaveze po uzetim kreditima	28	28.864	19.888	28.864	19.888
Rezervisanja	29	7.827	6.310	7.827	6.310
Obaveza za porez na dobit		10	30	10	30
Ostale obaveze	30	5.154	4.050	5.154	4.050
		909.944	847.222	909.944	847.222
UKUPNO: OBAVEZE I DIONIČKI KAPITAL		1.034.864	961.609	1.034.374	961.013

Računovodstvene politike i napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Potpisao za i u ime Sparkasse Bank dd BiH 16. aprila 2015. godine



Sanel Kusturica, direktor



Amir Softić, izvršni direktor

Izveštaj o novčanim tokovima za godinu koja je završena 31. decembra 2014.

(Svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno.)

	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Poslovne aktivnosti				
Dobit prije oporezivanja	11.867	10.282	11.973	9.740
<i>Usklađivanja:</i>				
Amortizacija	3.211	3.172	3.211	3.172
Umanjenje vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine	314	-	314	-
Umanjenje vrijednosti i rezervisanja	12.484	13.194	12.484	13.194
Dobit po osnovu prodaje materijalne i nematerijalne imovine, neto	(860)	(75)	(860)	(75)
Učešće u neto rezultatu pridruženih društava	20	(596)	-	-
Prihod od kamata od finansijske imovine raspoložive za prodaju, priznat u Izveštaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(1.231)	(1.184)	(1.231)	(1.184)
<i>Prihod od dividendi, priznat u Izveštaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti</i>	-	(9)	(86)	(63)
Novčani tok prije promjena u operativnoj imovini i obavezama:	25.805	24.784	25.805	24.784
Neto povećanje obavezne rezerve kod Centralne banke	(8.118)	(1.754)	(8.118)	(1.754)
Neto (povećanje)/smanjenje plasmana bankama prije rezervisanja	(311)	10.604	(311)	10.604
Neto povećanje kredita i avansa klijentima prije rezervisanja	(32.462)	(44.947)	(32.462)	(44.947)
Neto povećanje ostale imovine prije rezervisanja	(1.139)	(120)	(1.139)	(120)
Neto smanjenje obaveza prema bankama	(27.337)	(7.590)	(27.337)	(7.590)
Neto povećanje obaveza prema klijentima	78.482	43.477	78.482	43.477
Neto smanjenje rezervisanja	(65)	(27)	(65)	(27)
Neto povećanje/(smanjenje) ostalih obaveza	1.104	(26)	1.104	(26)
Novčana sredstva ostvarena u poslovnim aktivnostima	35.959	24.401	35.959	24.401
Plaćeni porez na dobit	(1.272)	(985)	(1.272)	(985)
NETO NOVAC OSTVAREN U POSLOVNIM AKTIVNOSTIMA	34.687	23.416	34.687	23.416
Investicijske aktivnosti				
Prilivi od/(prodaja) finansijske imovine raspoložive za prodaju	8.038	(11.988)	7.952	(11.435)
Ulaganje u pridružena pravna lica	-	-	-	(607)
Nabavka materijalne i nematerijalne imovine	(3.044)	(3.378)	(3.044)	(3.378)
Nabavka investicijske imovine	-	(3)	-	(3)
Prilivi od prodaje materijalne i nematerijalne imovine	1.047	101	1.047	101
Primljene dividende	-	9	86	63
NETO NOVAC OSTVAREN/(KORIŠTEN) U INVESTICIJSKIM AKTIVNOSTIMA	6.041	(15.259)	6.041	(15.259)
Finansijske aktivnosti				
Otplaćeni zajmovi	8.976	17.225	8.976	17.225
NETO NOVAC OSTVAREN U FINANSIJSKIM AKTIVNOSTIMA	8.976	17.225	8.976	17.225
NETO POVEĆANJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	49.704	25.382	49.704	25.382
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA DAN 1. JANUARA	90.774	65.392	90.774	65.392
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA DAN 31. DECEMBRA	140.478	90.774	140.478	90.774

Računovodstvene politike i napomene u nastavku čine sastavni dio finansijskih izvještaja.

Izvještaj o promjenama na kapitalu za godinu koja je završena 31. decembra 2014.

(Svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno.)

Grupa	Dionički kapital	Dionička premija	Akumulirana dobit	Regulatorne rezerve	Revalorizacione rezerve	Dobit za godinu	Ukupno
31. decembar 2012.	86.473	3.000	7.681	790	343	7.050	105.337
Raspodjela dobiti za 2012. godinu	-	-	7.050	-	-	(7.050)	-
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	9.267	9.267
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(217)	-	(217)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(217)	9.267	9.050
31. decembar 2013.	86.473	3.000	14.731	790	126	9.267	114.387
Raspodjela dobiti za 2013. godinu	-	-	9.267	-	-	(9.267)	-
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	10.615	10.615
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(82)	-	(82)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(82)	10.615	10.533
31. decembar 2014.	86.473	3.000	23.998	790	44	10.615	124.920

Računovodstvene politike i napomene u nastavku čine sastavni dio finansijskih izvještaja.

Izvještaj o promjenama na kapitalu za godinu koja je završena 31. decembra 2014.

(Svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno.)

Banka	Dionički kapital	Dionička premija	Akumulirana dobit	Regulatorne rezerve	Revalorizacije rezerve	Dobit za godinu	Ukupno
31. decembar 2012.	86.473	3.000	7.667	790	343	7.010	105.283
Raspodjela dobiti za 2012. godinu	-	-	7.010	-	-	(7.010)	-
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	8.725	8.725
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(217)	-	(217)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(217)	8.725	8.508
31. decembar 2013.	86.473	3.000	14.677	790	126	8.725	113.791
Raspodjela dobiti za 2013. godinu	-	-	8.725	-	-	(8.725)	-
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	10.721	10.721
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(82)	-	(82)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(82)	10.721	10.639
31. decembar 2014.	86.473	3.000	23.402	790	44	10.721	124.430

Računovodstvene politike i napomene u nastavku čine sastavni dio finansijskih izvještaja.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završena 31. decembra 2014.

(Svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno.)

1. Opći podaci**Historija i osnivanje**

Sparkasse Bank dd BiH (Banka) je registrovana 9. jula 1999. godine kod nadležnog suda u Sarajevu pod brojem U/I-1291/99. 28. jula 1999. godine Banka je dobila dozvolu za rad od Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: FBA), broj 01-376/99. Sjedište Banke je u Sarajevu, u Ulici Zmaja od Bosne 7.

Većinski dioničar Banke je Steiermarkische Bank und Sparkassen AG, Graz, Austrija, sa udjelom od 97%. Krajnji vlasnik je Erste Group Austria. Konsolidovani finansijski izvještaji Erste Group Austria se mogu dobiti na adresi Graben 21, Beč, Austrija.

Pridružena društva konsolidovana u finansijske izvještaje Grupe mogu se prikazati kako slijede:

Društvo	Aktivnost	Sjedište	31. decembar 2014. % vlasništva	31. decembar 2013. % vlasništva
S-Leasing d.o.o. Sarajevo	Leasing	Bosna i Hercegovina	49	49
S-Premium d.o.o. Sarajevo	Zastupanje u osiguranju	Bosna i Hercegovina	49	49
Sparkasse nekretnine d.o.o. Sarajevo	Društvo za poslovanje nekretninama	Bosna i Hercegovina	49	49

Osnovna djelatnost Banke

Banka pruža sljedeće bankarske usluge putem razvijene mreže poslovnica u Bosni i Hercegovini:

- primanje i plasiranje depozita
- primanje depozita po viđenju i oročenih depozita
- davanje dugoročnih i kratkoročnih kredita i izdavanje dugoročnih i kratkoročnih garancija
- novčane transakcije na međubankarskom tržištu
- platni promet u zemlji i inozemstvu
- kartično poslovanje
- pružanje bankarskih usluga putem mreže filijala u Federaciji Bosni i Hercegovini

Upravna tijela Banke**Nadzorni odbor:**

Sava Dalbokov	predsjednik
Gerhard Maier	član
Ismeta Čardaković	član od 19. 11. 2014.
Hamdija Alagić	član do 19. 11. 2014.
Georg Bucher	član
Renate Ferlitz	član

Uprava:

Sanel Kusturica	direktor
Nedim Alihodžić	izvršni direktor
Amir Softić	izvršni direktor

Odbor za reviziju:

Samir Omerhodžić	predsjednik
Walburga Seidl	član
Bernd Egger	član
Slaviša Kojić	član
Manfred Lackner	član

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završena 31. decembra 2014.

(Svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno.)

2. Usvajanje novih i revidiranih standarda

2.1. Standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu

Sljedeći standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koje je izdao Odbor za međunarodne računovodstvene standarde su na snazi za tekući period:

- Izmjene MSFI 10: "Konsolidovani finansijski izvještaji", MSFI 12: "Objavljivanje udjela u drugim društvima" i MRS 27: "Odvojeni finansijski izvještaji" – Ulažacka društva (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2014. godine ili nakon toga)
- Izmjene MRS 32: "Finansijski instrumenti: prezentacija" – Prebijanje finansijske imovine i finansijskih obaveza (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2014. godine ili nakon toga)
- Izmjene MRS 36: "Umanjenje imovine" – Objavljivanje nadoknadivih iznosa za nefinansijsku imovinu (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2014. godine ili nakon toga)
- Izmjene MRS 39: "Finansijska imovina: Priznavanje i mjerenje" – Zamjenski ugovori kod derivata i nastavak hedžing računovodstva (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2014. godine ili nakon toga)
- IFRIC 21: "Dažbine" (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2014. godine ili nakon toga)

Usvajanje spomenutih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja nisu vodili nikakvoj promjeni računovodstvenih politika Banke i konsolidovanih pridruženih društava.

2.2. Standardi i tumačenja koji su objavljeni, a nisu još usvojeni

Sljedeći standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja su na dan izdavanja ovih finansijskih izvještaja objavljeni, ali nisu još na snazi:

- MSFI 9: "Finansijski instrumenti" (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2018. godine ili nakon toga)
- MSFI 14: "Razgraničavanje zakonskih i propisanih dažbina" (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2016. godine ili nakon toga)
- MSFI 15: "Prihodi iz ugovora sa kupcima" (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2017. godine ili nakon toga)
- Izmjene MSFI 10: "Konsolidovani finansijski izvještaji" i MRS 28: "Ulaganja u pridružena društva i zajednički poduhvati" – Prodaja ili kompenzacija imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog poduhvata (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2016. godine ili nakon toga)
- Izmjene MSFI 10: "Konsolidovani finansijski izvještaji", MSFI 12: "Objavljivanje udjela u drugim društvima" i MRS 28: "Ulaganja u pridružena društva i zajednički poduhvati" – Ulažacka društva: Primjena izuzeća od konsolidacije (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2016. godine ili nakon toga)
- Izmjene MSFI 11: "Zajednički aranžmani" – Računovodstveni tretman sticanja udjela u zajedničkim operacijama (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2016. godine ili nakon toga)
- Izmjene MRS 1: "Prezentacija finansijskih izvještaja" – Inicijativa za objavljivanje (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2016. godine ili nakon toga)
- Izmjene MRS 16: "Nekretnine, postrojenja i oprema" i MRS 38: "Nematerijalna imovina" – Razjašnjenje o prihvatljivim metodama amortizacije (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2016. godine ili nakon toga)
- Izmjene MRS 16: "Nekretnine, postrojenja i oprema" i MRS 41: "Poljoprivreda" – Poljoprivreda: Plodonošne plantaže (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2016. godine ili nakon toga)
- Izmjene MRS 19: "Primanja zaposlenih" – Definirani planovi primanja zaposlenih: Doprinosi zaposlenih (na snazi godišnje periode koji počinju 1. jula 2014. godine ili nakon toga)
- Izmjene MRS 27: "Odvojeni finansijski izvještaji" – Metoda udjela u odvojenim finansijskim izvještajima (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2016. godine ili nakon toga)
- Izmjene različitih standarda i tumačenja: "Poboljšanja MSFI-a (ciklus 2010-2012)" koja su rezultat projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI-a (MSFI 2, MSFI 3, MSFI 8, MSFI 13, MRS 16, MRS 24 i MRS 38), prvenstveno kroz otklanjanje nekonzistentnosti i raščišćavanje teksta (izmjene će biti na snazi za godišnje periode koji počinju 1. jula 2014. godine ili nakon toga)
- Izmjene različitih standarda i tumačenja: "Poboljšanja MSFI-a (ciklus 2011-2013)" koja su rezultat projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI-a (MSFI 1, MSFI 3, MSFI 13 i MRS 40), prvenstveno kroz otklanjanje nekonzistentnosti i raščišćavanje teksta (izmjene će biti na snazi za godišnje periode koji počinju 1. jula 2014. godine ili nakon toga)
- Izmjene različitih standarda i tumačenja: "Poboljšanja MSFI-a (ciklus 2012-2014)" koja su rezultat projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI-a (MSFI 5, MSFI 7, MRS 19 i MRS 34), prvenstveno kroz otklanjanje nekonzistentnosti i raščišćavanje teksta (izmjene će biti na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2016. godine ili nakon toga)

Banka je izabrala da ne usvoji ove standarde, izmjene i tumačenja prije negoli oni stupe na snagu. Banka predviđa da usvajanje ovih standarda, izmjena i tumačenja neće imati materijalan utjecaj na finansijske izvještaje Banke i konsolidovanih pridruženih društava u periodu inicijalne primjene, osim za MSFI 9. Uprava trenutno analizira utjecaj MSFI 9 na finansijske izvještaje Banke.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završena 31. decembra 2014.

(Svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno.)

3. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika

Izjava o usklađenosti

Ovi finansijski izvještaji se sastoje od konsolidovanih i nekonsolidovanih finansijskih izvještaja Banke, kako je definisano Međunarodnim standardom finansijskog izvještavanja 10: "Konsolidovani finansijski izvještaji" i Međunarodnim računovodstvenim standardom 27: "Odvojeni finansijski izvještaji".

Konsolidovani i nekonsolidovani finansijski izvještaji su pripremljeni u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI) koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde i Komitet za tumačenje međunarodnog finansijskog izvještavanja.

Osnova za prezentiranje

Ovi finansijski izvještaji su pripremljeni prema načelu historijskog troška, osim za određene finansijske instrumente koji se mjere prema revalorizovanim iznosima ili prema fer vrijednostima na kraju svakog izvještajnog perioda.

Historijski trošak se, uglavnom, temelji na fer vrijednosti naknade date u zamjenu za imovinu.

Fer vrijednost je cijena koja bi se dobila za prodaju ili bi bila plaćena za prijenos obaveza u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum mjerenja, bez obzira na to je li ta cijena direktno uočljiva ili je procijenjena koristeći drugu tehniku procjene vrijednosti. U procjeni fer vrijednosti imovine ili obaveza Banka uzima u obzir karakteristike imovine ili obaveza ukoliko bi učesnici na tržištu uzeli u obzir ove karakteristike kod određivanja cijene imovine ili obaveza na datum mjerenja. Fer vrijednost za mjerenje i/ili za svrhu objavljivanja u ovim finansijskim izvještajima je određena na takvoj osnovi, osim za leasing transakcije koje su u djelokrugu MRS 17 i za mjerenja koja imaju neke sličnosti u fer vrijednosti, ali nisu fer vrijednosti, kao što su neto utrživa vrijednost prema MRS 2 ili vrijednost u upotrebi prema MRS 36.

Osim toga, pokazatelji fer vrijednosti za potrebe finansijskog izvještavanja su podijeljeni na nivoe 1, 2 ili 3 na temelju stepena do kojeg je vrednovanje fer vrijednosti moguće posmatrati i prema značaju vrednovanja fer vrijednosti u cijelosti, kako slijedi:

- Nivo 1 - ulazni podaci su kotirane cijene (nekorigovane) na aktivnim tržištima za identičnu imovinu ili obaveze kojima Banka može pristupiti na datum mjerenja; pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz cijena koje kotiraju na aktivnim tržištima
- Nivo 2 - ulazni podaci, osim onih kotiranih cijena koje su uključene u Nivo 1, koji su uočljivi za imovinu ili obaveze, bilo direktno ili indirektno
- Nivo 3 - ulazni podaci su neuočljivi ulazni podaci za imovinu ili obaveze

Finansijski izvještaji su prezentirani u konvertibilnim markama (KM), s obzirom da je to valuta u kojoj je iskazana većina poslovnih događaja u Grupi i Banci. Konvertibilna marka je fiksno vezana za Euro (1 EUR = 1,95583 KM).

Sastavljanje finansijskih izvještaja u skladu sa MSFI-om zahtijeva od Uprave korištenje prosuđivanja, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu računovodstvenih politika te objavljene iznose imovine, obaveza, prihoda i rashoda. Stvarni rezultati mogu biti različiti od tih procjena.

Procjene i pretpostavke u vezi sa njima se redovno pregledaju. Promjene računovodstvenih procjena se priznaju u periodu u kojem su procjene promijenjene te, eventualno, u budućim periodima ako utječu i na njih.

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

Osnova konsolidacije

Konsolidovane finansijske izvještaje čine izvještaji Banke te udjeli Banke u pridruženim društvima.

Ulaganja u pridružena društva

Pridruženo društvo je subjekt u kojem Banka ima značajan utjecaj, a koji nije ni zavisno društvo niti udio u zajedničkom ulaganju. Značajan utjecaj znači moć sudjelovanja u donošenju odluka u finansijskim i poslovnim politikama tog subjekta, ali ne i kontrolu niti zajedničku kontrolu nad politikama.

Rezultati, imovina i obaveze pridruženog društva iskazani su u konsolidovanim finansijskim izvještajima metodom udjela, od početnog datuma njihovog prvobitnog utjecaja do njihovog okončanja.

Prema metodi udjela, ulaganja u pridružena pravna lica u izvještajima su iskazana prema trošku sticanja, usklađenom za promjene udjela Banke u neto imovini pridruženog društva nakon sticanja te ispravljanju za svako eventualno umanjenje vrijednosti pojedinačnog ulaganja. Gubici nekog pridruženog društva iznad udjela Banke u tom pridruženom društvu, koji uključuju sve dugoročne udjele koji u suštini sačinjavaju neto ulaganje Banke u pridruženo društvo, se ne priznaju.

Višak troška sticanja iznad udjela Banke u fer vrijednosti prepoznatljive imovine i obaveza pridruženog društva na datum sticanja priznaje se kao goodwill. Goodwill se uključuje u knjigovodstveni iznos ulaganja i njegovo umanjenje se procjenjuje u sklopu cijelog ulaganja. Svaki višak udjela Banke u fer vrijednosti prepoznatljive imovine i obaveza pridruženog društva se nakon procjene izravno priznaje u Izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatanj dobiti. U transakcijama između pridruženih društava u Grupi i same Banke dobiti i gubici se eliminišu do visine udjela Banke u pridruženom društvu.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završena 31. decembra 2014.

(Svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno.)

3. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Mjerenje i priznavanje ulaganja u nekonsolidovanim finansijskim izvještajima

Ulaganja u zavisna i pridružena društva u nekonsolidovanim finansijskim izvještajima prikazana su prema trošku sticanja i umanjena za ispravku vrijednosti pojedinačnog ulaganja, ukoliko je to potrebno.

Vremenska neograničenost poslovanja

Finansijski izvještaji pripremljeni su pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, što podrazumijeva da će Banka biti sposobna realizirati potraživanja i podmiriti obaveze u normalnom toku poslovanja.

Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi od kamata se iskazuju prema načelu vremenske osnove u odnosu na ostatak glavnice i primijenjenoj efektivnoj kamatnoj stopi koja je jednaka diskontiranom procijenjenom budućem novčanom toku u periodu očekivanog operativnog vijeka finansijskog sredstva do njenog neto knjigovodstvenog iznosa.

Naknade za odobrenje kredita se nakon odobrenja i povlačenja kreditnih sredstava odgađaju (zajedno sa povezanim direktnim troškovima odobrenja) i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit tokom perioda kreditiranja.

Kamate na depozite se pripisuju glavnici, ako je to ugovorom predviđeno. Obračun prihoda od kamate se obustavlja kada se ustanovi da nije izvjestan. Kada se naplati, suspendirana kamata se iskazuje kao prihod.

Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Naknade i provizije se, uglavnom, sastoje od provizija u domaćem i inozemnom platnom prometu te naknada za odobrenje kredita i drugih kreditnih instrumenata Banke.

Provizije od platnog prometa se priznaju u periodu u kojem su usluge pružene.

Oporezivanje

Poreski rashod se temelji na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit se razlikuje od neto dobiti perioda iskazanog u Izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti jer uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili neoporezive u drugim godinama, kao i stavke koje nikada nisu oporezive niti odbitne. Tekuća poreska obaveza Banke izračunava se primjenom poreskih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na datum izvještajnog perioda.

Odgođeni porez jeste iznos za koji se očekuje da će prema njemu nastati obaveza ili povrat na temelju razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza u finansijskim izvještajima i pripadajuće poreske osnovice koja se koristi za izračunavanje oporezive dobiti, a obračunava se metodom bilansne obaveze. Odgođene poreske obaveze, općenito, priznaju se za sve oporezive privremene razlike, a odgođena poreska imovina se priznaje u onoj mjeri u kojoj je vjerovatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit na temelju koje je moguće iskoristiti privremene razlike koje se odbijaju.

Knjigovodstveni iznos odgođene poreske imovine preispituje se na svaki datum bilansa i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerovatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog iznosa ili dijela poreske imovine. Odgođeni porez se obračunava prema poreskim stopama za koje se očekuje da će biti primijenjene u periodu u kojem će doći do podmirenja obaveze ili realizacije sredstva. Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist Izvještaja o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, osim ako se odnosi na stavke koje se knjiže direktno u korist ili na teret kapitala. U tom slučaju se odgođeni porez također iskazuje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i u okviru kapitala. Odgođena poreska imovina i obaveze se prebijaju ako se odnose na poreze na dobit koje je nametnula ista poreska vlast i ako Banka namjerava podmiriti svoju tekuću poresku imovinu i obaveze na neto osnovi.

Banka ima obavezu plaćanja raznih direktnih poreza koji su iskazani u okviru administrativnih troškova.

Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe izvještavanja o novčanim tokovima novac i novčani ekvivalenti obuhvataju sredstva kod Centralne banke Bosne i Hercegovine (CBBH) i stanja na žiroračunima kod drugih banaka.

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

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završena 31. decembra 2014.

(Svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno.)

3. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Finansijski instrumenti

Finansijska imovina i finansijske obaveze se priznaju kada Banka postane ugovorna strana u ugovoru koji je u vezi sa finansijskim instrumentom.

Finansijska imovina i obaveze inicijalno se priznaju prema fer vrijednosti. Transakcijski troškovi koji su direktno pripisivi sticanju finansijske imovine, odnosno nastanku finansijske obaveze (izuzev finansijske imovine i finansijskih obaveza prema fer vrijednosti kroz bilans uspjeha) dodaju se, odnosno oduzimaju od fer vrijednosti finansijske imovine, odnosno finansijskih obaveza pri početnom priznavanju. Transakcijski troškovi koji su direktno pripisivi sticanju finansijske imovine i finansijskih obaveza prema fer vrijednosti kroz bilans uspjeha odmah se priznaju u Izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Finansijska imovina

Finansijska imovina se priznaje, odnosno prestaje priznavati na datum trgovanja kad je kupoprodaja imovine definisana ugovorenim datumom isporuke finansijske imovine, rokovima utvrđenima u skladu sa konvencijama na predmetnom tržištu.

Finansijska imovina je klasifikovana u sljedeće kategorije: "prema fer vrijednost kroz bilans uspjeha", "koja je u posjedu do dospijeca", "raspoloživa za prodaju" i "kredit i potraživanja".

Klasifikacija finansijske imovine ovisi o prirodi i svrsi finansijske imovine i određena je u trenutku inicijalnog prepoznavanja. Banka trenutno ne posjeduje finansijsku imovinu prema fer vrijednost kroz bilans uspjeha.

Metod efektivne kamatne stope

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortizovanog troška finansijske imovine i raspoređivanja prihoda od kamata tokom određenog perioda. Efektivna kamatna stopa je kamatna stopa koja tačno diskontira procijenjena buduća novčana plaćanja ili primitke (uključujući sve naknade za plaćene i primljene stavke koje čine integralni dio efektivne kamatne stope, troškova transakcije i ostalih premija ili popusta) kroz očekivani vijek trajanja finansijskog instrumenta ili, gdje je to moguće, kraćeg perioda.

Finansijski instrumenti koji su „u posjedu do dospijeca“, „raspoloživi za prodaju“ i „dati kredit i potraživanja“ priznaju prihod na temelju efektivne kamatne stope.

Kredit i potraživanja

Kredit i ostala potraživanja sa fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotiraju na aktivnom tržištu klasificiraju se kao "kredit i potraživanja". Kredit i potraživanja se mjere prema amortizovanom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenom za ispravku vrijednosti. Prihod od kamate se priznaje primjenom efektivne kamatne stope, osim u slučaju kratkoročnih potraživanja gdje bi priznavanje prihoda bilo nematerijalno.

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

Određene dionice i vrijednosni papiri s mogućnošću otkupa koje drži Banka klasificiraju se kao „raspoloživi za prodaju“ i vode prema fer vrijednosti. Fer vrijednost se određuje na način spomenut u Napomeni 35. Dobit i gubitak koji nastaju zbog promjena u fer vrijednosti se priznaju direktno kao kapital, tj. kao revalorizacione rezerve sa izuzetkom gubitaka prema umanjenju vrijednosti, kamata obračunatih metodom efektivne kamatne stope, i dobiti i gubitaka prema osnovu kursnih razlika na monetarnim sredstvima koje se priznaju kao direktna dobit ili gubitak. U slučaju otpisa sredstva ili kad je sredstvo pretrpjelo umanjenje vrijednosti, kumulativna dobit ili gubitak koji su prethodno bili priznati kao revalorizaciona rezerva se uključuju u Izvještaj o bilansu uspjeha i sveobuhvatnoj dobiti.

Dividende prema vlasničkim instrumentima klasifikovanim kao "raspoloživi za prodaju" se priznaju kao dobit ili gubitak kada Banka uspostavi pravo da primi dividendu.

Fer vrijednost finansijskih sredstava "raspoloživih za prodaju", denominiranih u stranoj valuti, određuje se u toj valuti i preračunava prema važećoj kursnoj stopi na dan bilansa stanja. Promjena u fer vrijednosti koja se može pripisati promjenama kursa i koja rezultira promjenom amortizovanog troška sredstva priznaje se kao dobit ili gubitak, dok se ostale promjene priznaju kao promjene u kapitalu.

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

Finansijska imovina, osim finansijske imovine iskazane prema fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, se evaluira sa ciljem identifikacije indikatora umanjenja vrijednosti na svaki datum izvještajnog perioda. Finansijska imovina je pretrpjela umanjenje vrijednosti tamo gdje je dokazano da su, kao rezultat jednog ili više događaja koji su se desili nakon početnog priznanja finansijske imovine, procijenjeni buduću novčani tokovi investicije izmijenjeni.

Za svu ostalu finansijsku imovinu objektivni dokaz umanjenja može uključivati:

- značajne finansijske teškoće strane pod ugovorom,
- kašnjenje ili propust u plaćanju kamata ili glavnice ili
- kada postane vjerovatno da će dužnik otići pod stečaj ili finansijsku reorganizaciju.

Za finansijsku imovinu iskazanu prema amortizovanom trošku iznos umanjenja je razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova, diskontovanih prema originalnoj efektivnoj kamatnoj stopi finansijske imovine.

Knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine se umanjuje direktno kroz gubitke od umanjenja vrijednosti za svu finansijsku imovinu, osim potraživanja od kupaca čija knjigovodstvena vrijednost se umanjuje upotrebom računa umanjenja vrijednosti. Kada je potraživanje od kupca nenaplativo, otpisuje se preko računa umanjenja vrijednosti. Naknadne naplate ranije otpisanih iznosa se knjiže na teret umanjenja vrijednosti. Promjene u knjigovodstvenoj vrijednosti računa umanjenja vrijednosti se priznaju u Izvještaju o bilansu uspjeha i sveobuhvatnoj dobiti.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završena 31. decembra 2014.

(Svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno.)

3. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Finansijska imovina (nastavak)

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

Osim izuzetka aktive namijenjene prodaji, ako se u sljedećem periodu iznos gubitka od umanjenja smanji, i smanjenje se objektivno može povezati sa događajem koji je nastao nakon priznavanja umanjenja vrijednosti, sa izuzetkom vlasničkih instrumenata „raspoloživih za prodaju“, prethodno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti se ispravlja kroz Izvještaj o bilansu uspjeha i sveobuhvatnoj dobiti u mjeri koja neće rezultirati knjigovodstvenim iznosom većim nego što bi bio amortizirani trošak da nije došlo do priznavanja umanjenja vrijednosti na datum kada je umanjenje vrijednosti ispravljeno.

Kod vlasničkih instrumenata “raspoloživih za prodaju” svako sljedeće povećanje u fer vrijednosti nakon priznavanja gubitaka od umanjenja se priznaje direktno u kapital.

Prestanak priznavanja finansijske imovine

Banka prestaje priznavati finansijsku imovinu samo kada ugovorna prava na novčane tokove od finansijske imovine isteknu ili ako prenese finansijsku imovinu i samim tim i sve rizike i nagrade od vlasništva sredstva na drugi subjekt. Ako Banka ne prenese i zadrži suštinski sve rizike i povrate od vlasništva te zadrži kontrolu nad finansijskom imovinom, Banka nastavlja da priznaje finansijsku imovinu.

Finansijske obaveze

Klasifikacija kao finansijska obaveza ili kapital

Dužnički ili vlasnički instrumenti su klasifikovani ili kao finansijske obaveze ili kao kapital u skladu sa suštinom ugovornog angažmana.

Vlasnički instrumenti

Vlasnički instrument je bilo koji ugovor koji dokazuje pravo na preostali iznos udjela u imovini subjekta nakon odbijanja svih njegovih obaveza. Vlasnički instrumenti koje je Banka izdala knjiže se u iznosu primljenih sredstava, umanjenih za troškove izdavanja.

Obaveze za ugovore o finansijskoj garanciji

Obaveze za ugovore o finansijskoj garanciji su inicijalno mjerene prema fer vrijednosti i naknadno su mjerene u odnosu na veće od:

- iznosa obaveze u ugovoru, kako je utvrđeno u skladu sa MRS 37 “Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina” ili
- iznosa inicijalno priznatog i, gdje je to odgovarajuće, umanjenog za kumulativnu amortizaciju priznatu u skladu sa politikama priznavanja prihoda koji su gore utvrđeni.

Finansijske obaveze

Finansijske obaveze su klasifikovane kao finansijske obaveze “iskazane prema fer vrijednosti kroz bilans uspjeha” ili kao “ostale finansijske obaveze”. Banka stvara samo jednu kategoriju finansijskih obaveza za koju je računovodstvena osnova prikazana kako slijedi.

Ostale finansijske obaveze

Ostale finansijske obaveze, uključujući i obaveze po kreditima, se početno priznaju kao fer vrijednosti, umanjene za transakcijske troškove. Ostale finansijske obaveze su naknadno mjerene po amortizovanom trošku, koristeći metodu efektivne kamatne stope.

Metoda efektivne kamate je metoda izračunavanja troškova amortizacije finansijske obaveze i određivanja troška kamate za relevantni period. Efektivna kamatna stopa je stopa koja tačno diskontuje procijenjena buduća plaćanja u gotovini kroz očekivani period trajanja finansijske obaveze ili, gdje je to moguće, u kraćem periodu.

Prestanak priznavanja finansijske obaveze

Banka prestaje priznavati finansijsku obavezu kada i samo kada su obaveze Banke otpuštene, otkazane ili ističu.

Materijalna i nematerijalna imovina

Nekretnine i oprema se početno iskazuju prema trošku nabavke, umanjenom za ispravku vrijednosti i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak nabavke obuhvata nabavnu cijenu i sve troškove koji su direktno u vezi sa dovođenjem sredstva u radno stanje za namjeravanu upotrebu. Troškovi tekućeg održavanja i popravaka, zamjene te investicijskog održavanja manjeg obima priznaju se kao rashodi kad su nastali.

Imovina u izgradnji, koja se gradi u svrhu pružanja usluga ili administrativne svrhe, iskazana je prema trošku nabavke, umanjenom za eventualne gubitke od umanjenja. Trošak nabavke uključuje i profesionalne naknade te za kvalificirana sredstva troškove pozajmljivanja, kapitalizirane u skladu sa računovodstvenom politikom Banke. Takva imovina se reklasificira na odgovarajuće kategorije nekretnina i opreme nakon što je dovršena i spremna za namjeravanu upotrebu.

Obračun amortizacije započinje u trenutku u kojem je sredstvo spremno za namjeravanu upotrebu. Amortizacija se obračunava linearnom metodom na temelju procijenjenog vijeka upotrebe sredstva.

Nematerijalna imovina početno se mjeri prema trošku nabavke i amortizuje se linearno tokom procijenjenog vijeka upotrebe.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završena 31. decembra 2014.

(Svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno.)

3. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)**Materijalna i nematerijalna imovina (nastavak)**

Procijenjeni vijek trajanja imovine se može prikazati na sljedeći način:

	2014.	2013.
Građevinski objekti	33 – 50 godina	33 – 50 godina
Računari	5 godina	5 godina
Vozila	6 godina	6 godina
Namještaj i ostala uredska oprema	5 – 10 godina	5 – 10 godina
Nematerijalna imovina	5 godina	5 godina

Dobici ili gubici od otpisa ili otuđenja materijalne imovine utvrđuju se kao razlika između prihoda od prodaje i knjigovodstvenog iznosa te imovine i priznaju se u Izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u periodu u kojem su nastali.

Umanjenje vrijednosti

Na svaki datum izvještajnog perioda Banka preispituje knjigovodstvene iznose svojih nekretnina i opreme da bi utvrdila postoje li naznake da je došlo do gubitaka usljed umanjenja vrijednosti navedene imovine. Ako postoje takve naznake, procjenjuje se nadoknadiivi iznos sredstva da bi se mogao utvrditi eventualni gubitak nastao umanjnjem.

Nadoknadiiva vrijednost je neto prodajna cijena ili vrijednost u upotrebi, zavisno od toga koja je viša. Za potrebe procjene vrijednosti u upotrebi, procijenjeni budući novčani tokovi diskontuju se do sadašnje vrijednosti primjenom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava sadašnju tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za to sredstvo.

Ako je procijenjen nadoknadiivi iznos sredstva manji od knjigovodstvenog iznosa, onda se knjigovodstveni iznos tog sredstva umanjuje do nadoknadiivog iznosa. Gubici od umanjenja vrijednosti se priznaju odmah kao rashod, osim ako sredstvo nije zemljište ili zgrada koja se ne koristi kao investicijska nekretnina, iskazana po revalorizovanom iznosu. U tom slučaju se gubitak od umanjenja iskazuje kao smanjenje vrijednosti nastalo revalorizacijom sredstva.

Knjigovodstveni iznos sredstva se kod naknadnog poništenja gubitka od umanjenja vrijednosti povećava do revidiranog procijenjenog nadoknadiivog iznosa tog sredstva, pri čemu veća knjigovodstvena vrijednost ne premašuje knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena da u prethodnim godinama nije bilo priznatih gubitaka na tom sredstvu usljed umanjenja vrijednosti. Poništenje gubitka od umanjenja vrijednosti odmah se priznaje kao prihod, osim ako se predmetno sredstvo ne iskazuje po procijenjenoj vrijednosti, pri čemu se poništenje gubitka od umanjenja vrijednosti iskazuje kao povećanje usljed revalorizacije.

Na dan 31. decembra 2014. godine materijalna imovina Banke je umanjena za 314 hiljada KM. Na dan 31. decembra 2013. godine materijalna imovina Banke nije umanjena.

Naknade zaposlenicima

U ime svojih zaposlenika, na i iz plaće Banka plaća porez na dohodak, kao i doprinose za penziono, invalidsko, zdravstveno i osiguranje od nezaposlenosti koji se obračunavaju prema zakonskim stopama tokom godine na bruto plaću. Banka gore navedene doprinose plaća u korist Penzijskog i zdravstvenog fonda Federacije Bosne i Hercegovine (na federalnom i kantonalnim nivoima). Nadalje, topli obrok, prijevoz i regres su plaćeni u skladu sa domaćim zakonskim propisima. Ovi troškovi su prikazani u bilansu uspjeha u periodu u kojem su nastali troškovi plaća..

Otpremnine za odlazak u penziju

Banka pravi rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju u iznosu od 3 prosječne mjesečne plaće zaposlenog ili 3 prosječne plaće na nivou Federacije Bosne i Hercegovine prema posljednjem objavljenom izvještaju Federalnog zavoda za statistiku, zavisno od toga šta je za zaposlenog povoljnije.

Banka knjiži troškove otpremnina za odlazak u penziju u periodu u kojem su otpremnine zarađene.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završena 31. decembra 2014.

(Svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno.)

3. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)**Preračunavanje stranih valuta**

Transakcije u stranim valutama se preračunavaju u konvertibilne marke (KM) prema službenom kursu CBBH-a na datum transakcije koji odgovara tržišnom kursu. Monetarna imovina i obaveze iskazane u stranim valutama ponovo se preračunavaju na dan izvještaja o finansijskom položaju, primjenom kursu važećem na taj datum. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane prema fer vrijednosti se preračunavaju primjenom valutnog kursa važećeg na datum procjene fer vrijednosti. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane prema historijskom trošku se ne preračunavaju ponovo na datum izvještajnog perioda. Dobici i gubici proizašli iz promjena u kursovima valuta uključuju se u Izvještaj o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Banka vrednuje svoju imovinu i obaveze prema srednjem kursu CBBH-a koji je važeći na datum izvještajnog perioda. Kursevi CBBH-a za najznačajnije valute koje je Banka primjenjivala u izradi bilansa na izvještajne datume su:

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

Rezervisanja

Banka priznaje rezervisanje ako ima sadašnju obavezu koja je nastala na temelju prošlih događaja i ako postoji vjerovatnoća da će za podmirenje obaveze biti potreban odliv resursa. Uprava Banke određuje iznos rezervisanja na temelju najbolje moguće procjene troškova koji će nastati podmirenjem obaveze.

Iznos priznat kao rezervisanje je najbolja procjena naknade koja je potrebna za podmirenje sadašnje obaveze na datum izvještajnog perioda, uzimajući u obzir rizike i neizvjesnosti obaveza. Gdje su rezervisanja mjerena pomoću novčanih tokova koji se procjenjuju za podmirenje sadašnjih obaveza, njihov knjigovodstveni iznos je sadašnja vrijednost tih novčanih tokova. Rezervisanja se ukidaju samo za one troškove za koje je rezervisanje izvorno priznato. Ako odliv ekonomskih koristi za podmirenje obaveza više nije vjerovatan, rezervisanje se ukida.

Kapital i rezerve*Dionički kapital*

Dionički kapital obuhvata uplaćene redovne i prioritetne dionice i izražava se u KM po nominalnoj vrijednosti.

Regulatorne rezerve

Rezerva za kreditne gubitke formirana iz dobiti priznaje se u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo FBiH (FBA) i nije raspodjeljiva.

Revalorizacije rezerve za ulaganja

Revalorizacije rezerve za ulaganja uključuju promjene u fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju.

Zadržana dobit

Dobit za godinu nakon raspodjele vlasnicima raspoređuje se u zadržanu dobit.

Dividende

Dividende na redovne dionice se priznaju kao obaveza za period u kojem su ih odobrili dioničari Banke.

Zarada po dionici

Banka objavljuje osnovnu i razrijeđenu zaradu po dionici.

Osnovna zarada po dionici je namijenjena redovnim dioničarima Banke i računa se dijeljenjem dobiti ili gubitka tekućeg razdoblja ponderisanim prosječnim brojem redovnih dionica u opticaju tokom perioda.

Tokom 2013. i 2014. godine nije bilo efekata razrjeđivanja.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završena 31. decembra 2014.

(Svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno.)

4. Ključne računovodstvene prosudbe i ključni izvori procjene

U primjeni računovodstvenih politika Banke, koje su objašnjene u Napomeni 3, Uprava je obavezna da prosudi, procijeni i pretpostavi knjigovodstvenu vrijednost imovine i obaveza koje se ne mogu izvesti iz ostalih izvora. Procjene i pretpostavke u vezi sa njima se temelje na ranijem iskustvu i ostalim faktorima koji su uzeti u obzir kao relevantni. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od procijenjenih.

Procjene i temeljne pretpostavke se stalno revidiraju. Izmjene knjigovodstvenih procjena se priznaju u periodu izmjene, ukoliko se odnose samo na taj period, ili u periodu izmjene i budućim periodima, ukoliko izmjena utječe na tekući i buduće periode.

Ključni izvori procjene neizvjesnosti

Sljedeće su ključne pretpostavke koje se odnose na budućnost i ostali ključni izvori procjene neizvjesnosti na datum izvještajnog perioda koji imaju značajan rizik uzrokovan materijalnog usklađivanja knjigovodstvene vrijednosti sredstava i obaveza u narednoj finansijskoj godini:

Vijek trajanja nekretnina i opreme

Kao što je opisano u Napomeni 3, Banka pregleda procijenjeni vijek trajanja nekretnina i opreme na kraju svakog godišnjeg izvještajnog perioda.

Umanjenje vrijednosti kredita i potraživanja

Kao što je opisano u Napomeni 3, Banka ocjenjuje pokazatelje umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja te njihov utjecaj na procijenjene buduće tokove iz kredita i potraživanja.

Regulatorna rezervisanja izračunata sukladno propisima FBA

Za potrebe ocjene adekvatnosti kapitala i priznavanja rezervi za kreditne gubitke formirane iz dobiti u kapitalu i rezervama a u skladu sa lokalnim propisima i relevantnim propisima FBA-a Banka, također, računa i rezervisanja u skladu sa tim propisima. Relevantni plasmani se klasificiraju u odgovarajuće skupine za potrebe FBA-a u skladu sa navedenim propisima, ovisno o danima kašnjenja, finansijskom položaju dužnika i instrumentima osiguranja te rezervišu u skladu sa propisanim postocima rezervisanja.

Sudski sporovi

Direkcija pravnih poslova Banke provodi pojedinačnu procjenu svih pasivnih sudskih sporova i vrši rezervisanja na portfolio osnovi.

Kao što je navedeno u Napomeni 29, Banka je rezervisala 1.177 hiljada KM (2013: 1.192 hiljade KM), što rukovodstvo procjenjuje dovoljnim. Nije praktično procijeniti finansijski učinak promjena u pretpostavkama na temelju kojih rukovodstvo procjenjuje potrebu za rezervisanjima.

Rezervisanja za naknade zaposlenim

Kao što je opisano u Napomeni 3, u paragrafu sa nazivom Naknade zaposlenim, rezervisanja za naknade zaposlenim se obračunavaju na osnovu neovisnog aktuarskog mišljenja o primjeni Međunarodnog računovodstvenog standarda 19 – Primanja uposlenih..

Fer vrijednost finansijskih instrumenata

Kao što je opisano u Napomeni 35, Uprava koristi procjenu u odabiru odgovarajuće tehnike vrednovanja za finansijske instrumente koji ne kotiraju na aktivnom tržištu. Primjenjuju se tehnike vrednovanja koje se obično koriste na tržištu. Finansijski instrumenti, osim kredita i potraživanja, se vrednuju analizom diskontovanih novčanih tokova na osnovu pretpostavki podržanih tržišnim cijenama ili stopama, ako je moguće. Procjena fer vrijednosti dionica koje ne kotiraju na berzi uključuju neke pretpostavke koje vidljive tržišne cijene ili stope nisu podržale.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završena 31. decembra 2014.

(Svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno.)

5. Prihodi od kamata i slični prihodi

Grupa i Banka	2014.	2013.
Kamate na kredite odobrene pravnim licima	28.009	28.490
Kamate na kredite odobrene stanovništvu	27.432	27.143
Kamate na ulaganje u obveznice	1.231	1.184
Kamate na plasmane kod drugih banaka	178	300
Kamata na plasmane kod CBBH	38	19
	56.888	57.136

6. Rashodi od kamata i slični rashodi

Grupa i Banka	2014.	2013.
Kamate na depozite stanovništva	8.257	7.850
Kamate na depozite pravnih lica	4.043	5.477
Kamate na depozite i kredite banaka	3.181	3.443
	15.481	16.770

7. Prihodi od naknada i provizija

Grupa i Banka	2014.	2013.
Naknade od transakcija platnog prometa	14.682	13.246
Naknade od konverzija valuta	1.751	1.942
Naknade po vanbilansnim poslovima	1.458	1.287
	17.891	16.475

8. Rashodi od naknada i provizija

Grupa i Banka	2014.	2013.
Naknade i provizije po platnom prometu	1.807	1.582
Ostale naknade prema bankama	387	374
	2.194	1.956

9. Prihodi od kursnih razlika, neto

Grupa i Banka	2014.	2013.
Dobit od kursnih razlika nastalih kupoprodajom deviza	1.569	1.630
Dobit od kursnih razlika nastalih revalorizacijom monetarne aktive i pasive	-	1
	1.569	1.631

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završena 31. decembra 2014.

(Svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno.)

10. Ostali poslovni prihodi

	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Dobit od prodaje materijalne i nematerijalne imovine	860	75	860	75
Prihodi od najma	612	588	612	588
Prihodi od dividendi - finansijska imovina raspoloživa za prodaju (Napomena 22)	-	9	-	9
Prihodi od dividendi – pridružena pravna lica (Napomena 21)	-	-	86	54
Ostalo	406	518	406	518
	1.878	1.190	1.964	1.244

11. Troškovi zaposlenih

Prosječan broj zaposlenih u Banci tokom godine koja je završila 31. decembra 2013, odnosno 31. decembra 2012. bio je 463, odnosno 444.

Grupa i Banka	2014.	2013.
Neto plaće	9.253	8.872
Porezi i doprinosi	5.516	5.296
Ostalo	2.465	2.270
	17.234	16.438

12. Administrativni troškovi

Grupa i Banka	2014.	2013.
Troškovi usluga	3.954	3.424
Osiguranje	2.263	2.495
Zakupnina	1.724	1.708
Telekomunikacijski troškovi	1.550	1.355
Održavanje	1.305	1.319
Transport	1.030	1.089
Reklama, propaganda i reprezentacija	1.097	1.030
Ostali porezi i doprinosi	978	885
Troškovi energije	799	827
Troškovi materijala	692	605
Naknade regulatoru	628	587
Naknade članovima Nadzornog odbora	118	126
Ostali administrativni troškovi	595	458
	16.733	15.908

13. Umanjenja vrijednosti i rezervisanja

Grupa i Banka	2013.	2012.
Dati krediti i avansi klijentima (Napomena 20)	10.436	11.077
Ostala imovina (Napomena 23)	436	359
Materijalna i nematerijalna imovina (Napomena 24)	314	-
Novac i računi kod banaka (Napomena 17)	44	25
Plasmani kod drugih banaka (Napomena 19)	5	(207)
Finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju (Napomena 22)	(19)	12
	11.216	11.266

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završena 31. decembra 2014.

(Svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno.)

14. Ostala rezervisanja

Grupa i Banka	2014.	2013.
Rezervisanja za vanbilans (Napomena 29)	1.002	1.195
Naknade zaposlenim (Napomena 29)	215	317
Rezervisanja za sudske sporove (Napomena 29)	50	289
Ostala rezervisanja (Napomena 29)	315	127
	1.582	1.928

15. Porez na dobit

Porezna obaveza Banke se izračunava na temelju računovodstvene dobiti, uzimajući u obzir porezno nepriznate troškove. Stopa poreza na dobit za godine koje su završene 31. decembra 2014. i 31. decembra 2013. godine je 10%. Ukupan porez priznat u Izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti se može prikazati kako slijedi:

Grupa i Banka	2014.	2013.
Tekući porez na dobit	1.252	1.015
	1.252	1.015

Usklađivanje između poreza na dobit predstavljenog u poreznom bilansu i računovodstvenom porezu na dobit se može prikazati kako slijedi:

	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Dobit prije oporezivanja	11.867	10.282	11.973	9.740
Porez na dobit prema zakonskoj stopi od 10%	1.187	1.028	1.197	974
Neoporezivi prihod	(9)	(6)	(9)	(6)
Efekat porezno nepriznatih rashoda	64	47	64	47
Efekat dividendi i udjela u dobiti za koje su porezi plaćeni	10	(54)	-	-
Porez na dobit	1.252	1.015	1.252	1.015
Efektivna poreska stopa za godinu	10,55%	9,87%	10,46%	10,42%

16. Zarada po dionici

Osnovna zarada po dionici je izračunata dijeljenjem dobiti koja je na raspolaganju dioničarima sa prosječnim brojem običnih dionica tokom godine.

	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Neto dobit na raspolaganju dioničarima	10.615	9.267	10.721	8.725
Prosječan broj običnih dionica tokom godine	864.733	864.733	864.733	864.733
Osnovna zarada po dionici (KM)	12,28	10,72	12,40	10,09

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završena 31. decembra 2014.

(Svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno.)

17. Novac i računi kod banaka

Grupa i Banka	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Novac u blagajni	37.273	51.321
Sredstva na tekućim računima kod drugih banaka u stranim valutama	74.280	31.233
Sredstva na tekućem računu kod CBBH	29.028	8.278
Čekovi na naplati	-	1
Ukupno: prije rezervisanja	140.581	90.833
Manje: umanjenje vrijednosti	(103)	(59)
	140.478	90.774

Umanjenja vrijednosti se odnose na čekove i na sredstva na računima kod drugih banaka u stranim valutama. Promjene u rezervisanjima se mogu prikazati kako slijede:

Grupa i Banka	2014.	2013.
Stanje na dan 1. januara	59	34
Promjene, neto (Napomena 13)	44	25
Stanje na dan 31. decembra	103	59

18. Obavezna rezerva kod Centralne banke Bosne i Hercegovine

Grupa i Banka	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Posebna rezerva po Članu 42a Zakona o bankama	-	-
Obavezna rezerva kod CBBH	63.162	55.044
	63.162	55.044

U skladu sa Zakonom o bankama (Član 42a) Banka je dužna po završetku radnog dana 50% dnevnog stanja tih sredstava držati u novčanom obliku kao posebnu rezervu na računu obavezne rezerve kod CBBH. Na dan 31. decembra 2014. godine posebne rezerve, u skladu sa Zakonom o bankama i Članom 42a, nisu bile potrebne.

Minimalna obavezna rezerva izračunata je kao procenat od prosječnog stanja primljenih depozita i pozajmljenih sredstava za svaki radni dan tokom prethodnih 10 kalendarskih dana držanja obaveznih rezervi. Stope minimalne obavezne rezerve su iznosile 10% od ukupnih kratkoročnih depozita i kredita, 7% od ukupnih dugoročnih depozita i kredita.

Kamatna stopa na sredstva obavezne rezerve iznosila je 0,000% - 0,147% (2013: 0,01% - 0,128%), a na sredstva iznad obavezne rezerve 0,000% - 0,189% (2013: 0,013% - 0,165%). Novčana sredstva držana kao obavezna rezerva na računu kod CBBH nisu dostupna za korištenje bez specijalnog odobrenja CBBH-a i FBA-a.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završena 31. decembra 2014.

(Svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno.)

19. Plasmani kod drugih banaka

Grupa i Banka	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
<i>Plasmani kod banaka</i>		
Plasmani na tržištu novca	403	136
	403	136
Ukupno: prije umanjjenja	403	136
Manje: umanjjenje vrijednosti	(8)	(3)
	395	133

Plasmani kod banaka, izraženi u EUR-ima i u drugim valutama, na dan 31. decembra 2014. godine predstavljaju nekamatonosnu imovinu.

Promjene u umanjnju vrijednosti se mogu prikazati kako slijede:

Grupa i Banka	2014.	2013.
Stanje na dan 1. januara	3	210
Promjene (Napomena 13)	5	(207)
Stanje na dan 31. decembra	8	3
Očekivano dospijeće:		
- u periodu do 12 mjeseci od datuma izvještajnog perioda	403	136
- u periodu preko 12 mjeseci od datuma izvještajnog perioda	-	-
Manje: umanjjenje vrijednosti	(8)	(3)
	395	133

20. Dati krediti i avansi klijentima

Grupa i Banka	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
<i>Dugoročni krediti</i>		
Pravna lica	336.081	318.404
Fizička lica	282.176	293.457
	618.257	611.861
<i>Kratkoročni krediti</i>		
Pravna lica	193.787	172.830
Fizička lica	24.167	22.331
	217.954	195.161
Ukupno: krediti prije umanjjenja vrijednosti	836.211	807.022
Manje: umanjjenje vrijednosti zasnovano na individualnoj procjeni	(44.879)	(45.493)
Manje: umanjjenje vrijednosti zasnovano na grupnoj procjeni	(33.146)	(25.369)
	758.186	736.160

Promjene na umanjnju vrijednosti se mogu prikazati kako slijede:

Grupa i Banka	2014.	2013.
Stanje na dan 1. januara	70.862	68.027
Promjena rezervisanja, neto (Napomena 13)	10.436	11.077
Prijenos na ostalu imovinu (Napomena 23)	(3.253)	(1.637)
Otpisi	(20)	(6.605)
Stanje na dan 31. decembra	78.025	70.862

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završena 31. decembra 2014.

(Svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno.)

20. Dati krediti i avansi klijentima (nastavak)

Dati krediti i avansi klijentima su prikazani sa obračunatom kamatom u iznosu od 4.895 hiljada KM (2013: 4.778 hiljada KM) i umanjeni za odgođeni prihod od naknada u iznosu od 3.764 hiljade KM (2013: 4.502 hiljade KM).

Analiza bruto kredita prije umanjenja vrijednosti po privrednim granama može se prikazati kako slijedi:

Grupa i Banka	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Finansijsko posredovanje	4.395	5.763
Građevinarstvo	32.669	32.953
Hoteli i restorani	5.795	6.136
Javna uprava i odbrana, obavezno socijalno osiguranje	394	780
Nekretnine, iznajmljivanje i poslovne aktivnosti	26.359	26.189
Obrazovanje	565	778
Opskrba električnom energijom, plinom i vodoopskrba	2.176	1.695
Ostalo	276.757	261.448
Proizvodnja	117.705	119.899
Rudarstvo i vađenje	4.792	2.518
Zdravstvo i socijalni rad	4.358	8.128
Stanovništvo	360.246	340.735
	836.211	807.022

Iznosi predstavljeni u tabeli iznad uključuju glavnice kredita, uvećanu za potraživanje po kamatama i umanjenu za unaprijed naplaćene naknade na dan 31. decembra 2014, odnosno 31. decembra 2013. godine. Ukupan iznos kredita koji su u statusu neizmirenja bio je 79.967 hiljada KM i 74.830 hiljada KM na dan 31. decembra 2014, odnosno 31. decembra 2013. godine.

Ponderisana prosječna kamatna stopa na kredite i avanse klijentima tokom godine se može prikazati kako slijedi:

Grupa i Banka	2014.	2013.
Pravna lica	6,20%	6,58%
Fizička lica	7,60%	7,78%

21. Ulaganja u pridružena društva

Ulaganja Banke u pridružena pravna lica su prikazana kako slijede:

Naziv kompanije	Grupa 31. decembar 2014.	Grupa 31. decembar 2013.	Banka 31. decembar 2014.	Banka 31. decembar 2013.
S-Leasing d.o.o. Sarajevo	998	1.118	607	607
S-Premium d.o.o. Sarajevo	147	133	49	49
Sparkasse nekretnine d.o.o. Sarajevo	50	50	49	49
	1.195	1.301	705	705

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završena 31. decembra 2014.

(Svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno.)

21. Ulaganja u pridružena društva (nastavak)

Za sva pridružena društva datum izvještavanja je 31. decembar. Sažetak finansijskih informacija pridruženih društava prikazan je ispod:

	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Ukupna imovina	57.558	54.099
Ukupne obaveze	(55.118)	(51.442)
Neto imovina	2.440	2.657
Učešće Grupe u neto imovini pridruženih društava	1.195	1.301

Promjene na ulaganjima u pridružena društva se mogu prikazati kako slijede:

	Grupa	Grupa	Banka	Banka
	prema metodi udjela		prema trošku sticanja	
	2014.	2013.	2014.	2013.
Stanje na dan 1. januara	1.301	152	705	98
Kupovina dodatnih udjela	-	607	-	607
Isplaćene dividende (Napomena 10)	(86)	(54)	-	-
Udio u neto rezultatu pridruženih društava	(20)	596	-	-
Stanje na dan 31. decembra	1.195	1.301	705	705

22. Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

Grupa i Banka	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Ukupno: instrumenti kapitala	139	139
Vlada Federacije Bosne i Hercegovine i Republike Srpske - obveznice	10.766	10.910
Vlada Republike Hrvatske – obveznice	9.793	10.515
Vlada Federacije Bosne i Hercegovine i Republike Srpske - trezorski zapisi	8.919	14.856
Ukupno: dužnički vrijednosni papiri	29.478	36.281
Manje: umanjenje vrijednosti	(226)	(245)
Manje: Rezervisanja za umanjenja vrijednosti	29.391	36.175
	36.175	23.785

Kamatna stopa na trezorske zapise tokom 2014. godine je iznosila od 0,8% do 2,423% godišnje, odnosno od 1% do 2,07% godišnje tokom 2013. godine, a na obveznice od 2,5% do 6,5% godišnje tokom 2014. godine, odnosno od 2,5% do 6,5% godišnje tokom 2013. godine.

Promjene u umanjenju vrijednosti se mogu prikazati kako slijede:

Grupa i Banka	2014.	2013.
Stanje na dan 1. januara	245	233
Promjena, neto (Napomena 13)	(19)	12
Stanje na dan 31. decembra	226	245
Očekivano dospijanje:		
- u periodu do 12 mjeseci od datuma izvještajnog perioda	13.662	14.549
- u periodu preko 12 mjeseci od datuma izvještajnog perioda	15.955	21.871
Manje: umanjenje vrijednosti	(226)	(245)
	29.391	36.175

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završena 31. decembra 2014.

(Svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno.)

23. Ostala imovina

Grupa i Banka	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Stečena materijalna imovina	4.826	1.871
Potraživanja od ovlaštenog mjenjača	1.641	1.303
Potraživanja za provizije i naknade	1.128	886
Potraživanja od domaćih transakcija	747	628
Sitni inventar	117	82
Potraživanja Western Uniona	68	44
Potraživanja za PDV	2	1
Ostala imovina	1.737	1.533
Ukupno: ostala imovina prije umanjjenja vrijednosti	10.266	6.348
Manje: umanjjenje vrijednosti	(6.548)	(3.620)
	3.718	2.728

Promjene na umanjenju vrijednosti se mogu prikazati kako slijede:

Grupa i Banka	2014.	2013.
Stanje na dan 1. januara	3.620	1.709
Promjena, neto (Napomena 13)	436	359
Prijenos sa potraživanja za date kredite i avanse (Napomena 20)	3.253	1.637
Prodaja stečene materijalne imovine	(745)	(50)
Otpisi	(16)	(35)
Stanje na dan 31. decembra	6.548	3.620

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završena 31. decembra 2014.

(Svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno.)

24. Materijalna i nematerijalna imovina

Grupa i Banka	Gradevine i zemljište	Računari	Vozila	Namještaj i uredska oprema	Patenti, licence i softveri	Ulaganja u tuđe nekretnine	Sredstva u pripremi	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST								
Na dan 31. decembra 2012.	24.729	3.123	522	9.327	5.442	1.379	457	44.979
Povećanja	-	-	-	-	-	-	3.378	3.378
Prijenos (sa)/na	465	178	254	1.089	557	160	(2.703)	-
Otpisi	-	(8)	(72)	(619)	-	(227)	(6)	(932)
Na dan 31. decembra 2013.	25.194	3.293	704	9.797	5.999	1.312	1.126	47.425
Povećanja	-	-	-	-	-	-	3.044	3.044
Prijenos (sa)/na	41	1.381	134	590	915	105	(3.166)	-
Otpisi	-	(894)	(191)	(357)	(4)	(107)	-	(1.553)
Na dan 31. decembra 2014.	25.235	3.780	647	10.030	6.910	1.310	1.004	48.916

ISPRAVKA VRIJEDNOSTI

Na dan 31. decembra 2012.	1.712	2.575	167	4.744	3.301	907	-	13.406
Amortizacija	497	252	123	1.071	897	203	-	3.043
Otpisi	-	(4)	(61)	(615)	-	(226)	-	(906)
Na dan 31. decembra 2013.	2.209	2.823	229	5.200	4.198	884	-	15.543
Amortizacija	502	257	122	1.153	873	176	-	3.083
Otpisi	-	(889)	(73)	(299)	(4)	(101)	-	(1.366)
Umanjenje vrijednosti (Napomena 13)	314	-	-	-	-	-	-	314
Na dan 31. decembra 2014.	3.025	2.191	278	6.054	5.067	959	-	17.574

NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST

Na dan 31. decembra 2014.	22.210	1.589	369	3.976	1.843	351	1.004	31.342
Na dan 31. decembra 2013.	22.985	470	475	4.597	1.801	428	1.126	31.882

Presudom Općinskog suda u Velikoj Kladuši donesena je prvostepena presuda broj 23 O P 006089 14 Gž 2 kojom je utvrđeno da je Banka izvršila pogrešnu uknjižbu nekretnine. Banka je podnijela žalbu na ovu odluku te je 8. decembra 2014. godine Kantonalni sud u Bihaću donio presudu broj 23 O P 006089 08 P3 kojom je žalba odbijena te potvrđena prvostepena presuda. U skladu sa tim Banka je izvršila umanjene vrijednosti nekretnine u iznosu od 314 hiljada KM.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završena 31. decembra 2014.

(Svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno.)

25. Ulaganje u investicijske nekretnine

Grupa i Banka	Zgrade
NABAVNA VRIJEDNOST	
Na dan 31. decembra 2012.	6.437
Povećanja	3
Na dan 31. decembra 2013.	6.440
Povećanja	-
Na dan 31. decembra 2014.	6.440
AKUMULIRANA AMORTIZACIJA	
Na dan 31. decembra 2012.	257
Amortizacija	129
Na dan 31. decembra 2013.	386
Amortizacija	128
Na dan 31. decembra 2014.	514
KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST	
Na dan 31. decembra 2014.	5.926
Na dan 31. decembra 2013.	6.054

Ulaganje u nekretnine se odnosi na poslovne prostore (spratove) date u zakup u zgradi Centrale u Sarajevu koje Banka ne koristi. Ulaganje u nekretnine knjigovodstvene vrijednosti 5.926 hiljada KM (2013: 6.054 hiljade KM) stavljeno je u upotrebu 2010. godine. Banka ja po osnovu ulaganja u nekretnine za 2014. godinu ostvarila ukupan prihod od rente u iznosu od 612 hiljada KM (2013: 588 hiljada KM), dok su direktni troškovi za godinu iznosili 58 hiljada KM (2013: 80 hiljada KM). Prema mišljenju Uprave, fer vrijednost ulaganja u nekretnine na 31. decembar 2014. i 2013. godine, kao i u toku 2014. i 2013. godine, se značajno ne razlikuje od knjigovodstvene vrijednosti zgrade.

26. Obaveze prema drugim bankama

Grupa i Banka	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
<i>Depoziti po viđenju</i>		
U domaćoj valuti	7.306	586
U stranim valutama	1.304	1.658
	8.610	2.244
<i>Oročeni depoziti</i>		
U domaćoj valuti	257	139
U stranim valutama	219.916	253.737
	220.173	253.876
	228.783	256.120

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završena 31. decembra 2014.

(Svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno.)

27. Obaveze prema klijentima

Grupa i Banka	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
<i>Depoziti po viđenju:</i>		
<i>Fizička lica:</i>		
U domaćoj valuti	80.268	66.657
U stranim valutama	41.272	35.207
	121.540	101.864
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	106.401	81.743
U stranim valutama	18.744	8.716
	125.145	90.459
<i>Ostale vladine i nevladine organizacije:</i>		
U domaćoj valuti	18.930	18.761
U stranim valutama	6.603	942
	25.533	19.703
Ukupno: depoziti po viđenju	272.218	212.026
<i>Oročeni depoziti:</i>		
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	135.152	95.734
U stranim valutama	145.524	141.351
	280.676	237.085
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	60.025	60.352
U stranim valutama	21.337	47.736
	81.362	108.088
<i>Ostale vladine i nevladine organizacije:</i>		
U domaćoj valuti	5.046	3.621
U stranim valutama	4	4
	5.050	3.625
Ukupno: oročeni depoziti	367.088	348.798
	639.306	560.824

Kamatne stope na depozite po viđenju bile su od 0,00% do 0,10% godišnje, odnosno od 0,00% do 0,10% godišnje, a za oročene depozite od 0,10% do 3,14% godišnje, odnosno od 0,10% do 3,63% za godinu završenu 31. decembra 2014, odnosno 2013. godine.

28. Obaveze po uzetim kreditima

Grupa i Banka	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Evropska investiciona banka (EIB) – godišnja kamatna stopa 1,78% i rok dospeljeća 15. oktobar 2018. godine	19.610	9.807
Evropska banka za obnovu i razvoj (EBRD) – godišnja kamatna stopa 1,89% i rok dospeljeća 08. januar 2017. godine	8.458	9.873
Fondacija za održivi razvoj (OdRaz) – godišnja kamatna stopa 2,67% i rok dospeljeća 01. maj 2017. godine	796	208
	28.864	19.888

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završena 31. decembra 2014.

(Svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno.)

29. Rezervisanja

Grupa i Banka	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Rezervisanja za vanbilansne stavke	4.041	3.039
Rezervisanja za naknade zaposlenim	1.742	1.527
Rezervisanja za sudske sporove	1.177	1.192
Ostala rezervisanja	867	552
	7.827	6.310

Potencijalne i preuzete obaveze

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

Grupa i Banka	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Odobreni, a neiskorišteni krediti	77.912	83.850
Činidbene garancije	27.037	26.260
Plative garancije	25.423	21.119
Akreditivi	3.864	1.629
	134.236	132.858

Na dan 31. decembra 2014. godine rezervisanja za naknade zaposlenim predstavljaju neiskorištene dane godišnjeg odmora, otpremnine prilikom odlaska u penziju i bonuse, a utvrđene su metodom projektovane kreditne jedinice. U svrhu aktuarske procjene korištene su sljedeće pretpostavke:

- diskontna godišnja stopa 6%
- očekivana godišnja stopa rasta plaća 1,5% (do odlaska u penziju)
- statistički podaci o visini prosječne plaće u FBiH i u Banci
- demografske pretpostavke (mortalitet, fluktuacija)

Promjene u rezervisanju se mogu prikazati kako slijedi:

Grupa i Banka	Vanbilans	Naknade zaposlenim	Sudski sporovi	Ostala rezervisanja	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2013.	1.844	1.210	930	425	4.409
Priznata dodatna rezervisanja, neto (Napomena 14)	1.195	1.158	289	127	2.769
Otpuštanje zbog ponovnog mjerenja (Napomena 14)	-	(841)	-	-	(841)
Otpuštanje zbog isplate	-	-	(27)	-	(27)
Stanje na dan 31. decembra 2013.	3.039	1.527	1.192	552	6.310
Priznata dodatna rezervisanja, neto (Napomena 14)	1.002	1.367	50	315	2.734
Otpuštanje zbog ponovnog mjerenja (Napomena 14)	-	(1.152)	-	-	(1.152)
Otpuštanje zbog isplate	-	-	(65)	-	(65)
Stanje na dan 31. decembra 2014.	4.041	1.742	1.177	867	7.827

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završena 31. decembra 2014.

(Svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno.)

30. Ostale obaveze

Grupa i Banka	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Obaveze prema zaposlenima	1.307	1.232
Obaveze prema dobavljačima	1.646	1.182
Obaveze za neraspoređena plaćanja	465	485
Obaveze za poreze	61	49
Ostale obaveze	1.675	1.102
	5.154	4.050

31. Dionički kapital

Dionička struktura na dan 31. decembra 2014. i 2013. godine je bila kako slijedi:

Grupa i Banka	31. decembar 2014.			31. decembar 2013.		
	Broj dionica	Iznos u KM '000	%	Broj dionica	Iznos u KM '000	%
Steiermarkische Bank und Sparkassen AG, Graz, Austrija	839.006	83.901	97,0	839.006	83.901	97,0
Ostali	25.727	2.572	3,0	25.727	2.572	3,0
Ukupno: uplaćeni kapital	864.733	86.473	100,0	864.733	86.473	100,0

Dionički kapital Banke se sastoji od 864.733 običnih dionica nominalne vrijednosti 100 KM. Dionička premija predstavlja akumuliranu pozitivnu razliku između nominalne vrijednosti i primljenog iznosa za izdate dionice.

32. Transakcije s povezanim stranama

Tokom redovnog poslovanja ostvareno je nekoliko bankarskih transakcija sa povezanim stranama. Te su transakcije obavljene pod komercijalnim uslovima i rokovima.

Transakcije sa vlasnikom

Grupa i Banka	31. decembar 2014.		31. decembar 2013.	
	Potraživanja	Obaveze	Potraživanja	Obaveze
Steiermarkische Bank und Sparkassen AG, Graz, Austrija	205	220.225	146	254.678
	205	220.225	146	254.678

Grupa i Banka	2014.		2013.	
	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
Steiermarkische Bank und Sparkassen AG, Graz, Austrija	25	2.964	74	3.282
	25	2.964	74	3.282

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završena 31. decembra 2014.

(Svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno.)

32. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)**Transakcije sa ostalim povezanim stranama**

Grupa i Banka	31. decembar 2014.		31. decembar 2013.	
	Potraživanja	Obaveze	Potraživanja	Obaveze
Erste Bank der Oesterreichischen Sparkassen AG, Beč, Austrija	24.832	756	13.170	156
Erste and Steiermarkische bank d.d. Zagreb, Hrvatska	2.863	221	1.251	288
S-Leasing d.o.o. Sarajevo, BiH	48	2.064	2	370
Sparkasse Bank a.d. Skoplje, Makedonija	2	-	4	-
S-Premium d.o.o. Sarajevo, BiH	-	776	-	626
Sparkasse nekretnine d.o.o. Sarajevo, BiH	-	105	-	56
	27.745	3.922	14.427	1.496

Grupa i Banka	2014.		2013.	
	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
S-Leasing d.o.o. Sarajevo, BiH	135	99	120	14
Erste and Steiermarkische bank d.d. Zagreb, Hrvatska	52	-	24	-
Erste Bank der Oesterreichischen Sparkassen AG, Beč, Austrija	43	-	14	-
Sparkasse nekretnine d.o.o. Sarajevo, BiH	7	-	4	-
S-Premium d.o.o. Sarajevo, BiH	6	4	6	-
Sparkasse Bank a.d. Skoplje, Makedonija	2	-	48	-
Erste Group Card Processor d.o.o. (vm.MBU)	-	749	-	780
S IT Solutions AT Spardat GmbH, Beč, Austrija	-	262	-	235
S IT Solutions HR d.o.o. Bjelovar, Hrvatska	-	42	-	40
S IT Solutions CZ s.r.o. Prag, Češka	-	10	-	6
	245	1.166	216	1.075

Naknade Upravi

Naknade članovima Uprave i osobama na ključnim rukovodećim položajima bile su kako slijede:

Grupa i Banka	2014.	2013.
Bruto plaće	816	838
Ostale naknade	298	302
Naknade članovima Nadzornog odbora	27	25
	1.141	1.165

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završena 31. decembra 2014.

(Svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno.)

33. Komisioni poslovi

Sredstva kojima Banka upravlja kao povjerenik za i u ime pojedinaca, zaklada i drugih institucija ne predstavljaju sredstva Banke, stoga nisu ni uključena u njen bilans.

Niže u tabeli analizirana su sredstva kojima Banka upravlja za i u ime svojih klijenata:

Grupa i Banka	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Krediti		
Pravna lica	19.412	16.797
Stanovništvo	3.368	3.577
	22.780	20.374
Izvori finansiranja		
Agencija za zapošljavanje Federacije Bosne i Hercegovine	17.450	17.694
Ministarstvo ratnih vojnih invalida Zeničko-dobojskog kantona	975	1.062
Vlada Bosansko-podrinjskog kantona	804	804
Međunarodna agencija za garancije - IGA	326	326
Vlada Zeničko-dobojskog kantona	167	201
Agencija za zapošljavanje Zeničko-dobojskog kantona	156	161
Lutheran World Federation	73	73
Stambeni fond Unsko-sanskog kantona	25	29
Agencija za zapošljavanje Bosansko-podrinjskog kantona	21	21
RVI Bihać	3	3
Intesa Sanpaolo Banka	2.780	-
	22.780	20.374
Neto obaveza	-	-

Banka ne snosi rizik po ovim plasmanima, a za svoje usluge ostvaruje naknadu. Obaveze iz komisionih poslova su plasirane u kredite odobrene kompanijama i fizičkim licima u ime i za račun trećih osoba.

34. Finansijski instrumenti**a) Upravljanje rizikom kapitala**

Ciljevi Banke prilikom upravljanja kapitalom, koji je mnogo šira kategorija od "kapitala" iskazanog u bilansu stanja, su sljedeći:

- usaglasiti se sa zahtjevima koji su u vezi sa kapitalom koji je propisao regulator na tržištu banaka
- osigurati da je Banka u mogućnosti nastaviti sa neograničenim vijekom poslovanja da bi mogla obezbijediti povrat dioničarima, kao i koristi ostalim učesnicima na tržištu
- održavati jaku kapitalnu osnovu koja će podržati razvoj poslovanja Banke

Od Banke se očekuje da održava adekvatan odnos duga i kapitala. Pokazatelji solventnosti su sljedeći:

Banka	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Dug	896.953	836.832
Kapital	124.430	113.791
Omjer neto duga i kapitala	7,21	7,35

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završena 31. decembra 2014.

(Svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno.)

34. Finansijski instrumenti (nastavak)

a) Upravljanje rizikom kapitala (nastavak)

Dug je definisan kao obaveze prema bankama i klijentima kao što je prezentirano u napomenama 26 i 27, obaveze po uzetim kreditima, kao što je prezentirano u Napomeni 28, dok kapital uključuje ukupan kapital Banke.

Adekvatnost kapitala i korištenje neto kapitala na dnevnoj osnovi prati Uprava Banke, uzimajući u obzir smjernice FBA-a koje su razvijene u svrhu supervizije. Zahtijevane informacije se podnose FBA-u kvartalno.

FBA zahtijeva od svake banke:

- a) da održava minimalni iznos neto (regulatornog) kapitala banke u iznosu od 15 miliona KM
- b) da održava odnos neto (regulatornog) kapitala i rizika ponderisane imovine u visini od minimalno 12%.

Dana 30. maja 2014. godine FBA je donijela novu odluku o minimalnim standardima za upravljanje kapitalom banaka i kapitalnoj zaštiti koja je na snazi za 2014. godinu. Prema ovoj odluci, neto kapital Banke je podijeljen u dva dijela:

- Tier 1 kapital ili Osnovni kapital: redovne dionice, ostale rezerve i zadržana dobit koja je od strane dioničara Banke raspoređena na neodređeno vrijeme za pokrivanje budućih finansijskih neto gubitaka (ako ih bude), umanjene za negativne revalorizovane rezerve i nematerijalnu imovinu (2013: redovne dionice, ostale rezerve, revalorizovane rezerve za nekretnine i revalorizovane rezerve za finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju, umanjene za nematerijalnu imovinu)
- Tier 2 kapital ili Dopunski kapital: povlaštene dionice i opće regulatorne rezerve prema FBA regulativi (izračunate isključivo za regulatorno izvještavanje), uvećane za pozitivne revalorizovane rezerve (2013: povlaštene dionice, opće regulatorne rezerve prema FBA regulativi i neto dobit za tekuću godinu raspoređena na zadržanu dobit od strane dioničara Banke)

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

Na dan 31. decembra 2014. i 2013. godine Banka je bila usaglašena sa svim eksternim zahtjevima koji su u vezi sa kapitalom. Na dan 31. decembra 2014. godine adekvatnost kapitala Banke iznosila je 13,1% (2013: 13,6%).

	Nova odluka FBA*		Prethodna odluka FBA**
	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.	31. decembar 2013.
Osnovni kapital – Tier 1 kapital			
Redovne dionice	86.473	86.473	86.473
Iznos emisije premije	3.000	3.000	3.000
Zadržana dobit	23.402	14.677	14.677
Revalorizovane rezerve za ulaganja	-	-	126
Negativne revalorizovane rezerve	(57)	(55)	-
Manje: nematerijalna imovina	(2.313)	(2.267)	(2.267)
Ukupno: osnovni kapital	110.505	101.828	102.009
Dopunski kapital - Tier 2 kapital			
Opće regulatorne rezerve prema FBA regulativi	17.620	17.279	17.279
Neto dobit za tekuću godinu	-	-	8.725
Pozitivne revalorizovane rezerve	101	182	-
Ukupno: dopunski kapital	17.721	17.461	26.004
Umanjenja od kapitala			
Nedostajuće regulatorne rezerve	(9.127)	(8.822)	(8.822)
Neto kapital	119.099	110.467	119.191
Rizik ponderisane aktive (nerevidirano)	842.818	817.824	817.824
Ponderisani operativni rizik (nerevidirano)	63.133	57.485	57.485
Ukupno: ponderisani rizici	905.951	875.309	875.309
Adekvatnost kapitala (%)	13,1	12,6	13,6

* U skladu sa Odlukom FBA-a o minimalnim standardima za upravljanje kapitalom banaka i kapitalnoj zaštiti ("Službeni list FBiH", broj 46/14)

** U skladu sa Odlukom FBA-a o minimalnim standardima za upravljanje kapitalom banaka ("Službeni list FBiH", broj 48/12)

*** Samo za usporedbu – nije podneseno u FBA-u

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završena 31. decembra 2014.

(Svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno.)

34. Finansijski instrumenti (nastavak)**b) Značajne računovodstvene politike**

Detalji značajnih računovodstvenih politika i usvojenih metoda, uključujući i kriterije za priznavanje, na osnovu mjerenja i na osnovu toga koji su prihodi i troškovi priznati u pogledu svake od klasa finansijske imovine, finansijskih obaveza i vlasničkih instrumenata, objavljeni su u Napomeni 3. ovih izvještaja.

c) Kategorije finansijskih instrumenata

	Grupa 31. decembar 2014.	Grupa 31. decembar 2013.	Banka 31. decembar 2014.	Banka 31. decembar 2013.
Finansijska imovina				
Kredit i potraživanja:				
Novac i novčani ekvivalenti (uključujući obavezu rezervu kod CBBH)	203.640	145.818	203.640	145.818
Plasmani drugim bankama	395	133	395	133
Dati kredit i avansi klijentima, neto	758.186	736.160	758.186	736.160
Ostala finansijska imovina	3.033	2.542	3.033	2.542
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	30.586	37.477	30.096	36.880
	995.840	922.130	995.350	921.533
Finansijske obaveze				
Po amortizovanom trošku				
Obaveze prema drugim bankama	228.783	256.120	228.783	256.120
Obaveze prema klijentima	639.306	560.824	639.306	560.824
Obaveze po uzetim kreditima	28.864	19.888	28.864	19.888
Ostale finansijske obaveze	5.155	4.633	5.155	4.633
	902.108	841.465	902.108	841.465

d) Ciljevi upravljanja finansijskim rizikom

Sektor sredstava pruža podršku poslovanju, koordinira pristup domaćem i međunarodnim tržištima, nadgleda i upravlja finansijskim rizikom koji se odnosi na poslovanje Banke kroz interne izvještaje o riziku kojima se analizira izloženost po stepenu i utjecaju rizika. Ovi rizici uključuju tržišni rizik (uključujući devizni rizik i rizik kamatne stope na fer vrijednost), rizik likvidnosti i rizik kamatne stope na novčani tok.

e) Tržišni rizik

Usljed svojih aktivnosti Banka je primarno izložena finansijskim rizicima promjene kursa stranih valuta te promjene kamatnih stopa (vidjeti ispod tačke f i g). Izloženosti tržišnom riziku se analiziraju pomoću analize osjetljivosti. Nije bilo promjena u izloženosti Banke tržišnom riziku ili načinu na koji Banka upravlja i mjeri taj rizik.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završena 31. decembra 2014.

(Svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno.)

34. Finansijski instrumenti (nastavak)**f) Upravljanje deviznim rizikom**

Banka obavlja određene transakcije denominirane u stranim valutama. Dakle, dolazi do izloženosti promjenama kursa stranih valuta.

Knjigovodstvena vrijednost monetarnih sredstava i obaveza Banke denominiranih u stranoj valuti je na dan izvještavanja bila kako slijedi:

Banka	KM	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
IMOVINA					
Novac i računi kod banaka	50.273	73.809	8.650	7.746	140.478
Obavezna rezerva kod CBBH	63.162	-	-	-	63.162
Plasmani drugim bankama	-	77	318	-	395
Dati krediti i avansi klijentima, neto	323.135	435.051	-	-	758.186
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	15.475	14.621	-	-	30.096
Ostala imovina	3.446	246	26	-	3.718
	455.491	523.804	8.994	7.746	996.035
OBAVEZE					
Obaveze prema drugim bankama	7.563	220.361	-	859	228.783
Obaveze prema klijentima	405.842	217.694	8.994	6.776	639.306
Obveze za uzete kredite	-	28.864	-	-	28.864
Ostale obaveze	4.825	303	36	-	5.164
	418.230	467.222	9.030	7.635	902.117
Neusklađenost na dan 31. decembra 2014.	37.261	56.582	(36)	111	93.918
Ukupna monetarna imovina					
	351.523	556.081	6.958	6.971	921.533
Ukupne monetarne obaveze					
	288.772	538.854	7.020	6.788	841.434
Neusklađenost na dan 31. decembra 2013.	62.751	17.227	(62)	183	80.099

Analiza osjetljivosti strane valute

Pored drugih valuta, Banka je uglavnom izložena valutama EUR i USD. Uprava smatra da Banka nije izložena deviznom riziku za EUR jer je konvertibilna marka putem valutnog odbora fiksno vezana za EUR.

Slijedeća tabela detaljno prikazuje osjetljivost Banke na 10 postotno povećanje i smanjenje u KM u odnosu na USD i druge valute. 10% je stopa osjetljivosti koja se koristi pri internom izvještavanju ključnom osoblju Uprave o riziku strane valute i predstavlja procjenu Uprave o razumno mogućim promjenama kursa stranih valuta. Analiza osjetljivosti uključuje eksterne zajmove koji su denominirani u valuti različitoj od valute zajmodavca ili zajmoprimca. Pozitivan iznos niže ukazuje na povećanje dobiti ili drugog kapitala kada KM u odnosu na relevantnu valutu jača za 10%. Za 10% slabljenja KM u odnosu na relevantnu valutu efekat bi bio isti, ali sa suprotnim predznakom.

Banka	USD efekat	
	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Dobit/(gubitak)	(6)	(12)

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završena 31. decembra 2014.

(Svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno.)

34. Finansijski instrumenti (nastavak)**g) Upravljanje rizikom kamatne stope**

Banka je izložena riziku kamatnih stopa jer plasira i posuđuje sredstva po fiksnim kamatnim stopama. Izloženost Banke kamatnim stopama na finansijsku imovinu i obaveze je detaljno prikazana u dijelu koji govori o upravljanju rizikom likvidnosti (vidjeti Tačku i).

Analiza osjetljivosti na kamatne stope

Analize osjetljivosti ispod su urađene na osnovu izloženosti kamatnim stopama i za derivativne i nederivativne instrumente na datum izvještajnog perioda. Za promjenjive kamatne stope pripremljena je analiza pod pretpostavkom da je nepodmireni iznos obaveza na dan bilansa stanja bio nepodmiren čitavu godinu. Koristi se 50 baznih poena umanjenja ili povećanja pri internom izvještavanju ključnom osoblju uprave o riziku kamatnih stopa i predstavlja procjenu uprave o razumno mogućim promjenama kamatnih stopa.

Da su kamatne stope bile 50 baznih poena više ili niže, a da su se druge varijable održale konstantnim, neto dobit za godinu koja je završena 31. decembra 2014. bila bi uvećana/umanjena za 2.421 hiljadu KM (2013: za 1.641 hiljadu KM).

h) Upravljanje kreditnim rizikom

KKreditni rizik se odnosi na nemogućnosti druge strane da podmiri svoje ugovorne obaveze, što rezultira finansijskim gubitkom Banke. Banka je usvojila politiku da posluje samo sa kreditno pouzdanim strankama i da obezbijedi dovoljno kolateralu, gdje se pokaže kao potrebno, kao sredstvo za umanjenje rizika i finansijskih gubitaka.

Izloženost Banke i kategorizacija rizičnosti klijenata se stalno nadgledaju, a ukupna vrijednost zaključenih transakcija je disperzirana između prihvaćenih klijenata. Izloženost kreditima se kontrolira ograničenjima klijenata koje mjesečno pregleda i odobrava Uprava Banke kroz izvještaje koje dostavlja Sektor upravljanja rizicima.

Banka nema značajne izloženosti kreditnom riziku prema bilo kojoj trećoj strani ili stranama koje imaju slične karakteristike. Banka smatra da stranke imaju slične karakteristike, ukoliko su povezane strane.

Izuzet za navedeno u tabeli datoj ispod, knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine, prikazana u finansijskim izvještajima i umanjena za gubitke po osnovu umanjenja vrijednosti, predstavlja maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku, bez uzimanja u obzir vrijednosti prikupljenih kolateralu.

Finansijska imovina

Banka	Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost	Imovina čija vrijednost nije umanjena	Imovina čija je vrijednost umanjena	Umanjenje na individualnoj osnovi	Umanjenje na grupnoj osnovi	Ukupna neto knjigovodstvena vrijednost
Na dan 31. decembra 2014.						
Novac i računi kod banaka	140.581	140.581	-	-	(103)	140.478
Obavezna rezerva kod CBBH	63.162	63.162	-	-	-	63.162
Plasmani drugim bankama	403	403	-	-	(8)	395
Dati krediti klijentima	836.211	756.244	79.967	(44.879)	(33.146)	758.186
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	30.322	30.322	-	-	(226)	30.096
Ostala imovina	5.285	3.084	2.201	-	(2.252)	3.033
	1.075.964	993.796	82.168	(44.879)	(35.735)	995.350
Na dan 31. decembra 2013.						
Novac i računi kod banaka	90.833	90.833	-	-	(59)	90.774
Obavezna rezerva kod CBBH	55.044	55.044	-	-	-	55.044
Plasmani drugim bankama	136	136	-	-	(3)	133
Dati krediti klijentima	807.022	736.766	70.256	(45.493)	(25.369)	736.160
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	37.125	37.125	-	-	(245)	36.880
Ostala imovina	4.367	3.076	1.291	-	(1.639)	2.728
	994.527	922.980	71.547	(45.493)	(27.315)	921.719

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završena 31. decembra 2014.

(Svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno.)

34. Finansijski instrumenti (nastavak)**Izloženost kreditnom riziku i kolateralu**

Banka	Izloženost kreditnom riziku		
	Neto izloženost	Nepovučeni krediti/ Garancije	Fer vrijednost kolaterala
Na dan 31. decembra 2014.			
Novac i računi kod banaka	140.478	-	-
Obavezna rezerva kod CBBH	63.162	-	-
Plasmani drugim bankama	395	-	-
Dati krediti klijentima	758.186	134.237	348.395
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	30.096	-	-
Ostala finansijska imovina	3.033	-	-
	995.350	134.237	348.395

Na dan 31. decembra 2013.

Novac i računi kod banaka	90.774	-	-
Obavezna rezerva kod CBBH	55.044	-	-
Plasmani drugim bankama	133	-	-
Dati krediti klijentima	736.160	129.818	289.054
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	36.880	-	-
Ostala finansijska imovina	2.542	-	-
	921.533	129.818	289.054

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završena 31. decembra 2014.

(Svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno.)

34. Finansijski instrumenti (nastavak)**h) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)****Izloženost kreditnom riziku i kolateralu****Fer vrijednost kolaterala**

Banka	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Nekretnine	318.871	215.705
Pokretna imovina	5.200	4.194
Depoziti	17.953	9.677
Ostalo	6.371	59.478
	348.395	289.054

Kašnjenja

Banka	Bruto kreditni portfolio	Nedospjelo	Do 30 dana	31 – 90 dana	91 – 180 dana	181 – 270 dana	preko 270 dana
-------	-----------------------------	------------	------------	--------------	------------------	-------------------	-------------------

31. decembar 2014.

Pravna lica	475.963	395.267	21.935	6.793	5.142	2.802	44.024
Fizička lica	360.248	322.251	16.220	4.471	2.696	2.012	12.598
Podzbir	836.211	717.518	38.155	11.264	7.838	4.814	56.622
Umanjenje vrijednosti	758.186	699.236	36.704	9.011	3.866	2.016	7.353
Ukupno	807.022	693.963	41.586	9.865	3.923	3.307	54.378

31. decembar 2013.

Pravna lica	466.287	393.060	20.292	5.212	1.912	2.025	43.786
Fizička lica	340.735	300.903	21.294	4.653	2.011	1.282	10.592
Podzbir	807.022	693.963	41.586	9.865	3.923	3.307	54.378
Umanjenje vrijednosti	(70.862)	(15.951)	(1.414)	(1.778)	(1.965)	(2.179)	(47.575)
Ukupno	736.160	678.012	40.172	8.087	1.958	1.128	6.803
	770.317	634.169	56.064	25.859	4.262	3.104	46.859

i) Upravljanje rizikom likvidnosti

Krajnja odgovornost za upravljanje rizikom likvidnosti leži na Upravi koja je izgradila odgovarajući okvir za upravljanje rizikom likvidnosti u svrhu upravljanja kratkoročnim, srednjoročnim i dugoročnim potrebama Banke za likvidnim sredstvima. Banka upravlja ovim rizikom održavanjem adekvatnih rezervi, pozajmicama od ostalih banaka i drugih finansijskih institucija, kao i ostalim izvorima finansiranja, time što konstantno nadgleda prognozirane i stvarne novčane tokove, uspoređujući rokove dospijeca finansijske imovine i obaveza.

Sljedeća tabela detaljno prikazuje preostala ugovorena dospijeca Banke za finansijsku imovinu. Tabela je pripremljena na osnovu nediskontiranih novčanih tokova finansijske imovine, uključujući i kamate na tu imovinu koje će biti zarađene, osim na imovinu za koju Banka očekuje da će se novčani tok pojaviti u drugom periodu.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završena 31. decembra 2014.

(Svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno.)

34. Finansijski instrumenti (nastavak)**i) Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)****Tabele rizika likvidnosti i kamatnih stopa***Dospijeće finansijske imovine*

Banka	Ponderisana prosječna efektivna kamatna stopa	Manje od 1 mjeseca	2 do 3 mjeseca	4 mjeseca do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. decembar 2014.							
Bez kamata	-	3.224	94	1.460	148	-	4.926
Instrumenti varijabilne kamatne stope	3,89%	108.481	13.795	48.233	153.492	53.557	377.558
Instrumenti fiksne kamatne stope	7,55%	65.028	57.449	215.513	252.430	220.231	810.651
		176.733	71.338	265.206	406.070	273.788	1.193.135

31. decembar 2013.

Bez kamata	-	34.666	18	600	13	-	35.297
Instrumenti varijabilne kamatne stope	5,57%	14.461	12.092	54.932	172.630	44.232	298.347
Instrumenti fiksne kamatne stope	7,85%	126.854	62.764	190.273	252.605	202.485	834.981
		175.981	74.874	245.805	425.248	246.717	1.168.625

Sljedeća tabela detaljno prikazuje preostala ugovorena dospjeća Banke za finansijske obaveze. Tabela je pripremljena na osnovu nediskontiranih novčanih tokova finansijskih obaveza na osnovu najranijeg datuma na koji se od Banke može tražiti da plati. Tabela uključuje novčane tokove kamata i glavnica.

Dospijeće za finansijske obaveze

Banka	Ponderisana prosječna efektivna kamatna stopa	Manje od 1 mjeseca	2 do 3 mjeseca	4 mjeseca do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. decembar 2014.							
Bez kamata	-	245.178	138	3.417	2.616	2.992	254.341
Instrumenti varijabilne kamatne stope	1,02%	-	-	-	241.866	706	242.572
Instrumenti fiksne kamatne stope	3,11%	46.668	30.606	139.070	191.449	20.109	427.902
		291.846	30.744	142.487	435.931	23.807	924.815

31. decembar 2013.

Bez kamata	-	164.048	160	2.578	1.596	1.338	169.720
Instrumenti varijabilne kamatne stope	1,22%	444	-	-	271.787	10.786	283.017
Instrumenti fiksne kamatne stope	2,46%	58.045	38.159	134.873	172.693	5.196	408.966
		222.537	38.319	137.451	446.076	17.320	861.703

Banka očekuje da će ispuniti druge obaveze iz operativnih novčanih tokova i priliva od dospjelih finansijskih sredstava.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završena 31. decembra 2014.

(Svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno.)

35. Mjerenje fer vrijednosti

Ova napomena daje informacije o načinu na koji Banka procjenjuje fer vrijednosti različite finansijske imovine i finansijskih obaveza.

35.1. Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza Banke koje se mjere po fer vrijednosti na ponavljajućem nivou iz perioda u period

Nešto od finansijske imovine i finansijskih obaveza Banke mjeri se prema fer vrijednosti na svaki datum izvještavanja. U nastavku su informacije o tome kako se utvrđuju fer vrijednosti ove finansijske imovine i finansijskih obaveza (posebno tehnike vrednovanja i korištenih ulaznih podataka).

Grupa i Banka	Fer vrijednost na dan		Hijerarhija fer vrijednosti	Tehnike vrednovanja i ulazni podaci
Finansijska imovina / finansijske obaveze	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.		
1) Finansijska imovina raspoloživa za prodaju (vidi Napomenu 22)	Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini: - BamCard d.d. Sarajevo – 115 hiljada KM Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u drugim zemljama: - Belgija - 24 hiljade KM Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u drugim zemljama: - Hrvatska – 10,515 hiljade KM (Baa3/BBB) Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini: - Ministarstvo finansija FBiH – 14.291 hiljada KM (B+) - Ministarstvo finansija RS-a – 4.703 hiljade KM (B+) - Općina Cazin – 252 hiljade KM - Općina Hadžići – 400 hiljada KM	Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini: - BamCard d.d. Sarajevo – 115 hiljada KM Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u drugim zemljama: : - Belgija - 24 hiljade KM Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u drugim zemljama: - Hrvatska – 10.515 hiljada KM (Baa3/BBB) Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini: - Ministarstvo finansija FBiH – 21.673 hiljade KM (B+) - Ministarstvo finansija RS-a – 3.220 hiljada KM (B+) - Općina Tešanj – 35 hiljada KM - Općina Cazin – 345 hiljada KM - Općina Hadžići – 492 hiljade KM	Nivo 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.

Nije bilo prenosa između Nivoa 1 i Nivoa 2 tokom perioda.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završena 31. decembra 2014.

(Svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno.)

35. Mjerenje fer vrijednosti (nastavak)**35.2. Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza Banke koje se ne mjere prema fer vrijednosti na ponavljajućem nivou - iz perioda u period (all se zahtijeva objavljivanje njihove fer vrijednosti)**

Osim navedenog u sljedećoj tabeli, Uprava smatra da knjigovodstveni iznosi finansijske imovine i finansijskih obaveza, priznati u finansijskim izvještajima, približno odgovaraju njihovim fer vrijednostima.

Grupa i Banka	31. decembar 2014.		31. decembar 2013.	
	Knjigovod-stvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovod-stvena vrijednost	Fer vrijednost
Finansijska imovina				
Kredit i potraživanja:				
- Krediti dati klijentima	758.186	757.699	736.160	735.872
Finansijske obaveze				
Prema amortiziranom trošku:				
- Obaveze prema bankama i klijentima	868.089	870.060	816.964	817.065

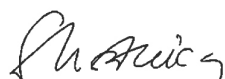
Grupa i Banka	Hijerarhija fer vrijednosti na dan 31. decembra 2014.			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska imovina				
Kredit i potraživanja:				
- Krediti dati klijentima	-	-	757.699	757.699
	-	-	757.699	757.699
Finansijske obaveze				
Prema amortiziranom trošku:				
- Obaveze prema bankama i klijentima	-	-	870.060	870.060
	-	-	870.060	870.060

Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza, uključenih gore u kategorije za Nivo 2, utvrđene su prema općeprihvaćenim modelima procjenjivanja na osnovu analize diskontovanih novčanih tokova, sa diskontnom stopom kao najznačajnijim ulaznim podatkom. Ona ujedno odražava i kreditni rizik ugovornih strana.

Izračun fer vrijednosti se utvrđuje putem diskontovanja budućih novčanih tokova uz korištenje prosječne ponderisane kamatne stope na nivou BiH koju je objavila Centralna banka BiH, odvojeno za pravna i fizička lica.

36. Odobravanje finansijskih izvještaja

Ove finansijske izvještaje je odobrila Uprava Banke, 16. aprila 2015. godine



Sanel Kusturica, direktor



Amir Softić, izvršni direktor

Impresum

Izdavač: Sparkase Bank dd BiH

Dizajn: Žarulja.ba

SPARKASSE 
BANK