

01,02-50-19.



IZVOZNO KREDITNA AGENCIJA BiH

PARLAMENTARNA SKUPŠTINA BiH
71000 Sarajevo
Trg BiH 1.

SAVJET MINISTARA BOSNE I HERCEGOVINE
71000 Sarajevo
Trg BiH 1.

Br:01-50-1-117-2/16
Sarajevo, 30.03.2016.g.

BOSNA I HERCEGOVINA PARLAMENTARNA SKUPŠTINA BOSNE I HERCEGOVINE SARAJEVO			
PRIMLJENO: 06-04-2016			
Organizaciona jedinica	Klasifikacioni oznaka	Redni broj	Broj priloga
01/02	50-19	1068	16

PREDMET: Dostavljanje Izvještaja o radu Upravnog odbora Izvozna kreditne agencije BiH.

Poštovani,

Upravni odbor Izvozna kreditne agencije BiH, imenovan Odlukom Savjeta Ministara BiH (Sl. Glasnik BiH br. 94/12 od 26.11.2012. i br. 105/12 od 31.12.2012.g.), u cilju izvršenja obaveze utvrđene Članom 14. stav 3. Zakona o Izvozna kreditnoj agenciji (Sl. Glasnik BiH broj 62/04 od 30.12.2004.g.) u prilogu dostavlja Izvještaj o radu Upravnog odbora za 2015.godinu.

S poštovanjem,

**Predsjedavajuća
Upravnog odbora**

Mira Bradara

Prilog:

1. Izvještaj o radu Upravnog odbora
2. Bilans stanja, bilans uspjeha, zabilješke uz finansijske izvještaje, izvještaj o novčanim tokovima i izvještaj o kretanju kapitala
3. Izvještaj o poslovanju IGA-e za 2015.g.
4. Uporedni pregled prihoda i rashoda za period 2005-2015g. sa obrazloženjem pojedinih prihodovnih i rashodovnih stavki u 2015.g.
5. Garancije izdate u 2015g. (nove i produženja)
6. Pregled sudskih predmeta na dan 29.02.2016. g.
7. Izvještaj ovlaštenog međunarodnog revizora za reviziju finansijskih izvještaja za 2015. g.
8. Plan poslovanja IGA-e za 2016.g.
9. Finansijski plan IGA-e za 2016.



IZVOZNO KREDITNA AGENCIJA BiH

**IZVOZNO KREDITNA AGENCIJA
BOSNE I HERCEGOVINE – IGA**

- Upravni odbor -

**PARLAMENTARNA SKUPŠTINA
BOSNE I HERCEGOVINE**

Broj 01-50-1-117-4/16.

U skladu sa članom 14. stav 3. Zakona o Izvozno – kreditnoj agenciji Bosne i Hercegovine (Sl. Glasnik BiH br. 94/12 od 26.11.2012. i br. 105/12 od 31.12.2012.g.), Upravni odbor Izvozno – kreditne agencije Bosne i Hercegovine na sjednici održanoj 30.03.2016.godine, je usvojio i naslovu dostavlja:

**I Z V J E Š T A J
o radu za 2015.g.**

Sarajevo
30. mart 2016. god.

IZVJEŠTAJ O AKTIVNOSTIMA UPRAVNOG ODBORA ZA 2015.g.

U skladu sa članom 13. Zakona o Izvozno-kreditnoj agenciji BiH, Upravni odbor je proveo aktivnosti na osnovu čega je usvojio slijedeća akta:

PREGLED AKTIVNOSTI UPRAVNOG ODBORA ZA 2015.g.

U cilju neometanog poslovanja IGA-e Upravni odbor je:

U oblasti praćenja tekućeg poslovanja Agencije:

- Usvojio Izvještaj o poslovanju Izvozno kreditne Agencije Bosne i Hercegovine za 2014. godinu, zajedno sa finansijskim izvještajem.
- Usvojio Informaciju o Izvještaju ovlaštenog međunarodnog revizora za reviziju finansijskih izvještaja Izvozno kreditne Agencije Bosne i Hercegovine za 2014.g.
- Usvojio Izvještaj o radu Upravnog odbora za 2014.g. zajedno sa finansijskim izvještajima za 2014.g. (bilans uspjeha, bilans stanja, izvještaj o novčanim tokovima, izvještaj o kretanju kapitala i bilješke).
- Usvojio Plan poslovanja za 2015.g., sa planom nabavke osnovnih sredstava za 2015. godinu i planom nabavke materijala za 2015. godinu,
- Usvojio skraćene forme ostvarenih prihoda i rashoda za 2014.g. i finansijski plan za 2015.g., koji je objavljen u Službenom glasniku BiH.
- Usvojio Informaciju o mjerama i radnjama koje su poduzete s ciljem otklanjanja teškoća i osiguranja potrebnih preduslova za normalan rad IGA sa prijedlozima mogućih rješenja u skladu sa Zaključkom Predstavničkog doma Parlamentarne skupštine BiH od 15.1.2015.g.
- Usvojili Informaciju o trenutnom poslovanju Izvozno kreditne agencije BiH 26.03.2015.g., i istu dostavili zajedno sa Finansijskim planom za 2014.g. u skladu sa Zaključkom Doma naroda od 5.3.2015.
- Uputio Molbu 8.5.2015.g Ministarstvu Finansija i trezora BiH za angažovanje Svjetske banke da izvrši ocjenu stanja i predloži mjere za rješenje problema u poslovanju IGA-e
- Uputio Poziv 4.6.2015.g. Savjetu ministara, Ministarstvu finansija i trezora BiH, kao i entitetskim vladama u skladu sa Zaključkom Zastupničkog doma Parlamentarne skupštine BiH broj: 01-50-1-15-12/15 od 28.5.2015.g da sjednici Upravnog odbora koja je održana 18.6.2015.g. IGA-e prisustvuju imenovani predstavnici osnivača BiH sa entitetima.

- Usvojio Informaciju o trenutnom stanju u IGA-i sa pregledom poduzetih aktivnosti, 19.6.2015.g.
- Uputio Molbu Parlamentarnoj skupštini BiH i Savjetu ministara BiH za produženje roka od dodatna 3 mjeseca za dostavljanje Prijedloga mjera za sanaciju stanja i rješavanje problema poslovanja u Izvozno kreditnoj agenciji Bosne i Hercegovine, prema zaključcima Predstavničkog doma Parlamentarne skupštine BiH od 28.5.2015.g. i Savjeta ministara BiH od 11.6.2015.g. s obzirom da je Svjetska banka prihvatila da uradi ocjenu stanja i predloži moguća rješenja za IGA-u.
- Upravni odbor je održao sastanak sa predstavnicima tehničke misije Svjetske banke u cilju realizacije tehničke pomoći Svjetske banke za ocjenu stanja i prijedlog moguća rješenja za IGA-u.
- Uputio Odgovor 22.9.2015.g. povodom urgencije Predstavničkog doma Parlamentarne skupštine BiH br. 01-50-2-13-18/15 od 15.9.2015.g., a u vezi sa realizacijom Zaključka Predstavničkog doma Parlamentarne skupštine BiH od 28.5.2015.g.
- Usvojio kao Informaciju polugodišnji finansijski izvještaj za period 01.01.2015.-30.06.2015.godine
- Usvojio Informaciju o radu Izvozno kreditne Agencije Bosne i Hercegovine za period 01.01.2015.- 30.06.2015.godine
- Uputio obavijest 1.10.2015.g. Savjetu ministara BiH, Predstavničkom domu i Domu naroda Parlamenatrne skupštine BiH, o toku realizacije Zaključka Savjeta ministara i skorom očekivanju dostavljanja ocjene stanja i predloženih mjera za sanaciju stanja i rješavanje problema poslovanja u Izvozno kreditnoj agenciji Bosne i Hercegovine u saradnji sa Svjetskom bankom, s obzirom da je novi rok odobren od Savjeta ministara Upravnom odboru IGA-e za dostavljanje Informacije bio 30.9.2015.g.
- Uputio 26.10.2015.g. komentare kancelariji Svjetske banke na Izvještaj Svjetske banke o procjeni stanja IGA-e
- Usvojio Informaciju 5.11.2015.g. o ocjeni stanja u Izvozno kreditnoj agenciji Bosne i Hercegovine sa predloženim strateškim opcijama i istu uputio na razmatranje Savjetu ministara i Parlamentarnoj skupštini BiH.
- U skladu sa Zaključkom Savjeta ministara od 26.11.2015.g. uputio na razmatranje Informaciju o ocjeni stanja u Izvozno kreditnoj agenciji Bosne i Hercegovine sa predloženim strateškim opcijama 30.11.2015.g.
- Redovno izvještavao o realizaciji po zaključcima Savjeta ministara BiH:
 - broj: 05-07-1-738/15 od 2.4.2015.g
 - broj: 05-07-1-738/15 od 27.7.2015.g.
 - broj: 05-07-1-738/15 od 27.10.2015.g.

- Upravni odbor je, u okvirima svoje nadležnosti, na redovnim sjednicama obavezao menadžment IGA-e da pokrene sve aktivnosti u cilju zaštite kapitala IGA-e, od pokretanja tužbi, stalnih kontakata sa dužnikom i njegovim povjericima sve u cilju dobijanja pravovremenih informacija i traženja mogućih rješenja za izlazak iz nastale situacija.
- IGA je preduzela niz mjera i pokrenula inicijative u cilju rješavanja situacije, od kojih navodimo najvažnije:

1. Iniciran je sastanak sa Pravobranilaštvom BiH s ciljem dobijanja pomoći u sudskim postupcima koji se vode protiv IGA-e. Na sastanku smo obavješteni da Pravobranilaštvo nije zaduženo za IGA-u, bez obzira što smo državna institucija jer nismo direktni korisnici budžetskih sredstava.

Naime, Pravobranilaštvo je definisalo stav oko svog statusa tužene strane ističuci materijalno pravni prigovor - nedostatak pasivne legitimacije jer "ni jednom odredbom Zakon o osnivanju Izvoznog kreditne agencije BiH (Sl. Gl. BiH 62/04) ne obavezuje Bosnu i Hercegovinu (koju zastupa Pravobranilaštvo) na namirenje dugovanja proistaklih iz poslovanja IGA-e". U istom kontekstu Pravobranilaštvo "ne zastupa ni IGA-u jer se radi o instituciji koja se ne finansira iz Proracuna institucija BiH", te obzirom da je Iga samostalno, nedepozitno pravno lice koje se finansira iz vlastitih sredstava to nas je Pravobranilaštvo obavijestilo da: "Pravobranilaštvo BiH nije IGA-in pravni zastupnik u smislu odredbi Zakona o Pravobranilaštvu BiH, što znaci da IGA mora samostalno zastupati svoje interese".

U skladu sa naprijed navedenim Pravobranilaštvo BH je odgovorilo Opštinskom sudu u Sarajevu na tužbu Prvog Faktora Sarajevo i Mikrofin Banke Banja Luka da Bosna i Hercegovina u svojstvu drugotužene, nema obaveza za preuzete obaveze od strane IGA. Na osnovu ovog odgovora Sud je odbacio tužbu protiv BH u ova dva slučaja.

2. Povodom blokade IGA računa Rješenjem Agencije za bankarstvo RS, a u likvidacionom postupku Bobar banke a.d. Bijeljina, IGA se obratila Agenciji za bankarstvo FBiH Zahtjevom za izuzimanje od blokade svih računa Iga-e u komercijalnim bankama (transakcijskih i namjenskih), do završetka procesa restrukturiranja i sanacije IGA-e, kako bi se zaštitila sredstva Vlade Federacije BiH (osnivački ulog u IGA-i) i namjenski oročeni depoziti Ministarstva energije, rudarstva i industrije FBiH po komisionim ugovorima i kako se ne bi ugrozio kontinuitet poslovanja IGA-e ali i klijenata iz Federacije BiH. Istim povodom IGA se obraćala i Ministarstvu energije, rudarstva i industrije FBiH sa molbom da obavijesti Agenciju za bankarstvo FBiH da se IGA računi izuzmu od blokade kako bi se zaštitila sredstva Vlade Federacije BiH.
3. IGA je obavila više sastanaka sa predstavnicima Prvog Faktora i HETA Resolutions s ciljem postizanja zajedničkog nastupa po zahtijevu za deblokadu računa od strane UNIS AD Derventa. Naime, početkom 2015.g. UNIS je pokrenuo inicijativu za deblokadu svojih transakcijskih računa s ciljem pokretanja proizvodnje. Pregovore o uslovima deblokade je pokrenuo sa Vladom RS (Ministarstvom za industriju rudarstvo i energetiku

RS, Ministarstvom finansija RS i Poreskom upravom), te domaćim kreditorima (poslovnim bankama, Prvim faktorom i IGA). Obzirom da nije postigao sporazum sa domaćim kreditorima o deblokadi računa, počeo je proizvodnju u UNIS-u u drugoj polovini 2015.g ali pod drugom kompanijom, pregovori su nastavljeni ali još uvijek nisu finalizirani sa svim kreditorima.

IGA je takođe održala sastanak sa Ministrom za industriju rudarstvo i energetiku RS na ovu temu i izražena je zainteresovanost obje strane za rješavanjem problema UNIS-a i pokretanjem proizvodnje.

4. IGA je održala sastanke sa predstavnikom koji zastupa osiguravatelje Lloyd's osiguranja i osiguravatelja Credimundi Belgija, koji su platili po policama osiguranja kreditorima UNIS-a AD Derventa, s ciljem pronalaženja rješenja za plaćanje nastalog duga. Osiguravatelji su tražili angažman i posredovanje Bernske Unije (Udruženje osiguravatelja političkih i komercijalnih rizika za kredite i investicije – čiji je i IGA član), što je rezultiralo posjetom Generalnog sekretara Bernske Unije i njegovim sastancima u Vladi FBiH i Savjetu ministara BiH.
5. Vezano za Tužbu IGA-e prema UNIS, Balkan Steel-u i Luci Šamac po korporativnim garancijama, zbog procesne blokade predmetnog parničnog postupka IGA se obraćala Ministarstvu pravde sa Zahtjevom da nas informiše o toku i statusu po Zamolnici Opštinskog suda Sarajevo za dostavljanje tužbe u Lihtenštajnu (tuženi: Balkan Steel International Establishment Liechtenstein), jer ni nakon godinu dana od upućivanja zamolnice (5.11.2014. g.), nismo imali odgovor Ministarstva pravde BiH – informaciju šta se desava po istom pitanju.

Obzirom da ni četiri mjeseca nakon toga nismo dobili traženu informaciju uputili smo i Urgenciju Ministarstvu pravde BiH o dostavljanju informacije o statusu uručivanja tužbe Balkan Steel-u početkom septembra kako bi se omogućio nastavak vođenja sudskog spora pred Opštinskim sudom u Sarajevu, jer se Izvozno kreditnu agenciju BiH pojavljuje u ulozi tužitelja. Istovremeno o svemu smo informisali i Savjet ministara i Parlamentarnu skupštinu BiH radi što bržeg rješavanja nastale situacije obzirom da je IGA državna institucija kako bi se otklonile procesne smetnje za dalje postupanje suda, spriječilo nastupanja daljnjih, štetnih posljedica obzirom na veliku vrijednost spora od 178.693.907,72 KM i na taj način omogućila i zaštita interesa države Bosne i Hercegovine.

6. IGA je u konstantnim kontaktima kako sa većinskim vlasnikom UNIS-a koji traži način za refinansiranje duga i pokretanje proizvodnje, sa povjeriocima koji takođe nastoje naći rješenje tako i predstavnikom inostranih kreditora s ciljem postizanja dogovora o reprogramiranju duga. Ino kreditori (osiguravatelji) su pristali na uslove reprograma kredita, ali IGA zahtijeva da reprogramom budu obuhvaćeni i domaći povjerioci.

U skladu sa članom 13. i 14. Zakona o Izvozno-kreditnoj agenciji BiH, svi dokumenti su dostavljeni na usvajanje nadležnim institucijama BiH, kao i svi dokumenti koje je IGA imala obavezu dostaviti prema Zaključcima koje su tokom 2015.g. usvajali Savjet ministara, Predstavnički dom i Dom naroda Parlamentarne skupštine BiH.

Dakle, u toku 2015.g. provedene su sve najvažnije aktivnosti, donesene odluke i pokrenute inicijative neophodne za nesmetano upravljanje i poslovanje Agencije u skladu sa zakonom i principima zdravog i sigurnog poslovanja.

Identifikacioni podaci:

Naziv pravnog lica

Izvozno-kreditna agencija Bosne i Hercegovine

Djelatnost

Finansijsko posredovanje-podrška izvozu

Sjedište i adresa pravnog lica

Hamdije Čemerlića 2

Transakcijski računi (naziv banke i broj računa)

Union Banka dd Sarajevo

(Banka)

1 0 2 0 5 0 0 0 0 1 1 2 2 2 7

Raffelsen Banka BH dd

(Banka)

1 5 1 0 0 0 0 1 0 0 1 8 0 0 5 9

Intesa Sanpaolo Banka dd Sarajevo

(Banka)

1 5 4 0 0 1 2 0 0 0 6 0 8 6 7 4

Obrazac - BSPr

4 2 0 1 2 3 9 6 6 0 0 0 2

Identifikacioni broj za direktne poreze

0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

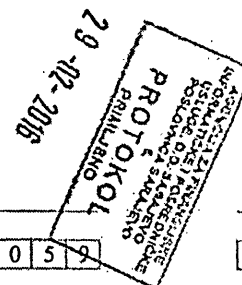
Identifikacioni broj za indirektne poreze

6 4 9 9

Šifra djelatnosti SKD-u

0 7 9

Šifra općine



Udruženja i druge neprofitne organizacije

BILANS STANJA **NA DAN 31.12.2015.GODINE**

u KM

Grupa konta (konto)	OPIS	AOP	Iznos po odbitku ispravke vrijednosti	
			Prethodne godine	Tekuća godine
1	2	3	4	5
	AKTIVA			
	A. STALNA SREDSTVA (102 do 108)	101	7.835.603	17.943.652
00	Nekretnine, postrojenja i oprema	102	9.670	3.640
01	Nematerijalna stalna sredstva	103	2.633	1.463
02,03	Dugoročni plasmani i potraživanja	104	7.823.300	17.938.549
04	Biološka imovina	105	-	-
05	Ulaganja u nekretnine	106	-	-
06	Sredstva namijenjena prodaji	107	-	-
08	Dugoročna razgraničenja	108	-	-
	B. TEKUĆA SREDSTVA (110 do 114)	109	26.135.241	16.847.567
10	Novac i novčani ekvivalenti	110	16.329.678	6.869.057
11, 12	Kratkoročni plasmani i potraživanja	111	9.692.067	9.875.596
13	Zalihe	112	-	-
14	Ulazni PDV	113	-	-
18	Kratkoročna razgraničenja	114	113.496	102.914
	SVEGA AKTIVA (101+109)	115	33.970.844	34.791.219

Strana 1

Grupa konta (konto)	O P I S	AOP	Iznos po odbitku ispravke vrijednosti	
			Prethodne godine	Tekuća godine
1	2	3	4	5
	PASIVA			
	A. TRAJNI IZVORI (117 do 119 - 120 + 121)	116	(134.439.943)	(134.375.294)
200	Trajni izvori	117	51.350.685	51.350.685
201	Rezerve	118	1.454.659	1.454.659
202	Neraspoređeni višak prihoda	119	-	64.649
203	Neraspoređeni višak rashoda	120	187.245.287	187.245.287
204	Revalorizacije rezerve	121	-	-
	B. DUGOROČNE OBAVEZE (123 + 124)	122	59.671.525	59.787.798
21	Dugoročne finansijske obaveze	123	-	-
28	Dugoročna razgraničenja i rezervisanja	124	59.671.525	59.787.798
	C. KRATKOROČNE OBAVEZE (126 do 129)	125	108.739.262	109.378.715
30	Tekuće obaveze	126	107.394.360	108.343.340
31,32	Kratkoročne finansijske obaveze	127	-	-
34	Obaveze za PDV	128	-	-
38	Kratkoročna razgraničenja i rezervisanja	129	1.344.902	1.035.375
	SVEGA PASIVA (116 + 122 + 125)	130	33.970.844	34.791.219

U Sarajevo
Dana 29.02.2016.godine

CERTIFICIRANI RAČUNOVODJA
Ermin Kahrić
Ermin Kahrić
Licenca broj 2132/5
Broj dozvole 2132/5
Kontakt telefon 061/539 232



DIREKTOR
Lamija Kozarić-Rahman

Strana 2

Identifikacioni podaci:

Obrazac - BUPr

 Naziv pravnog lica Izvozno-kreditna agencija Bosne i Hercegovine

 Djelatnost Finansijsko posredovanje-podrška izvozu

 Sjedište i adresa pravnog lica Hamdije Čemerlića 2

Transakcijski računi (naziv banke i broj računa)

Union Banka dd Sarajevo
(Banka)

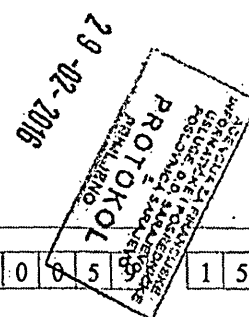
1	0	2	0	5	0	0	0	0	0	1	1	2	2	2	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Raiffeisen Banka BH dd
(Banka)

1	6	1	0	0	0	0	1	0	0	1	8	0	0	5	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Intesa Sanpaolo Banka dd Sarajevo
(Banka)

1	5	4	0	0	1	2	0	0	0	6	0	8	6	7	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---



4	2	0	1	2	3	9	6	6	0	0	0	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Identifikacioni broj za direktne poreze

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Identifikacioni broj za indirektno poreze

6	4	9	9
---	---	---	---

Šifra djelatnosti SKD

0	7	9
---	---	---

Šifra općine

Udruženja i druge neprofitne organizacije

BILANS USPJEHA

ZA PERIOD 01.01. - 31.12.2015 GODINE

KM

Grupa konta (konto)	OPIS	AOP	IZNOS	
			Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
	A. PRIHODI			
410	Članarina	131	-	-
411	Prihodi iz budžeta	132	-	-
412	Humanitarni prihodi	133	-	-
417	Prihodi od vlastite aktivnosti	134	2.645.035	2.273.825
418	Ostali prihodi	135	754.700	724.668
	Svega prihodi (131 do 135)	136	3.399.735	2.998.493

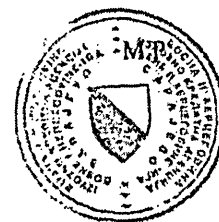
Strana 1

1	2	3	4	5
	B. RASHODI			
400	Materijal i energija	137	17.859	11.995
401	Usluge	138	411.755	329.686
402	Plaće i ostala primanja zaposlenih	139	922.811	906.604
403	Amortizacija	140	13.877	7.896
404	Finansijski rashodi	141	2.377.445	746.891
405	Putni troškovi	142	26.892	10.531
406	Humanitarni rashodi	143	2.320	-
407	Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata	144	44.755	10.103
408	Ostali rashodi	145	721.158	910.138
	Svega rashodi (137 do 145)	146	4.538.872	2.933.844
	C. REZULTAT			
	Višak prihoda (136 minus 146)	147	-	64.649
	Višak rashoda (146 minus 136)	148	1.139.137	-

Strana 2

U Sarajevo
Dana 29.02.2016.godine

CERTIFICIRANI RAČUNOVOĐA
Ermin Kahrić
Licenca broj 2132/5
Broj dozvole 2132/5
Kontakt telefon 061/539 232



DIREKTOR
Lamija Kozarić-Rahman

Naziv pravnog lica Izvozno-kreditna agencija Bosne i Hercegovine

Djelatnost Finansijsko posredovanje-podrška Izvozu

Sjedište i adresa pravnog lica Sarajevo, Hamdije Čemerlića 2

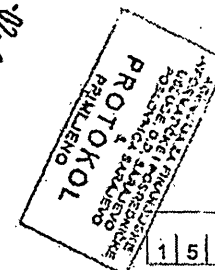
Transakcijski računi (naziv banke i broj računa)

Union Banka dd Sarajevo
(Banka)
1 0 2 0 5 0 0 0 0 1 1 2 2 2 7

Ratifeisen Banka BH dd
(Banka)
1 6 1 0 0 0 0 1 0 0 1 8 0 0 5 9

Intesa Sanpaolo Banka dd Sarajevo
(Banka)
1 5 4 0 0 1 2 0 0 0 6 0 8 6 7 4

29-02-2016



PUK
4 2 0 1 2 3 9 6 6 0 0 0 2
Identifikacioni broj za direktne poreze
0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
Identifikacioni broj za indirektno poreze
6 4 9 9
Šifra djelatnosti SKD-u
0 7 9
Šifra općine

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU

za period koji završava na dan 31.12.2015.godine

U Sarajevo
Dana 29.02.2016.

Certificirani računovođa
Ermin Kahrić
CERTIFICIRANI RAČUNOVODA
Ermin Kahrić
Licenca broj 2132/5
Broj dozvole 2132/5
Kontakt telefon 061/539 232



Lamija Kozarić-Rahman
Direktor

VRSTA PROMJENE NA KAPITALU	Oznaka za AOP	DIO KAPITALA KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG PRIVREDNOG DRUŠTVA						MANJINSKI INTERES	UKUPNI KAPITAL (8+9)
		Dionički kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacijske rezerve (MRS 16, MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobiti / gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživi za prodaju	Ostale rezerve (emisijona premija, zakonske i statutarne rezerve, zaštita gotovinskih tokova)	Akumulirana neraspoređena dobit / nepokriveni gubitak	UKUPNO (3+4+5+6+7)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Stanje na dan 31/12/2013.godine	901	51.350.685	-	-	1.454.659	(51.117.433)	1.687.911	-	1.687.911
2. Efekt promjena u računovodstvenim politikama	902	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Efekti ispravka greška	903	-	-	-	-	(134.988.717)	(134.988.717)	-	(134.988.717)
4. Ponovno iskazano stanje na dan 31.12.2013.god. odnosno 01.01.2014.god. (912+913+914)	904	51.350.685	-	-	1.454.659	(186.106.150)	(133.300.806)	-	(133.300.806)
5. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Nerealizovani dobiti / gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	906	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Kursne razlike nastale provođenjem finansijskih izvještaja u drugu valutu prezentacije	907	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Neto dobit (gubitak) perioda iskazan u bilansu uspjeha	908	-	-	-	-	(1.139.137)	(1.139.137)	-	(1.139.137)
9. Neto dobiti / gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909	-	-	-	-	-	-	-	-
10. Objavljene dividende i drugi oblici raspodjele dobiti i pokriva gubitka	910	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Emisija dioničkog kapitala i drugi oblici povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	911	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Stanje na dan 31/12/2014.godine	912	51.350.685	-	-	1.454.659	(187.245.287)	(134.439.943)	-	(134.439.943)
13. Efekt promjena u računovodstvenim politikama	913	-	-	-	-	-	-	-	-
14. Efekti ispravka greška	914	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Ponovno iskazano stanje na dan 31.12.2014.god. odnosno 01.01.2015.god. (912+913+914)	915	51.350.685	-	-	1.454.659	(187.245.287)	(134.439.943)	-	(134.439.943)
16. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916	-	-	-	-	-	-	-	-
17. Nerealizovani dobiti / gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917	-	-	-	-	-	-	-	-
18. Kursne razlike nastale provođenjem finansijskih izvještaja u drugu valutu prezentacije	918	-	-	-	-	-	-	-	-
19. Neto dobit (gubitak) perioda iskazan u bilansu uspjeha	919	-	-	-	-	64.649	64.649	-	64.649
20. Neto dobiti / gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920	-	-	-	-	-	-	-	-
21. Objavljene dividende i drugi oblici raspodjele dobiti i pokriva gubitka	921	-	-	-	-	-	-	-	-
22. Emisija dioničkog kapitala i drugi oblici povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	922	-	-	-	-	-	-	-	-
23. Stanje na dan 31.12.2015.godine	923	51.350.685	-	-	1.454.659	(187.180.638)	(134.375.294)	-	(134.375.294)

Izvozno-kreditna agencija Bosne i Hercegovine

(Naziv pravnog lica)

Finansijsko posredovanje-podrška izvozu

(Djelatnost)

Sarajevo, Hamdije Čemerlića 2

(Sjedište i adresa pravnog lica)

Transakcijski računi (naziv banke i broj računa)

Union Banka dd Sarajevo

(Banka)

1 0 2 0 5 0 0 0 0 0 1 1 2 2 2 7

Raiffeisen Banka BH dd

(Banka)

1 6 1 0 0 0 0 1 0 0 1 8 0 0 5 9

4 2 0 1 2 3 9 6 6 0 0 0 2

Identifikacioni broj za direktne poreze

0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

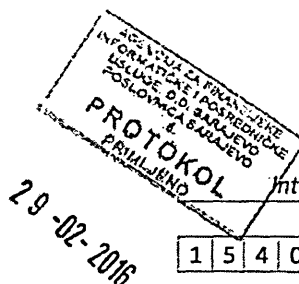
Identifikacioni broj za indirektne poreze

6 4 9 9

Šifra djelatnosti SKD

0 7 9

Šifra općine

**Intesa Sanpaolo Banka dd Sarajevo**

(Banka)

1 5 4 0 0 1 2 0 0 0 6 0 8 6 7 4

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA
INDIREKTNA METODA
ZA PERIOD od 01.01. do 31.12.2015.GODINE

KM

Red. broj	OPIS	Broj bilješke	Oznaka	IZNOS	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3		4	5
	Gotovinski tok iz poslovnih aktivnosti				
1.	Neto dobit (gubitak)			64.649	(1.139.137)
	Usklađivanje za:				
2.	Amortizacija/vrijednost usklađivanja nematerijalnih sredstava		+	1.170	1.170
3.	Gubici (dobici) od otuđenja nematerijalnih sredstava		+ (-)	-	-
4.	Amortizacija/vrijednost usklađivanja materijalnih sredstava		+	6.726	12.707
5.	Gubici (dobici) od otuđenja materijalnih sredstava		+ (-)	-	-
6.	Usklađivanje po osnovu finansijskih stalnih sredstava		+ (-)	-	-
7.	Nerealizovani rashodi (prihodi) kod razmjene valuta na tržištu (kursne razlike)		+ (-)		-
8.	Ostala usklađivanja za nenovčane stavke i novčani tokovi koji se odnose na ulagačke i finansijske/financijske aktivnosti		+ (-)	-	-
9.	Svega 2 do 8			7.897	13.877
10.	Smanjenje (povećanje) zaliha		+ (-)	-	-
11.	Smanjenje (povećanje) potraživanja od prodaje		+ (-)	929.301	2.189.558
12.	Smanjenje (povećanje) drugih potraživanja		+ (-)	(11.747.918)	-
13.	Smanjenje (povećanje) aktivnih vremenskih razgraničenja		+ (-)	10.582	(36.743)
14.	Povećanje (smanjenje) obaveza prema dobavljačima		+ (-)	(3.599)	80.590.808
15.	Povećanje (smanjenje) drugih obaveza		+ (-)	952.580	-
16.	Povećanje (smanjenje) pasivnih vremenskih razgraničenja		+ (-)	(309.527)	(133.992.021)
17.	Svega 9 do 16			(10.168.581)	(51.248.398)
18.	A. Neto novčani tok od poslovnih aktivnosti (1+9+17)			(10.096.035)	(52.373.658)

1	2	3	4	5
	Novčani tok od ulagačkih aktivnosti:			
19	Nabavka (prodaja) stalnih nematerijalnih sredstava	- (+)	-	-
20	Nabavka (prodaja) stalnih materijalnih sredstava	- (+)	-	-
21	Sticanje (otuđenje) udjela u zavisnim društvima	- (+)	-	-
22	Sticanje (otuđenje) udjela u pridruženim društvima	- (+)	-	-
23	Dati zajmovi (povrat zajmova) pravnim licima u grupi	- (+)	-	-
24	Dati zajmovi (povrat zajmova) drugim povezanim pravnim licima	- (+)	-	1.027.483
25	Sticanje (otuđenje) drugih ulaganja	- (+)	-	-
26	Dati zajmovi (povrat zajmova) drugim pravnim licima	- (+)	635.414	272.215
27	Ostali novčani tokovi od ulagačkih aktivnosti	- (+)	-	-
28	B. Neto novčani tok od ulagačkih aktivnosti (19 do 27)		635.414	1.299.698
	Novčani tok od finansijskih aktivnosti:			
29	Primici od izdavanja dionica i ostalih oblika formiranja i povećanja kapitala	+	-	-
30	Otkup (iskup) dionica i ostalih oblika kapitala	-	-	-
31	Nabavka (prodaja) vlastitih dionica	- (+)	-	-
32	Primljena pozajmljena sredstva	+	-	-
33	Povrat pozajmljenih sredstava	-	-	-
34	Isplate dividendi	-	-	-
35	Ostali novčani tokovi od finansijskih aktivnosti	- (+)	-	49.973.426
36	C. Neto novčani tok od finansijskih aktivnosti (29 do 35)		-	49.973.426
37	Neto povećanje (smanjenje) novca na računu i u blagajni (A+B+C)		(9.460.621)	(1.100.534)
38	Početno stanje novca na računu i blagajni		16.329.678	17.430.212
39	Konačno stanje novca na računu i blagajni		6.869.057	16.329.678
40	Neto povećanje (smanjenje) novca na računu i blagajni (39-38)		(9.460.621)	(1.100.534)

Strana 2

CERTIFICIRANI RAČUNOVOĐA

Ermin Kahrić

Broj dozvole

2132/5

CERTIFICIRANI RAČUNOVOĐA

Ermin Kahrić

Licenca broj 2132/5



DIREKTOR

Lamija Kozarić-Rahman

Izvozno-kreditna agencija Bosne i Hercegovine – IGA
Hamdije Čemerlića 2
Sarajevo
ID: 4201239660002

BILJEŠKE
UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
za period 01.01.2015. - 31.12.2015.godine

CERTIFICIRANI RAČUNOVOĐA

Ermin Kahrić

M.P.

DIREKTOR

Lamija Kozarić-Rahman

Broj dozvole: 2132/5

Kontakt telefon: 061/539 232



IZVOZNO KREDITNA AGENCIJA BiH

OPŠTI PODACI

Izvozno-kreditna agencija Bosne i Hercegovine – IGA (u daljem tekstu: “Agencija” ili “IGA”) je zvanična izvozno-kreditna agencija Bosne i Hercegovine, osnovana odlukom Ministarstva pravde Bosne i Hercegovine br. 08-08-9-01/07 dana 10. aprila 2007. godine i registrovana je kao neprofitno i neoporezivo pravno lice. Na osnovu Zakona o Izvozno-kreditnoj agenciji Bosne i Hercegovine - IGA (“Službeni glasnik Bosne i Hercegovine”, broj 62/04), novi Upravni odbor je donio odluku da će slijedeća imovina i obaveze “Agencije za izdavanje garancija od političkog i ratnog rizika inostranim investitorima i trgovcima IGA d.o.o. Sarajevo” (društva sa ograničenom odgovornošću), koja je likvidirana i izbrisana iz Registra Opštinskog suda u Sarajevu odlukom br. UF/I-2105/00 od 4. juna 2007. godine biti preuzete i prenesene na novoosnovanu Agenciju. Aktivnosti Agencije su otpočele 5. juna 2007. godine.

Aktivnosti

Kreditna linija za obrtni kapital (Kreditna linija za finansiranje izvoza)

Ukoliko su zadovoljeni kriteriji koji su postavljeni pred aplikanta prilikom analize boniteta, krediti ili kratkoročne pozajmice bez učešća BH-banaka se izdaju na period od maksimalno godinu dana za obrtni kapital sa svrhom omogućavanja BH preduzećima da ispune odredbe već potpisanih ino-ugovora.

Garancije

IGA je ovlaštena da pruži podršku bosanskohercegovačkim preduzećima kojima su potrebne garancije kao što su garancije javnog nadmetanja, avansne garancije, garancije za dobro izvršenje posla u podršci izvoznih ugovora. U prošlosti je bilo teško za bosanskohercegovačka preduzeća da dobiju ovakav vid podrške zbog insistiranja kupaca da samo prvoklasne banke izvan BiH budu odabrane za obezbjeđenje garancija. U većini slučajeva ovo je značilo da su bosanskohercegovačka preduzeća obavezna da pokriju obavezu preuzetu od banke davatelja garancije deponovanjem ekvivalentnog iznosa gotovine kod banke davatelja garancije. IGA obezbjeđuje podršku ili putem obezbjeđenja garancije direktno banci davatelju garancije, ili što je češći slučaj preko partnerskog sporazuma sa Lloyd's London osiguravajućom kućom. U oba slučaja, ukoliko je pozvana, IGA preuzima da plati obavezu od BH izvoznika i kada je prikladno uzme obezbjeđenje nad sredstvima izvoznika podržavajući ovu obavezu za plaćanje po pozivu.

Ukoliko je Lloyd's London firma uključena u transakciju, Lloyd's London osiguravajući konzorcij organizira nadoknadu štete banke davatelja garancije za gubitak koji se javi prilikom poziva ukoliko BH izvoznik ne izvrši plaćanje naknade banci davatelju garancije. U slučaju takvog događaja, Lloyd's London osiguravatelj također pribjegava preuzimanju kolaterala od IGA-e nad sredstvima izvoznika.

Kreditno osiguranje (osiguranje naplate potraživanja)

IGA ispostavlja izvozniku policu osiguranja i reosigurava većinu potencijalnih obaveza izdatom policom osiguranja sa glavnim evropskim reosiguravajućom kompanijama, "Atradius", Belgija i "Nationale Borg", Holandija.

Prije prihvatanja obaveze za osiguranje određenog kupca, IGA prikuplja kreditne informacije o kupcu i mora biti zadovoljena u pogledu kupca i njegove kreditne sposobnosti. IGA zatim izdaje kreditni limit za kupca, što znači da IGA prihvata obavezu za tog kupca do osiguranog procenta izdatog kreditnog limita. Osigurani procenat i prema tome potencijalni iznos plaćanja je obično 90% kupčeva duga prema BH izvozniku.

Raspon premije se kreće od 0,3% godišnje do više od 1,5% godišnje od osiguranog iznosa, u zavisnosti od kreditnog perioda odobrenog kupcu kao i od rangiranja zemlje u koju se dobra izvoze. Premije se plaćaju na kraju mjeseca a obračunavaju se na vrijednost ostvarenog izvoza u tom mjesecu.

Sarajevo, Hamdije Čemerlića 2, Tel: +387 (33) 720-140; Fax: 720-148
Podružnica: Banja Luka, Veselina Masleše 1. Tel/Fax: +387 (51) 220-120
Registarski broj: 08-07-9-01/07, Ministarstvo pravde BiH
Transakcijski račun: 1020500000112227, UNION BANK dd Sarajevo
Transakcijski račun: 3383202200870451, UNICREDIT BANK dd Sarajevo
Transakcijski račun: 1540012000608674, INTESA SANPAOLO Banka dd Sarajevo
Transakcijski račun: 1610000100180059 RAIFFEISEN BANK BH dd Sarajevo
Transakcijski račun: 5674838200000763 SBERBANK ad Banja Luka
Identifikacijski porezni broj: 4201239660002



IZVOZNO KREDITNA AGENCIJA BiH

Kreditno osiguranje je novo u BiH i prema iskustvu izvozno kreditnih agencija drugih zemalja potrebno je nekoliko godina da se dostigne značajan iznos portfolia. Sada postoje jasni znakovi da poslovna zajednica cijeni vrijednost kreditnog osiguranja izvoza, a to potvrđuje broj novih zahtjeva i pruženih proizvoda kreditnog osiguranja u posljednjim mjesecima.

Factoring

Aktivnost faktoringa je sredstvo kojim IGA finansira bosansko-hercegovačke izvoznike, a predstavlja kombinaciju finansiranja i usluga za proizvođače koji prodaju na otvoren račun sa uslovima plaćanja manjim od 120 dana, uz određeni kreditni limit. Finansijska komponenta je izuzetno značajna jer IGA "kupuje" fakture i obezbjeđuje likvidnost izvozniku tako što avansira 80-90% od vrijednosti fakture. Faktoring može biti korišten kao alternativa ili skupa sa tekućim kreditom za obrtna sredstva. Ino potraživanja stečena faktoringom su kreditno osigurani u slučaju neplaćanja kupca. Faktoring se koristi u slučajevima kada izvoznik nema na raspolaganju dovoljno adekvatnih osnovnih sredstva za osiguranja obaveza kod banaka ili IGA-e. Ovakav tip kredita ubrzava transformaciju obrtnih sredstava iz potraživanja u novac i obrnuto mnogih bosansko-hercegovačkih izvoznih preduzeća. Ova aktivnost se odvija u partnerstvu sa domaćim bankama.

Upravljačka tijela Agencije

Uprava

	Direktor
Lamija Kozarić-Rahman	
Mirko Dejanović	Zamjenik direktora
Ljiljana Bevanda	Zamjenik direktora (prestanak radnog odnosa sa 15.12.2015. zbog odlaska u penziju)

Upravni odbor

Mira Bradara	Predsjedavajući	Predstavnik Federacije BiH
Daragana Lažetić	Zamjenik predsjedavajućeg	Predstavnik Bosne i Hercegovine
Gordana Praštalo	Član	Predstavnik Republike Srpske
Adisa Banović	Član	Predstavnik Republike Srpske

TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Izjava o usklađenosti

Finansijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja ("MSFI") koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde.

Temelj za prezentiranje

Finansijski izvještaji sastavljeni su po načelu historijskog troška, izuzev određenih stalnih sredstava i finansijskih instrumenata koji su iskazani u revaloriziranim iznosima. Finansijski izvještaji su iskazani u konvertibilnim markama (KM), jer je KM valuta u kojoj je većina transakcija Agencije iskazana. Konvertibilna marka (KM) je fiksno vezana za Euro (1 EUR = 1,95583 KM). Finansijski izvještaji su

Sarajevo, Hamdije Čemerlića 2, Tel: + 387 (33) 720-140; Fax: 720-148
Podružnica: Banja Luka, Veselina Masleše 1. Tel/Fax: + 387 (51) 220-120
Registarski broj: 08-07-9-01/07, Ministarstvo pravde BiH
Transakcijski račun: 1020500000112227, UNION BANK dd Sarajevo
Transakcijski račun: 3383202200870451, UNICREDIT BANK dd Sarajevo
Transakcijski račun: 1540012000608674, INTESA SANPAOLO Banka dd Sarajevo
Transakcijski račun: 1610000100180059 RAIFFEISEN BANK BH dd Sarajevo
Transakcijski račun: 5674838200000763 SBERBANK ad Banja Luka
Identifikacijski porezni broj: 4201239660002

IZVOZNO KREDITNA AGENCIJA BIH

sastavljeni za razdoblje na koje se odnose, kao i pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja. Prihvaćene osnovne računovodstvene politike su kako slijedi:

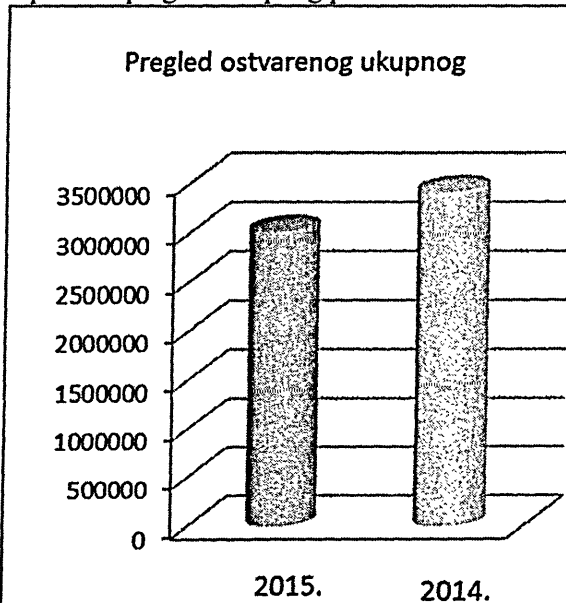
Priznavanje prihoda

Prihodi i rashodi od kamata za sve finansijske instrumente na koje se obračunava kamata priznaju se unutar kategorija 'Kamata i slični prihodi' i 'Kamata i slični rashodi' u izvještaju o sveobuhvatnom prihodima i rashodima, uz upotrebu metode efektivne kamatne stope. Premije osiguranja se općenito priznaju po načelu vremenske osnove. Premije po osnovu osiguranja priznaju se kao prihod kroz period trajanja ugovora o osiguranju.

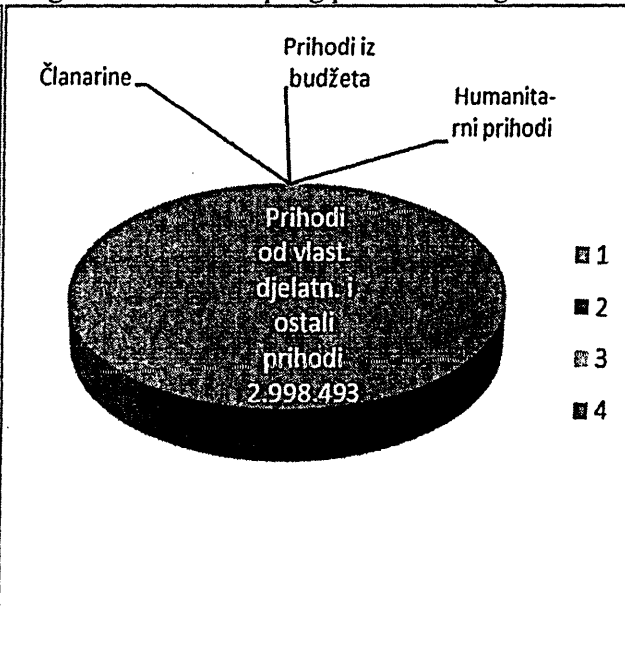
Pregled strukture ostvarenih prihoda

R. br.	Pozicija	Tekuća godina		Prethodna godina		INDEKS 2/4*100
		Iznos KM	%	Iznos KM	%	
0	1	2	3	4	5	6
1	Članarina	410	-	-	-	-
2	Prihodi iz budžeta	411	-	-	-	-
3	Humanitarni prihodi	412	-	-	-	-
4	Prihodi od vlastite aktivnosti	417	2.273.825	75,8	2.645.035	77,8
5	Ostali prihodi	418	724.668	24,2	754.700	22,2
6	UKUPNO PRIHODI		2.998.493	100,0	3.399.735	100,0

Uporedni pregled ukupnog prihoda 2015. i 2014.g.



Pregled strukture ukupnog prihoda 2015.godine





IZVOZNO KREDITNA AGENCIJA BiH

U tabeli „Pregled strukture ostvarenih prihoda“, vidljivo je da je učešće prihoda od vlastite aktivnosti najzastupljenije u ukupnim prihodima, a iskazani su na poziciji 4. U iznosu 2.273.825 KM sadržani su prihodi od kamata i nakanda po osnovu datih plasmana u iznosu 922.430 KM, prihodi od premija i drugih naknada iz poslova izdavanja garancija izvozniciima za ugovorene poslove u inostranstvu u iznosu od 937.944 KM, prihodi od premija i drugih naknada iz poslova kreditnog osiguranja i uz to vezanih aktivnosti prodaje bonitetnih informacija o domaćim firmama ino-partnerima u iznosu od 360.005 KM, prihodi od kamata i nakanda iz poslova faktoringa u iznosu od 46.171 KM, kao i prihodi po osnovu ulaganja u investicione fondove u iznosu od 7.275 KM.

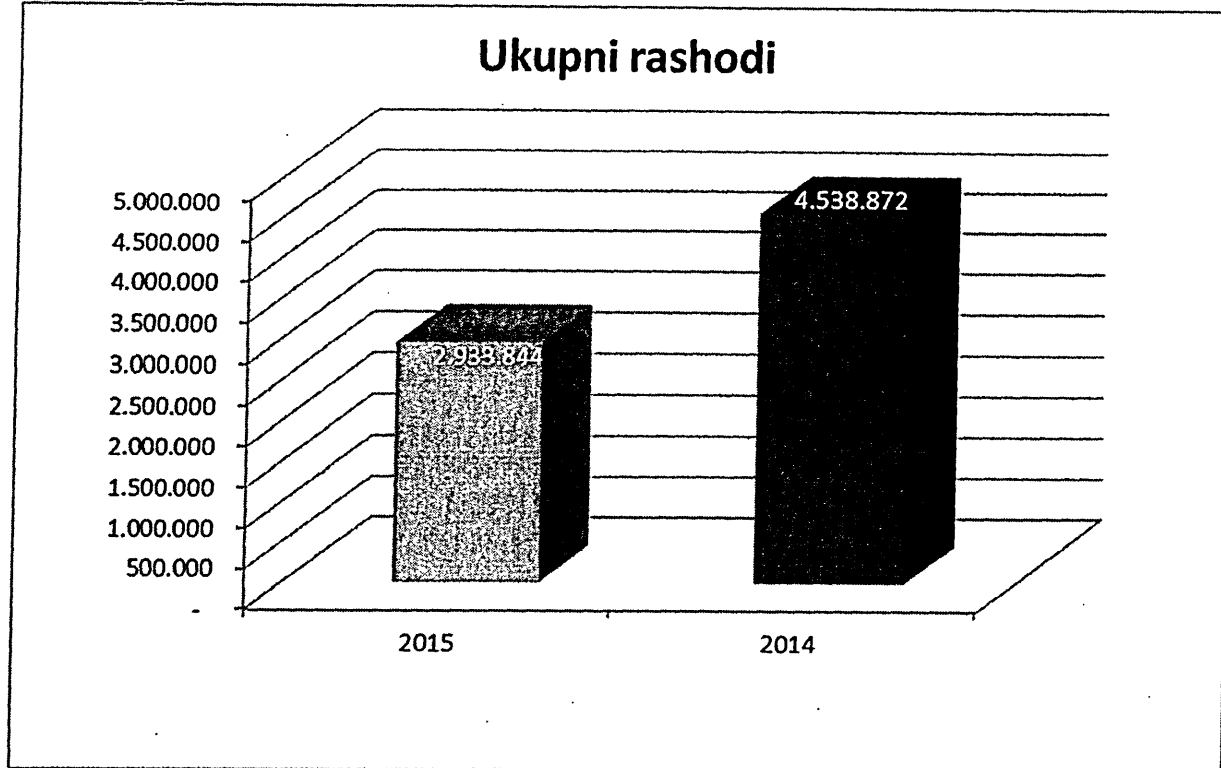
U strukturi ostalih prihoda nalaze se prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja u iznosu od 68.431 KM, prihodi po osnovu kursnih razlika na dan 31.12.2015. za novčana sredstva u USD valuti u iznosu od 181.657 KM, prihodi od kamata a-vista i kamata na oročene depozite u domaćim bankama u iznosu od 315.122 KM, prihodi od refundiranih šteta po osnovu isplaćenih odštetnih zahtjeva u iznosu od 4.719 KM, naknadno utvrđeni prihodi iz ranijih godina u iznosu od 1.575 KM, prihodi po osnovu otuštanja rezervisanja u skladu sa MRS-19 (Beneficije zaposlenih) u iznosu od 243 KM i MRS-37 (Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva) za izdate garancije u iznosu od 152.365 KM, kao i ostali nepomenuti prihodi u iznosu od 556 KM.

Pregled strukture ostvarenih rashoda

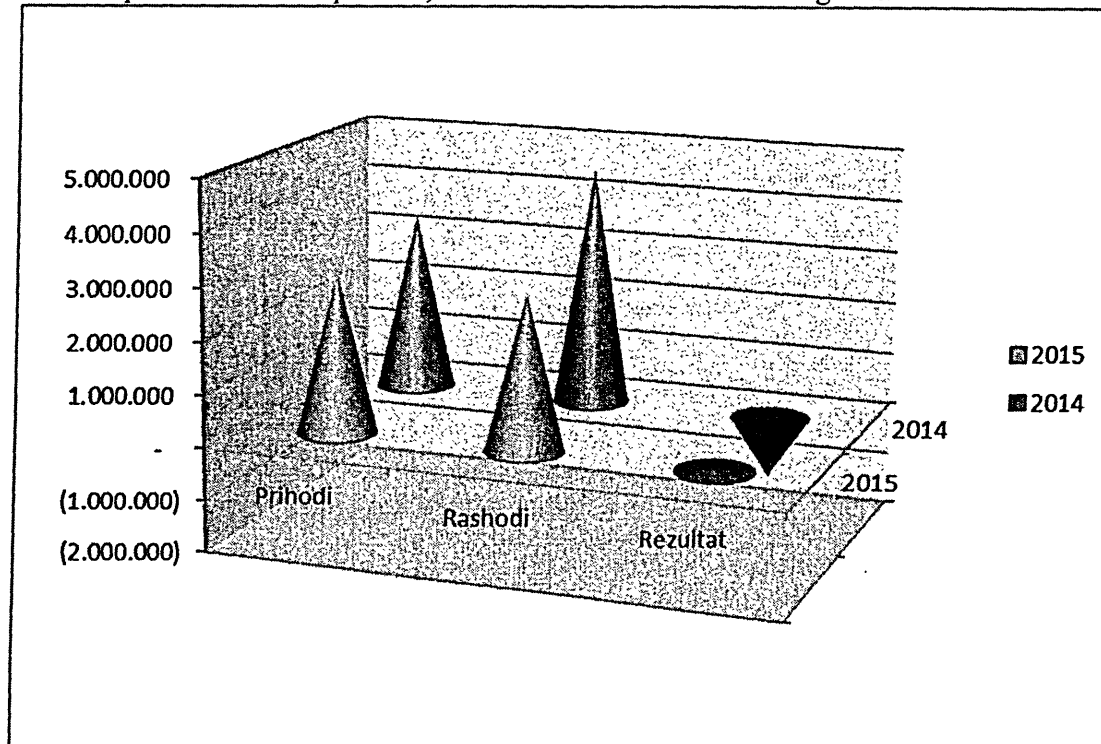
R. br.	Pozicija	Tekuća godina		Prethodna godina		INDEKS 2/4*100
		Iznos KM	%	Iznos KM	%	
0	1	2	3	4	5	6
1	Materijal i energija 65	11.995	0,4	17.859	0,4	67
2	Usluge 66	329.686	11,2	411.755	9,1	80
3	Plaće i ostala primanja zaposlenih 67	906.604	30,9	922.811	20,3	98
4	Amortizacija 68	7.896	0,3	13.877	0,3	57
5	Finansijski rashodi 69	746.891	25,5	2.377.445	52,4	31
6	Putni troškovi 70	10.531	0,4	26.892	0,6	39
7	Humanitarni rashodi 71	-	-	2.320	0,1	-
8	Porezi i dopr. koji ne zavise od rez. 72	10.103	0,3	44.755	1,0	23
9	Ostali rashodi 68	910.138	31,0	721.158	15,9	126
10	UKUPNO RASHODI	2.933.844	100,0	4.538.872	100,0	65

Sarajevo, Hamdije Čemerlića 2, Tel: +387 (33) 720-140; Fax: 720-148
Podružnica: Banja Luka, Veselina Masleše 1. Tel/Fax: +387 (51) 220-120
Registarski broj: 08-07-9-01/07, Ministarstvo pravde BiH
Transakcijski račun: 102050000112227, UNION BANK dd Sarajevo
Transakcijski račun: 3383202200870451, UNICREDIT BANK dd Sarajevo
Transakcijski račun: 1540012000608674, INTESA SANPAOLO Banka dd Sarajevo
Transakcijski račun: 1610000100180059, RAIFFEISEN BANK BH dd Sarajevo
Transakcijski račun: 5674838200000763, SBERBANK ad Banja Luka
Identifikacijski porezni broj: 4201239660002

Uporedni pregled rashoda 2015 i 2014



Grafički prikaz ostvarenih prihoda, rashoda i rezultata 2015. i 2014. godini



Sarajevo, Hamdije Čemerlića 2, Tel: +387 (33) 720-140; Fax: 720-148
 Podružnica: Banja Luka, Veselina Masleše 1. Tel/Fax: +387 (51) 220-120
 RegistarSKI broj: 08-07-9-01/07, Ministarstvo pravde BiH
 Transakcijski račun: 1020500000112227, UNION BANK dd Sarajevo
 Transakcijski račun: 3383202200870451, UNICREDIT BANK dd Sarajevo
 Transakcijski račun: 1540012000608674, INTESA SANPAOLO Banka dd Sarajevo
 Transakcijski račun: 1610000100180059, RAIFFEISEN BANK BH dd Sarajevo
 Transakcijski račun: 5674838200000763, SBERBANK ad Banja Luka
 Identifikacijski porezni broj: 4201239660002



IZVOZNO KREDITNA AGENCIJA BiH

U tabeli „Pregled strukture ostvarenih rashoda“, na poziciji 5. „Finansijski rashodi“ iskazan je iznos od 746.891 KM koji obuhvata rashode po osnovu zatezne kamate za neisplaćene pozive po datim garancijama u korist Raiffeisen Bank International Beč za dužnika UNIS Fabrika cijevi iz Dervente u iznosu 739.652 KM i premije osiguranja oabveznog i kasko osiguranja vozila i isiguranja zaposlenih u iznosu 7.239 .

U strukturi ostalih rashoda nalaze se rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika za obaveze po osnovu protestiranih garancija u USD valuti u iznosu od 209.343 KM, naknadno utvrđeni rashodi iz ranijih godina vezanih za korektivna knjiženja kod usaglašavanja pozicija iz poslova kreditnog osiguranja i druga manja korektivna knjiženja iznosu od 8.147 KM, rashodi po osnovu rezervisanja u skladu sa MRS-39 (Finansijski instrumenti: priznavanje i mjerenje) za glavnice po datim kreditima u kašnjenju u iznosu od 479.916 KM, pripadajuću kamatu u iznosu od 78.669 KM, i za neplaćene premije po osnovu izdatih garancija u iznosu od 134.063 KM.

U strukturi rashoda po osnovu usluga, koji su iskazani na poziciji 2 u iznosu od 329.686 KM, obuhvaćene su transportne usluge u iznosu od 2.035 KM (troškovi slanja pošiljki u iznosu 1.929 KM, taxi prevoz u iznosu 106 KM), usluge održavanja poslovnih prostora u iznosu od 7.196 KM, usluge održavanja motornih vozila u iznosu od 5.027 KM, usluge održavanja kompjuterske opreme u iznosu od 5.007 KM, zakupnina u iznosu od 77.286 KM, reprezentacija u iznosu od 3.028 KM, bankarske usluge u iznosu od 10.850 KM, PTT usluge u iznosu od 15.987 KM, usluge stručnog usavršavanja radnika u iznosu od 2.472 KM, usluge revizije u iznosu od 16.380 KM, usluge registracije motornih vozila u iznosu od 1.221 KM, usluge nabavke bonitetnih informacija o ino-firmama za poslove kreditnog osiguranja u iznosu od 18.209 KM, usluge posredovanja kod prinudne naplate potraživanja osiguranika vezanih za poslove kreditnog osiguranja u iznosu od 5.906 KM, brokerske usluge vezane za poslove kreditnog osiguranja u iznosu od 1.074 KM, advokatske usluge u iznosu od 68.197 KM, konsultantske usluge u iznosu od 500 KM, naknade članovima Upravnog odbora u iznosu od 70.083 KM, naknade za ugovore o djelu u iznosu od 11.582 KM i ostale nespomenute usluge u iznosu od 7.646 KM.

Strane valute

Poslovni događaji koji nisu u KM početno se knjiže preračunavanjem po važećem kursu na datum transakcije.

Monetarna imovina i obaveze iskazani u stranim valutama ponovno se preračunavaju na datum bilansa primjenom važećeg kursa na taj dan. Dobici i gubici nastali preračunavanjem uključuju se u neto dobit ili gubitak perioda. Agencija vrednuje svoju monetarnu imovinu i obaveze po srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine važećim na datum izvještajnog perioda. Osnovni kurs postavljen od strane Centralne banke Bosne i Hercegovine i korišten u pripremi izvještaja o finansijskom položaju Agencije na dan izvještavanja je kako slijedi:

31. decembar 2014. godine	1 EUR = 1,955830 KM	1 USD = 1,608413 KM
31. decembar 2015. godine	1 EUR = 1,955830 KM	1 USD = 1,790070 KM

Naknade zaposlenicima

U ime svojih zaposlenika, Agencija plaća penzijsko i zdravstveno osiguranje na i iz plate, koji su obračunati na bruto plaćenu platu, kao i poreze, koji su obračunati na neto plaćenu platu. Agencija gore navedene doprinose plaća u penzijske i zdravstvene fondove, po zakonskim stopama tokom godine na bruto obračunatu platu. Nadalje, topli obrok, prevoz i regres su plaćeni u skladu sa domaćim zakonskim propisima. Ovi troškovi su prikazani u izvještaju o sveobuhvatnim prihodima i rashodima u razdoblju u kojem su troškovi plata nastali.

Sarajevo, Hamdije Čemerlića 2, Tel: + 387 (33) 720-140; Fax: 720-148
Podružnica: Banja Luka, Veselina Masleše 1. Tel/Fax: + 387 (51) 220-120
Registarski broj: 08-07-9-01/07, Ministarstvo pravde BiH
Transakcijski račun: 1020500000112227, UNION BANK dd Sarajevo
Transakcijski račun: 3383202200870451, UNICREDIT BANK dd Sarajevo
Transakcijski račun: 1540012000608674, INTESA SANPAOLO Banka dd Sarajevo
Transakcijski račun: 1610000100180059, RAIFFEISEN BANK BH dd Sarajevo
Transakcijski račun: 5674838200000763, SBERBANK ad Banja Luka
Identifikacijski porezni broj: 4201239660002



IZVOZNO KREDITNA AGENCIJA BIH

Otpremnine prilikom odlaska u penziju

U skladu sa lokalnim zakonom, Agencija isplaćuje otpremnine prilikom odlaska u penziju u visini od minimalno tri prosječne plate uposlenika ili tri prosječne plate isplaćene u Agenciji u periodu od posljedna tri mjeseca, u zavisnosti šta više odgovara uposleniku.

Jubilarne nagrade

Agencija isplaćuje jubilarne nagrade u skladu sa domaćim propisima, na osnovu prosječne plate u FBiH za prethodna tri mjeseca, u sljedećim postotcima:

- a) 5 godina rada za Agenciju - 50%;
- b) 10 godina rada za Agenciju - 100%;
- c) 15 godina rada za Agenciju - 125%;
- d) 20 godina rada za Agenciju - 150%;
- e) 25 godina rada za Agenciju - 175%;
- f) 30 godina rada za Agenciju - 200%;
- g) 35 godina rada za Agenciju - 250%.

Oporezivanje

Agencija je oslobođena obaveze plaćanja poreza na dobit obzirom da je članom 8. Zakona o izvozno-kreditnoj agenciji Bosne i Hercegovine - IGA definirana kao neprofitna agencija ("Službeni glasnik Bosne i Hercegovine", broj 62/04).

Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema iskazuju se po trošku umanjenom za ispravak vrijednosti i eventualno priznate gubitke usljed umanjenja vrijednosti. Trošak uključuje nabavnu vrijednost i ostale troškove direktno povezane sa osposobljavanjem imovine za namijenjenu upotrebu. Manje značajni troškovi održavanja, popravke i zamjene imovine knjiže se u momentu njihovog nastanka. Značajnija poboljšanja i zamjene imovine se kapitaliziraju. Dobici ili gubici nastali otuđenjem ili rashodovanjem nekretnina, postrojenja i opreme uključeni su u izvještaj o sveobuhvatnim prihodima i rashodima u periodu u kojem su nastali. Nekretnine u izgradnji iskazane su po trošku nabavke umanjenom za eventualne gubitke od umanjenja. Obračun amortizacije započinje u trenutku u kojem je sredstvo spremno za namijenjenu upotrebu.

Amortizacija se obračunava na temelju procijenjenog vijeka upotrebe sredstva, koji je kako slijedi:

Kancelarijska oprema i namještaj	20%
Kompjuterska oprema	33%
Vozila	20%
Softver	20%

Na datum izvještajnog perioda, a prema procjeni Uprave, nema indikatora umanjenja vrijednosti nekretnina i opreme.

Finansijska imovina

Sva finansijska imovina se priznaje, odnosno prestaje priznavati na datum trgovanja kad je kupoprodaja finansijskog sredstva definisana ugovorenim datumom isporuke finansijskog sredstva u rokovima utvrđenima prema konvencijama na predmetnom tržištu i inicijalno je mjerena po fer vrijednosti, uključujući transakcijske troškove, osim finansijske imovine klasifikovane po fer vrijednosti kroz izvještaj o sveobuhvatnim prihodima i rashodima, koja je inicijalno iskazana po fer vrijednosti. Finansijska imovina je klasifikovana u sljedeće kategorije: "iskazana po fer vrijednosti kroz izvještaj o sveobuhvatnim prihodima i rashodima", „raspoloživa za prodaju“, „u posjedu do dospijeca“ te „dati krediti i

Sarajevo, Hamdije Čemerlića 2, Tel: +387 (33) 720-140; Fax: 720-148
Podružnica: Banja Luka, Veselina Masleše 1. Tel/Fax: +387 (51) 220-120
Registarski broj: 08-07-9-01/07, Ministarstvo pravde BiH
Transakcijski račun: 1020500000112227, UNION BANK dd Sarajevo
Transakcijski račun: 3383202200870451, UNICREDIT BANK dd Sarajevo
Transakcijski račun: 1540012000608674, INTESA SANPAOLO Banka dd Sarajevo
Transakcijski račun: 1610000100180059 RAIFFEISEN BANK BH dd Sarajevo
Transakcijski račun: 5674838200000763 SBERRANK ad Banja Luka
Identifikacijski porezni broj: 4201239660002



IZVOZNO KREDITNA AGENCIJA BiH

potraživanja". Klasifikacija zavisi o prirodi i svrsi finansijske imovine i određena je u trenutku inicijalnog priznavanja. Za tekuće operacije, Agencija koristi jednu kategoriju finansijske imovine za koju je računovodstvena osnova prikazana kako slijedi.

Metoda 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 diskontuje buduća novčana primanja kroz očekivani vijek trajanja finansijske imovine, ili gdje je to moguće, kraćeg perioda.

Dati krediti i potraživanja

Potraživanja od kupaca, krediti i ostala potraživanja sa fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotiraju na aktivnom tržištu klasifikuju se kao krediti i potraživanja. Krediti i potraživanja mjere se po amortizovanom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenom za procijenjeno umanjenje vrijednosti. Prihod od kamate se priznaje primjenom efektivne kamatne stope, osim u slučaju kratkoročnih potraživanja, gdje bi priznavanje prihoda bilo nematerijalno. Faktoring aktivnosti se odnose na sredstva obezbjeđena za izvoznike umanjnjem duga za prodatu i isporučenu robu BH preduzeća kupcima u drugim zemljama po kreditnim uslovima. Faktoring metoda koju koristi Agencija naziva se izvorni faktoring, koji upućuje da stvarni iznos potraživanja ostaje u bilansu stanja izvoznika. Agencija podržava avansna plaćanja do 80% iznosa računa bosansko-hercegovačkim izvoznicima, sa ugovorom o faktoringu. Svi faktoring avansi se priznaju kada je gotovina avansirana korisniku faktoringa.

Umanjenja finansijske imovine

Finansijska imovina, osim imovine iskazane po fer vrijednosti kroz izvještaj o sveobuhvatnim prihodima i rashodima, je procijenjena za indikatore umanjenja na svaki datum bilansa stanja. Finansijska imovina je umanjena tamo gdje je dokazano da, kao rezultat jednog ili više događaja koji su se desili nakon početnog priznavanja finansijske imovine, procijenjeni buduću novčani tokovi investicije su izmijenjeni. Objektivni dokaz umanjenja može uključiti:

- značajne finansijske teškoće izdavaoca ili korisnika; ili
- propust ili delinkvencija u otplati kamate ili glavnice; ili
- mogućnost da će dužnik pasti pod stečaj ili finansijsku reorganizaciju.

Za određene kategorije finansijske imovine, kao što su potraživanja od kupaca, sredstva za koja je procijenjeno da nisu umanjena pojedinačno se naknadno procjenjuju za umanjenje na kolektivnoj osnovi. Objektivni dokaz umanjenja portfolia potraživanja mogao bi uključiti prethodno iskustvo Agencije u naplati, kašnjenje u naplati nakon perioda dosjeća, kao i promjene u nacionalnim ili lokalnim ekonomskim uslovima koji stoje u uzajamnoj vezi sa neizvršenjem potraživanja.

Za finansijsku imovinu iskazanu po amortizovanom trošku, iznos umanjenja je razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova, diskontovanih koristeći originalnu efektivnu kamatnu stopu finansijskog sredstva. Knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine je umanjena za gubitke umanjenja direktno za svu finansijsku imovinu osim za potraživanja gdje je knjigovodstvena vrijednost umanjena kroz upotrebu rezervacija za umanjenje vrijednosti. Kada nije moguće naplatiti potraživanja od kupaca, onda su ista otpisana na teret rezervacije za umanjenje vrijednosti. Naknadni povrat iznosa koji su prethodno otpisani se oprihoduje u korist rezervacije za umanjenje vrijednosti. Promjene u knjigovodstvenoj vrijednosti rezervacije za umanjenje vrijednosti evidentiraju se u izvještaju o sveobuhvatnim prihodima i rashodima.

Sarajevo, Hamdije Čemerlića 2, Tel: +387 (33) 720-140; Fax: 720-148
Podružnica: Banja Luka, Veselina Masleše 1. Tel/Fax: +387 (51) 220-120
Registarski broj: 08-07-9-01/07, Ministarstvo pravde BiH
Transakcijski račun: 1020500000112227, UNION BANK dd Sarajevo
Transakcijski račun: 3383202200870451, UNICREDIT BANK dd Sarajevo
Transakcijski račun: 1540012000608674, INTESA SANPAOLO Banka dd Sarajevo
Transakcijski račun: 1610000100180059 RAIFFEISEN BANK BH dd Sarajevo
Transakcijski račun: 5674838200000763 SBERBANK ad Banja Luka
Identifikacijski porezni broj: 4201239660002



IZVOZNO KREDITNA AGENCIJA BiH

Prestanak priznavanja finansijske imovine

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

Finansijske obaveze Finansijske obaveze klasifikuju se kao "finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz izvještaj o sveobuhvatnim prihodima i rashodima" ili "ostale finansijske obaveze". Agencija stvara jednu kategoriju finansijskih obaveza, čija je računovodstvena osnova opisana ispod.

Ostale finansijske obaveze

Ostale finansijske obaveze, uključujući i obaveze po kreditima, se početno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za transakcijske troškove. Ostale finansijske obaveze su naknadno mjerene po amortiziranom 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 očekivano trajanje finansijske obaveze, ili, gdje je to moguće, u kraćem periodu.

Prestanak priznavanja finansijske obaveze

Agencija prestaje priznavati finansijsku obavezu kada, i samo kada, su obaveze Agencije prestale, otkazane ili ističu.

Ugovori o osiguranju

Agencija izdaje ugovore za poslove izvozno-kreditnog osiguranja, kreditnog osiguranja u domaćoj trgovini i osiguranja uvoza. Izvozno-kreditno osiguranje osigurava od političkih i komercijalnih rizika prije i poslije izvoza. Kreditno osiguranje u domaćoj trgovini je analogno izvozno-kreditnom osiguranju. Kroz ugovore o osiguranju uvoza Agencija se javlja u ulozi reosiguravatelja izvozno-kreditnih agencija iz inostranstva.

Policirane premije

Bruto premije uključuju sve policirane premije tokom računovodstvenog perioda, bez obzira odnose li se ti iznosi u potpunosti ili djelomično na sljedeće računovodstvene periode.

Prenosne premije

Prenosne premije se obračunavaju za one vrste osiguranja kod kojih osiguravajuće pokrće traje i nakon kraja obračunskog perioda budući da se osiguravajući i obračunski periodi ne poklapaju. Prenosne premije osiguranja obračunate su prema broju dana trajanja osiguranja u narednom obračunskom periodu, po metodi '*pro-rata temporis*'. Osnova za obračun prenosne premije je bruto policirana premija. Obračun prenosnih premija se vrši na osnovu tehničke premije. Neto prenosna premija od reosiguranja je bruto prenosna premija umanjena za reosiguravajući dio. Učešće reosiguravatelja u prenosnim premijama određuje se na bazi važećih ugovora o reosiguranju. Rezervisanja za prenosne premije u izvještaju o finansijskom položaju je iskazana posebno od udjela reosiguravatelja u prenosnoj premiji.

Rezerve za prijavljene štete (RBNS)

Rezerve za prijavljene štete odnose se na štete koje su nastale i prijavljene do kraja obračunskog razdoblja za koje se oblikuje rezerva šteta, odnosno, do datuma bilansa stanja ukoliko do tog dana nisu riješene. Visine rezervacija utvrđene su pojedinačnom procjenom za svaku štetu. U postupku utvrđivanja visine rezervi šteta poštuju se uvjeti iz ugovora o osiguranju, dokumentacija sa kojom

Sarajevo, Hamdije Čemerlića 2, Tel: + 387 (33) 720-140; Fax: 720-148
Podružnica: Banja Luka, Veselina Masleše 1. Tel/Fax: + 387 (51) 220-120
Registarski broj: 08-07-9-01/07, Ministarstvo pravde BiH
Transakcijski račun: 1020500000112227, UNION BANK dd Sarajevo
Transakcijski račun: 3383202200870451, UNICREDIT BANK dd Sarajevo
Transakcijski račun: 1540012000608674, INTESA SANPAOLO Banka dd Sarajevo
Transakcijski račun: 1610000100180059 RAiffeisen BANK BH dd Sarajevo
Transakcijski račun: 5674838200000763 SBERBANK ad Banja Luka
Identifikacijski porezni broj: 4201239660002



IZVOZNO KREDITNA AGENCIJA BiH

se raspolaze u spisu, normativi i vrijednosti materijala i usluga, iskustvo procjenitelja i drugih radnika, trenutna sudska praksa u naknadi štete, pri čemu se vodi računa o promjenama koje se mogu očekivati u narednom periodu, a koje mogu uticati na povećanje ili smanjenje rezervi.

Rezerve za nastale, a neprijavljene štete i reaktivirane štete (IBNR)

Rezerve za nastale a neprijavljene štete izračunate na temelju vlastitih statističkih podataka o naknadno prijavljenim štetama u proteklom godinama. Ovaj obračun se oslanja na korištenje metoda koje koriste razvojne trokutove („run-off triangle“). Rezerve za nastale, a neprijavljene štete se izračunavaju i na bazi statističkih trendova kretanja navedenih šteta. U skladu sa zabilježenom statistikom stanja i kretanja takozvanih reaktiviranih šteta, formirana je i rezerva za reaktivirane štete. Rezerva je formirana na bazi očekivanog broja reaktiviranih šteta u narednoj godini i prosječne reaktivirane štete po vrstama osiguranja. Ove rezerve su bazirane na procjeni i dok Uprava smatra da je taj iznos odgovarajući, konačne obaveze mogu biti veće ili manje od raspoloživih sredstava. U skladu sa privrednom praksom, prilagođavanje procjena i razlika između procjena i isplaćenih sredstava su knjižene u periodu nastanka.

Imovina i obaveze po poslovima osiguranja

Imovina i obaveze po poslovima osiguranja se knjiže kada nastanu. Imovina i obaveze po poslovima osiguranja uključuju potraživanja i obaveze koja terete osiguravatelja, naknade plaćene i naplaćene od agenata, brokera osiguranja i nositelja polica osiguranja. Agencija uključuje ugovore o reosiguranju sa reosiguravajućim društvima na osnovu kojih se Agencija kompenzira za gubitke nastale po pojedinačnim ili grupi ugovora. Premije reosiguranja i udjeli reosiguravatelja u štetama su prikazani na odgovarajućim kontima izvještaj o sveobuhvatnim prihodima i rashodima. Premije reosiguranja se knjiže u bruto iznosu bez diskonta. Na svaki datum bilansa stanja Agencija preispituje knjigovodstvene iznose svojih potraživanja po osnovu ugovora o osiguranju i od reosiguravatelja da bi utvrdilo postoje li naznake da je došlo do gubitaka usljed umanjenja vrijednosti navedene finansijske imovine. Ako postoje takve naznake, procjenjuje se gubitak nastao umanjenjem koji se priznaje u izvještaj o sveobuhvatnim prihodima i rashodima.

Vanbilansne obaveze

U okviru redovnih poslovnih aktivnosti, Agencija sklapa aranžmane o obavezama za kreditiranje, koje vodi u vanbilansnoj evidenciji a koje prvenstveno obuhvataju garancije, akreditive i nepovučene odobrene kredite. Agencija navedene preuzete finansijske obaveze iskazuje kao obavezu u izvještaju o finansijskom položaju ako i kad postanu plative. Uprava Agencije održava rezervisanja za moguće preuzete i potencijalne obaveze na razini za koju vjeruje da je primjerena da bi se apsorbirali vjerovatni budući gubici. Uprava utvrđuje primjerenost na temelju pregleda pojedinih stavki, iskustva s gubicima u proteklom razdobljima, razmatrajući sadašnje privredne uslove, obilježje rizika raznih kategorija transakcija i druge relevantne faktore. Agencija priznaje rezervisanja kada je sadašnja obaveza nastala kao rezultat prošlog događaja; postoji mogućnost odliva sredstava koji će biti potreban kako bi se obaveza izmirila; i ako je moguće pouzdano procijeniti iznos obaveze.

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROSUDBE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE

Kod primjene računovodstvenih politika, Uprava Agencije donosi odluke, te daje procjene i pretpostavke koje utiču na iznose imovine i obaveza, koji se ne mogu izvesti iz ostalih izvora.

Procjene i pretpostavke zasnivaju se na prijašnjem i ostalim relevantnim faktorima. Stvarni iznosi mogu se razlikovati od procijenjenih. Procjene i pretpostavke se stalno preispituju.

Izmjene knjigovodstvenih procjena priznaju se u periodu izmjene ukoliko se odnose samo na taj period, ili u periodu izmjene i budućim periodima ukoliko izmjena utiče na tekući i buduće periode.

Sarajevo, Hamdije Čemerlića 2, Tel: + 387 (33) 720-140; Fax: 720-148
Podružnica: Banja Luka, Veselina Masleše 1. Tel/Fax: + 387 (51) 220-120
Registarski broj: 08-07-9-01/07, Ministarstvo pravde BiH
Transakcijski račun: 1020500000112227, UNION BANK dd Sarajevo
Transakcijski račun: 3383202200870451, UNICREDIT BANK dd Sarajevo
Transakcijski račun: 1540012000608674, INTESA SANPAOLO Banka dd Sarajevo
Transakcijski račun: 1610000100180059 RAiffeisen BANK BH dd Sarajevo
Transakcijski račun: 5674838200000763 SBERBANK ad Banja Luka
Identifikacijski porezni broj: 4201239660002



IZVOZNO KREDITNA AGENCIJA BiH

Ključni izvori procjene neizvjesnosti

Slijedeće su ključne pretpostavke koje se odnose na budućnost i ostali ključni izvori procjene neizvjesnosti na datum bilansa stanja, koji imaju značajan rizik uzrokovanja materijalnog usklađivanja knjigovodstvene vrijednosti sredstava i obaveza u narednoj finansijskoj godini.

Vijek trajanja nekretnina i opreme

Agencija pregleda procijenjeni vijek trajanja nekretnina i opreme na kraju svakog godišnjeg izvještajnog perioda.

Fer vrijednost finansijskih instrumenata

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 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 podrazumijeva i neke pretpostavke koje nisu podržane tržišnim cijenama ili stopama.

Procjena rezervi šteta za prijavljene štete (RBNS)

Priroda poslovanja u osiguranju čini otežanim tačno predviđanje ishoda svake pojedine štete i krajnjeg troška svake pojedine štete. Svaka prijavljena šteta se procjenjuje pojedinačno od strane cedenta, slučaj po slučaj uzimajući u obzir okolnosti vezane za štetu, dostupne informacije i historijsku iskustvo o veličini sličnih šteta a reeosiguravač prihvata procjenu cedenta. Procjena rezerve štete za svaki slučaj pojedinačno se redovno kontroliše te ažurira kada su cedentu nove informacije raspoložive. Rezervisanja za štete se baziraju na informacijama koje su trenutno dostupne. Međutim, krajnje obaveze po štetama mogu varirati kao rezultat naknadnih promjena raspoloživih činjenica. Teškoće u procjeni rezervi šteta se razlikuju prema vrsti siguranja uslijed razlika u ugovorima o osiguranju, složenosti šteta, obima šteta i pojedinačnoj prosječnoj veličini šteta. Rizik povezan s procjenom rezervacija za štete koje su prijavljene a nisu likvidirane je smanjen kroz ugovore o retrocesiji.

Procjena rezervi šteta za nastale neprijavljene štete (IBNR)

Rezervisanja za nastale neprijavljene štete su procijenjena uz pomoć aktuarskih metoda. Izvori podataka korištenih prilikom izračuna rezervisanja su interni, preuzeti iz detaljnih analiza koje se redovno provode od strane Agencije. Težište pažnje je na tekućim trendovima, a kad u ranijim godinama nije bilo dovoljno informacija koje su potrebne za pouzdanu procjenu razvoja šteta koriste se razumne pretpostavke. Rezerve za nastale neprijavljene štete se baziraju na izračunima koje se rade za svaku vrstu osiguranja posebno. Za svaku vrstu osiguranja koriste se statistički podaci o štetama u više zadnjih godina.

Za izračun rezervisanja se koriste sljedeće metode:

- Metoda prosječnog iznosa štete
- Metoda očekivane kvote šteta.

Na kraju se na bazi kvaliteta i kvantiteta podatka vrši izbor metode čiji će se rezultati prihvatiti kao relevantni.



IZVOZNO KREDITNA AGENCIJA BiH

Na osnovu podataka i određenih opservacija vezanih za vrednovanje zateznih kamata na neplaćene protestirane IGA-garancije, kolateral u vidu protestiranih korporativnih garancija od strane IGA-e prema Balkan Steel Establishment Ltd (Iznos garancije 200.000.000 KM) i prema luci B.Šamac (Iznos garancije 80.000.000 KM), kao i plaćene osigurane iznose po IGA-garancijama od strane BPL-a prema RBI evidentiranih na kontu 285100 u iznosu 54.567.657 KM, provedena je analiza postojećeg stanja po tim pitanjima i zauzeti su određeni stavovi koji tretiraju tu problematiku.

Ti stavovi su kako slijedi:

1. Osim do sada knjižene zatezne kamate na dio obaveza prema RBI i prema US Steel Smederevo, iznos zateznih kamata na preostale iznose protestiranih IGA-garancija koje nisu plaćene neće biti priznate u BU zbog osporavanja plaćanja pozvanih garancija zbog sumnje u netransparentno poslovanje od strane UNIS Fabrika cijevi ad Derventa i njegovih kreditora
2. Iznos kolaterala koji se tiče protestiranih korporativnih garancija od strane IGA-e prema Balkan Steel Establishment Ltd i prema luci B.Šamac iako nije bio predmet evaluacije u prethodne dvije revizije, biće vrednovan na način da će umanjivati efekat gore pomenute zatezne kamate ali također neće biti priznat u BU
3. Iznos plaćenog osiguranja po protestiranim IGA-garancijama od strane BPL-a prema RBI, koji je evidentiran na kontu 285100, pošto još uvijek nema informacija da je pokrenut sudski postupak prinudne naplate od strane BPL-a, predstavlja iznos potencijalnog prihoda u vidu otpuštanja dugoročnih rezervisanja u narednom periodu ali neće biti priznat u BU iz gore navedenih razloga
4. U toku su pregovori sa ino-kreditorima oko reprograma duga, odnosno, restrukturiranja duga koji UNIS FC Derventa ima prema njima i prema IGA-i na način da se izvrši otpis cjelokupnog iznosa do sada obračunate redovne i zatezne kamate, dok se glavnica reprogramira u narednih 12 godina, što može imati pozitivan uticaj u narednom period na finansijski položaj Agencijue.

Ovo odražava generalan stav menadžmenta da, izuzimajući problem vezan za UNIS FC Derventa, koji jeste presudan ali koji je moguće riješiti, ostale aktivnosti IGA-e imaju perspektivu i odražavaju pozitivne efekte na BU i FI u cjelini.

IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU

KRATAK REZIME

U toku 2015.g Agencija IGA je smanjila aktivnosti na nivo održavanja postojećih transakcija, zbog problema uzrokovanim pozivom garancija izdatih za klijenta UNIS-Fabrika cijevi Derventa. Održano je niz sastanaka sa ino kreditorima u cilju iznalaženja rješenja za novonastalu situaciju. Od strane Credimundi osiguranja je iniciran angažman Svjetske banke na procjeni stanja i izradi prijedloga mjera za prevazilaženje problema. Svjetska banka je na zahtijev Ministarstva finansija i trezora BiH, Ministarstva finansija FBiH i Ministarstva finansija RS, izradila dokument s procjenom stanja u IGA i predložila 6 varijanti rješenja nastalog problema, na osnovu kojeg je Upravni odbor izradio informaciju koju je razmatralo Vijeće Ministara i oba Doma Parlamenta BiH. Zaključak je donesen da se zatraži izjašnjavanje entiteta BiH o predloženim mjerama, obzirom da su entiteti vlasnici IGA-e.

U maju 2015.g. na osnovu rješenja Agencije za bankarstvo RS, blokiran je račun IGA u UniCredit banci Sarajevo, kao garanta klijentu Bobar Banke u likvidaciji. Račun u Unicredit banci je još uvijek blokiran.

Interes za kreditnim osiguranjem se povećava, posebno kod klijenata sa stranim vlasništvom, Natron Maglaj i Sisccam Lukavac. Obzirom da IGA od februara 2015.g nema ugovor o reosiguranju, cjelokupni portfolio je na rizik IGA. Zbog toga smo uveli redovne monitoringe postojećih kupaca ali i obavjestili ove velike klijente da nećemo biti u mogućnosti podržavati njihove zahtjeve za velike limite. Krajem 2015.g Sisecam je ponudio saradnju IGA-TURK EXIM Bank na osiguranju/reosiguranju limita za kupce Sisecam Lukavac. Tako da očekujemo otvaranje saradnje sa Turk EX-IM Bankom u okviru kreditnog osiguranja koji bi se mogao proširiti i na druge klijente, obzirom da se IGA jedina u BiH bavi poslovima kreditnog osiguranja i jedina u BiH ima licencu za obavljanje poslova osiguranja.

Proizvod	Plan 2015	Realizacija 2015 (KM)	index
Pozajmice i krediti	3.000.000	4.490.000,00	149
Factoring	1.200.000	1.678.744,00	139
Garancije	5.000.000	12.663.705.44	253
Osiguranje	30.000.000	87.292.144,94	290

INFORMACIJA O POSLOVNIM AKTIVNOSTIMA

1. Finansiranje

1.1. Krediti i kratkoročne pozajmnice

Finansiranje se obavlja samo na nivou održavanja i produženja postojećih kreditnih aranžmana.

Opis	Plan 2015	Realizacija 2015.	Index
1.			
Vrijednost kredita i pozajmica	3.000.000	4.490.000,00	150
Prihodi od kamata i naknada	1.000.000	922.429,42	92

1.2. Faktoring

Finansijski proizvod IGA „Faktoring“ ima opadajući trend iz razloga nedostatka sredstava. U 2015. godini nije došlo do nikakvih značajnih promijena u odnosu na prethodni period.

IGA trenutno radi faktoring sa samo tri izvoznika: Avanti d.o.o., Bosna Wood d.o.o. i Livi d.o.o. Sarajevo

U 2015. godini dato je 85 avansa u ukopnom iznosu od 1.678.744,00 KM.

	Plan 2015	Realizacija 2015	Index
Angažirana sredstva u periodu	1.200.000	1.678.744,00	140
Prihodi od kamata u periodu	30.000	38.660,62	129
Prihod od administrativnih troškova u periodu	5.000	7.510,00	150

Klijentu Bosna Wood je data jedna pozajmnica iz faktoringa u iznosu od 60.000,00 KM. Pozajmnica je vraćena, a obračunata i naplaćena kamata je 714,58 KM.

Naplaćena je pozajmnica iz faktoringa firmi Avanti d.o.o. iz 2014-te godine u iznosu od 100.00,00 KM, i obračunata i naplaćena kamata u iznosu od **8.511,19 KM**. Ujedno, naplaćena je pozajmnica istom klijentu u iznosu od 150.000,00 KM, i obračunata i naplaćena kamata u iznosu od **10.704,66 KM**.

Data je nova pozajmnica iz faktoringa ovom klijentu u iznosu od 150.000,00 KM. Sa obzirom da se u ovom aranžmanu dug naplaćuje iz rezervi po faktoringu, već je akumulirano više od pola iznosa duga.

Ovaj finansijski instrument je veoma interesantan za BH izvoznike što pokazuje uvođenje faktoringa u komercijalnim bankama, je vrlo kvalitetno zamjenjuje kratkoročne bankarske kredite za obrtna sredstva koji su skupi i zahtijevaju fiksni kolateral.

2. Garancije

U 2015. godini IGA je bila prinuđena značajno reducirati podršku projektima i klijentima u oblasti garancija, usljed nerješavanja problema sa protestiranim garancijama za klijenta UNIS FC AD Derventa.

U toku 2015.g IGA je poduzimala aktivnosti na rješavanju ovog problema, kako pravne prirode, tužbom protiv UNIS-a i njegovih jemaca, Balkan Steel-a i Luke Šamac, tako i kroz angažman Svjetske banke pri pružanju tehničke pomoći za izradu procjene stanja u IGA i prijedlog mjera za prevazilaženje nastalog problema.

UNIS je tokom 2015.g angažovao konsultantsku kuću Deloitte za izradu plana restrukturiranja duga i ponudio ga kreditorima s ciljem da se isti reprogramira. Kreditori su se pozitivno očitovali vezano za ponuđeni reprogram, međutim, spremnost su izrazili da uđu u sporazum o reprogramiranju obaveza s IGA, a ne sa UNIS-om. U tom smislu su pokrenuti

pregovori sa kreditorima i osiguravateljima o uslovima pod kojim bi IGA bila u mogućnosti da se uključi u proces, a što podrazumjeva angažman našeg advokatskog tima, kako bi se došlo do rješenja problema.

U 2015. godini većina aktivnosti se svela na održavanje postojećeg portfolia garancija, monitoring i produžavanje postojećih garancija. Poduzete su aktivnosti u smjeru proširenja kanala za izdavanje garancija putem UBAE banke Rim, sa kojom je potpisan memorandum o razumijevanju prilikom posjete predstavnika banke u junu 2015. Zbog trenutne finansijske pozicije IGA, značajniji pomaci nisu ostvareni.

Vlada FBiH je putem resornog ministarstva dala pisma podrške IGA u smjeru izdavanja garancija za klijente Euroasfalt doo kao i Pretis dd. IGA je spremna da udovolji zahtjevima oba klijenta, međutim, kanali kojima je IGA bila u mogućnosti obezbijediti garancije (BH i ino banke) nisu bili spremni odgovoriti na zahtjev IGA. Ostala je mogućnost pregovora o izdavanju direktnih garancija IGA prema korisnicima.

Zahtjevom za podrškom u izdavanju garancija za dobro izvršenje posla vrijednost 2,5 mil USD se prema IGA obratila pred kraj godine i kompanija IGMAN dd Konjic. IGA je uspjela obezbijediti kanal za izdavanje garancija za ugovore vrijednosti 25 mil USD putem UBAF banke Pariz. Nažalost, uslovi obezbjeđenja garancija postavljeni od strane banke bili su neprihvatljivi klijentu.

Vlada FBiH je donijela odluku o promjeni namjene sredstava depozita za Terminale Federacije za koje je IGA izdala garancije prema komercijalnim bankama koje su kreditirale Terminale. Na osnovu te odluke, Terminali Federacije bi trebalo da refinansiraju kredite za koje je IGA izdala garancije, te da se oslobodi depozit Vlade FBiH koji je na računima IGA.

Limit koji je UBAF banka iz Pariza odobrila IGA-i u iznosu od USD 2,000,000 sa ročnosti do 12 mjeseci je iskorišten skoro u potpunosti za garancije prema libijskim bankama za inženjering projekte IGA klijenata u ovoj zemlji, primarno Bosna-S.

Opis	Plan 2015	Realizacija 2015	Index
Ukupno- vrijednost garancija	5.000.000	12.663.705,44	253
Administrativni prihod	200.000	16.391,97	8
Prihod od premija	1.000.000	921.551,69	92

Garancijski proizvodi (tenderske, avansne, garancije za dobro izvršenje posla) su se pokazali kao ograničavajući faktor za BH izvoznike prije svega iz građevinskog sektora i sektora namjenske industrije. Ovaj proizvod u bankama često nije dostupan ili je skup tako da izvoznici ili odustaju od avansa ili traže ino partnere koji su u mogućnosti dobiti garancije kod svojih izvozno-kreditnih agencija, opet uz visoku cijenu po BH izvoznika.

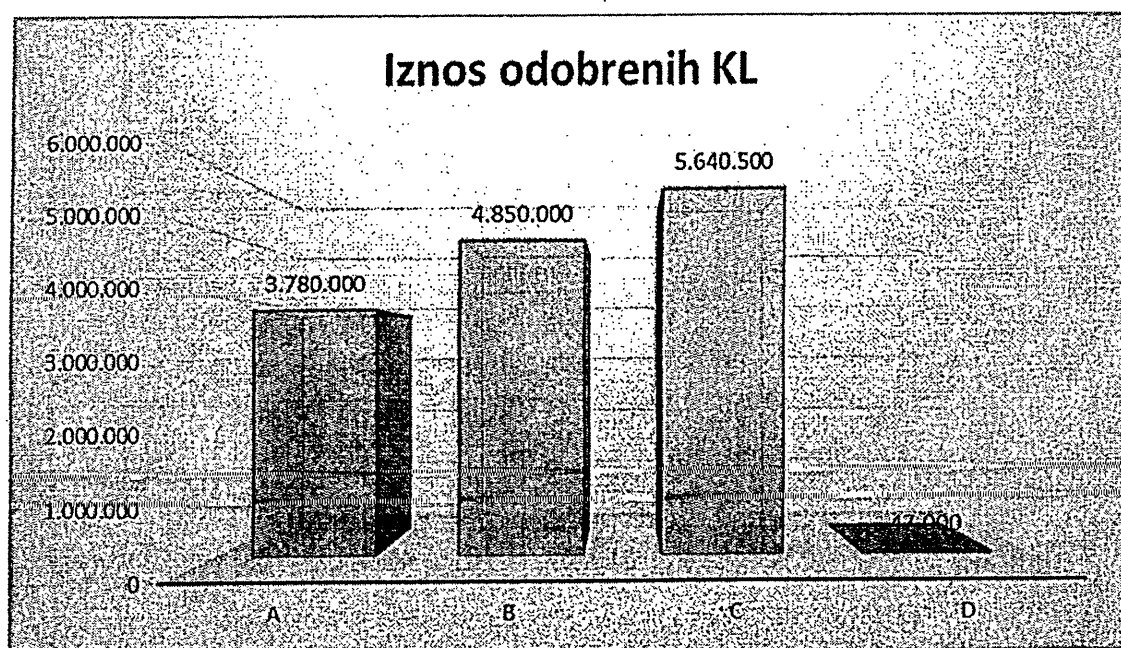
Ukoliko postoji interes da IGA nastavi sa pružanjem usluga garancijskog poslovanja, neophodna je adekvatna dokapitalizacija Agencije i restrukturiranje odjela garancija u smjeru ciljane podrške određenim izvoznim sektorima koji imaju potrebu za ovim proizvodom.

1. Kreditno Osiguranje

U 2015. godini prijavljeni obrt i obračunata premija je prikazana u sljedećoj tabeli u valuti EUR:

	Prijavljeni obrt	Obračunata premija
Izvoz	39,207,511	209,944
Domace	5,424,254	44,031
Ukupno	44,631,765	253,975

Ukupan broj aktivnih kupaca je 224, a aktivnih polisa 14. Iznos odobrenih KL na dan 31.12.2015. godine je:



Realizacija na godišnjem nivou

u valuti EUR

Opis	Realizacija 2014	Realizacija 2015	Index
1. Broj Polisa	11	14	127
2. Broj Kupaca	195	224	115
3. Iznos odobrenih KL u periodu	12,243,500	14,317,500	117
4. Osigurani obrt	31,560,770	44,631,765	141
5. Bruto premija	168,160	253,975	151
6. Bruto administrativni prihodi	11,703	15,434	132

Opis	Plan 2015	Realizacija 2015	Index
Osigurani obrt	30,000,000	44,631,765	148
Bruto premija	150,000	253,975	169
Bruto administrativni prihodi	10,000	15,434	154

Reosiguranje

Zbog trenutne situacije sa proizvodom Garancije, klijentom Unis Fabrika Cijevi ad Derventa, reosiguravatelji nisu mogli zanoviti Ugovor. Kako je odluka donešena u kratkom roku pred završavanje, tačnije 09.12.2014. godine, na naše insistiranje, reosiguravatelji su prihvatili da produže isti do 28.02.2015. godine. U roku od 20 dana uz sve praznike koji su u tom periodu godine, nismo bili u mogućnosti da nađemo nove reosiguravatelje. Odobrenje za produženje istog uslijedilo je 18.12.2014. godine. Kako se situacija u vezi sa navedenim problemom nije promijenila Atradius Re i Nationale Borg Re, naši dugogodišnji reosiguravatelji, su nam otkazali ugovor o reosiguranju zaključno sa 28.02.2015. godine. Bruto premija od EUR 253,975 je umanjena za prva dva mjeseca reosiguranja i prema kvotnom ugovoru o reosiguranju iznos koji se odnosi na reosiguravatelje je EUR 19,778.

Pregovarali smo sa drugim reosiguravateljima, ali svi potencijalni reosiguravatelji su imali velike zahtjeve za rezervisanja (EUR 10 miliona), što nama nije bilo prihvatljivo. Od 01.3.2015. godine radimo preuzimanje rizika 100%. Iz tog razloga smo postrožili parametre za preuzimanje rizika i radimo češći monitoring.

Na sastanku održanom u januaru 2016. godine sa klijentom Sisecam Soda Lukavac doo, otvorili smo pitanje potencijalne saradnje sa Turk Exim Bank. Kako nismo mogli odgovoriti na sve zahtjeve koje nam dostavljaju Sisecam Soda Lukavac doo, i u posljednje vrijeme Natron-Hayat doo, a čine gotovo 90% cjelokupnog portflija, sami su pokrenuli pitanje saradnje. Njihove majka kompanije osiguravaju iste kupce kod Turk Exim Bank, a mi na te iste zahtjeve damo odbijenicu. Razlog je što su zahtjevi za kreditne limite iznad naše mogućnosti, a boniteti kompanija su veoma dobri. Kako se više to ne bi dešavalo, odlučili smo da započnemo saradnju sa Turk Exim Bank, te omogućimo našim klijentima bolje usluge. Realizaciju očekujemo u kratkom periodu.

Štete

U toku 2015. godine imali isplatu jedne štete i to veza ugovora o reosiguranju iz 2014. godine. Ukupni iznos štete je KM 120,633.95. Kako je klijent u faktoringu, isplata je obavljena u dvije tranše. Prvi dio se odnosi na faktoring, a drugi dio na osiguranje. Drugi dio umanjen je za troškove od EUR 250.00 što u konačnici čini iznos štete od KM 120,144.98. Šteta je isplaćena u martu 2015. godine.

Kako se potraživanja odnose na Ugovor o reosiguranju za 2013. godinu i 2014. godinu, udio reosiguravatelja iznosio je KM 78,412.06.

Proizvod Kreditno osiguranje je osnovni posao svih izvozno-kreditnih agencija u svijetu. IGA je jedina institucija u BiH koja ima licencu za rad izvozno-kreditnog osiguranja (Zakon o osnivanju izvozno-kreditne agencije BiH, Sl.Glasnik 62/04). Stoga, postoji veliki potencijal za ovaj proizvod ali u trenutnoj situaciji kada smo ostali bez osiguranja, smanjujemo aktivnosti na najmanju mjeru, jer u slučaju nastanka štete, IGA će snositi gubitak u 100% iznosu.

Ukoliko postoji interes za ovom vrstom aktivnosti, postoje dvije varijante nastavka rada:

- Kao odjel unutar IGA-e, koja će rješiti problem uzrokovan garancijama i biti adekvatno dokapitalizirana sa opcijom reosiguranja na međunarodnom tržištu
- Kao samostalna organizacion jedinica izvan IGA-e, koja će biti u 100% vlasništvu države uz opciju da se, u narednom periodu, 49% vlasništva ponudi privatnim domaćim i/ili stranim investitorima

2. Ostali poslovi

Izrada boniteta

Ukupno za 2015. je proizvedeno 1.084 boniteta, koji su fakturisani i naplaćeni partnerima u iznosu od KM 70.493,98 (EUR 36.043,00)

Trošak AFIP/APIF: 14.845 KM

Ukupan iznos naplaćenih boniteta za 2015. je uvećan u odnosu na 2014. za cca 10.000 EUR.

92 (815 KM) boniteta je napravljano za potrebe IGA i fakturisani kao administrativni trošak za proizvod osiguranja ili faktoringa.

Izvori informacija su AFIP i APIF, LRC, Centralna Banka i drugi relevantni izvori za domaće bonitete, dok su za inostrane bonitete izvori Creditreform, Credit Alianz, Sace, Cofface, Procolect te partnerske izvozno-kreditne agencije i osiguranja.

Korisnici informacija o BH kompanijama su i dalje PRISMA, OeKB, Acredia Versicherung AG

R.b	Opis	Plan 2015	Realizacija 2015	Index
1.	Administrativni prihod (KM)	30.000	70.493,95	235

3. Pravni poslovi

Tabela u prilogu

PRIJEDLOG ZAKLJUČAKA:

1. Usljed problema nastalih sa pozivima po garancijama izdatim za UNIS F Derventa, došlo je i do problema i poremećaja u poslovanju IGA-e, što između svega ostalog za posledicu ima i otkazivanje Ugovora o reosiguranju od strane dosadašnjih reosiguravatelja. Kako problem nije riješen ni tokom 2015.g ograničene su mogućnosti za nastavak poslova kako na polju garancija tako i na polju osiguranja.
2. I pored navedenih problema postoji kako interes tako i spremnost pojedinih subjekata i banaka (UBAF Paris, BBI Sarajevo, UNION Banka dd Sarajevo, UBAE) za dalju saradnju na polju izdavanja garancija.

3. Obzirom na cjelokupnu situaciju neophodno je da IGA uloži maksimalne napore za nastavak funkcionisanja te da istovremeno traži, u kontaktima sa zakonodavnim organima moguće modele za svoj opstanak ili transformaciju.
4. U tom pravcu je potrebno i UO zadužuje menadžment IGA da:
 - a. Učini napore da se pokuša prevazići situacija sa UNIS FC Derventa, kroz kontakte i razgovore sa institucijama vlasti, vjerovnicima (Prije svega kreditorima – finansijskim institucijama) a sve u cilju da se dođe do restrukturisanja ukupnih obaveza UNIS FC Derventa, samim tim i do rasterećenja IGA-e u tom smislu.
 - b. Da se u datim okolnostima traže načini za dalje poslovanje na bazi iskazanog interesa potencijalnih partnera.
 - c. Da se u sudskim postupcima ulože maksimalni naponi za zaštitu kapitala IGA-e uključujući odlaganje obaveze plaćanja u okvirima u kojima to sudski postupak omogućava.
 - d. Da se paralelno vode i sudski postupci koje je IGA pokrenula u cilju zaštite svoje imovine i svojih interesa .
 - e. Da se istraže sve mogućnosti zaštite kapitala IGA-e i u uslovima nepovoljnog razvoja sudskih postupaka.

Prilog:

1. Garancije izdate u u periodu 01.01.-31.12.2015.g (nove i produženja)
2. Informacija o pravnim radnjama

UPOREDNA ANALIZA

Redni broj	OPIS	Ostvarenje 2005	Ostvarenje 2006	Ostvarenje 2007	Ostvarenje 2003	Ostvarenje 2009	Ostvarenje 2010	Ostvarenje 2011	Ostvarenje 2012	Ostvarenje 2013	Ostvarenje 2014	Plan 2015	Ostvarenje 2015	Indeks (14:13)	Plan 2016
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.	15.	13.
I	PRIHODI (A+B+C+D+E)	3.257.292	3.099.539	4.107.666	4.707.431	5.316.445	4.860.057	5.529.399	7.027.601	4.372.250	3.399.736	2.411.000	2.998.492	124	2.400.000
A	PRIHODI OD OBAVLJANJA DJELATNOSTI	1.837.111	2.129.216	2.892.710	3.886.413	5.044.127	4.623.676	5.313.591	6.668.452	4.044.474	2.634.692	2.100.000	2.266.549	108	2.100.000
	1. PRIHODI OD KAMATA	858.293	1.207.154	2.011.190	2.946.818	2.663.757	3.129.592	3.069.892	2.774.593	1.313.752	1.097.343	1.000.000	927.190	93	1.000.000
	a) Krediti	699.812	981.762	1.638.535	2.092.912	2.280.793	2.041.451	2.095.701	1.865.995	1.241.925	1.046.901	-	888.529	-	-
	- Dati krediti	631.062	691.841	819.028	875.538	800.428	475.557	526.362	134.275	562.927	752.741	-	604.284	-	-
	- Date pozajmice	68.750	289.921	819.507	1.217.374	1.480.364,77	1.565.894	1.469.339	1.731.719	678.998	294.160	-	284.246	-	-
	b) Faktoring	158.481	225.392	372.655	847.906	1.382.964	1.088.141	974.191	908.598	71.827	50.442	-	38.661	-	-
	- Dati avansi	157.381	206.260	316.960	775.121	1.263.370	1.052.186	922.844	839.918	39.827	28.532	-	24.227	-	-
	- Date pozajmice	1.100	19.132	55.695	72.765	119.594	35.955	51.347	68.679	32.000	21.910	-	14.434	-	-
	2. PRIHODI OD PREMIJA	852.491	786.131	521.557	531.292	994.350	1.024.522	1.732.314	3.257.853	2.252.942	1.285.080	1.000.000	1.186.893	119	1.000.000
	a) Krediti	326.392	254.543	42.595	1.172	-	337	-	200	-	-	-	-	-	-
	- Risk premija	326.392	254.543	42.595	1.172	-	337	-	200	-	-	-	-	-	-
	b) Osiguranje naplate potraživanja	143.853	139.237	128.369	210.658	175.600	169.014	136.407	78.989	139.649	81.222	-	265.341	-	-
	- Premije osiguranja potraživanja izvoznika	143.853	138.564	122.130	167.117	130.672	150.819	136.172	63.713	126.439	71.515	-	265.341	-	-
	- Premije od reosiguranja i frontinga	-	673	6.239	43.541	44.928,56	18.195	235	15.276	13.209	9.707	-	-	-	-
	c) Garancije	382.246	392.351	350.593	319.461	818.750	855.171	1.595.907	3.178.664	2.113.293	1.203.858	-	921.552	-	-
	- Premije za izdate garancije	382.246	392.351	350.593	319.461	818.750,14	855.171	1.595.907	3.178.664	2.113.293	1.203.858	-	921.552	-	-
	3. ADMINISTRATIVNI PRIHODI	126.327	135.931	359.263	408.303	386.020	469.562	511.385	366.006	424.541	200.515	100.000	141.075	141	100.000
	a) Krediti	-	-	242.932	242.664	96.997,65	50.435	115.268	103.647	122.463	15.100	-	33.900	-	-
	- Naknada kod izdavanja kredita	-	-	242.932	242.664	96.997,65	50.435	115.268	103.647	122.463	15.100	-	33.900	-	-
	b) Garancije	30.598	28.537	4.488	23.386	96.459	239.136	189.508	385.260	110.580	112.840	-	16.392	-	-
	- Naknada kod izdavanja garancija	30.598	28.537	4.488	23.386	96.459	239.136	189.508	385.260	110.580	112.840	-	16.392	-	-
	c) Osiguranje naplate potraživanja	24.871	31.455	41.553	55.103	82.544	72.576	127.575	106.764	175.350	64.584	-	83.273	-	-
	- Admin. troškovi osiguranja potraživanja izvoznika	15.136	18.320	22.494	23.777	42.950,05	18.032	36.142	27.221	18.855	12.689	-	12.779	-	-
	- Prihodi od prodaje bonitetnih inform. ino-firmama	5.735	17.635	17.219	29.386	39.593,86	54.544	91.433	79.543	85.099	51.895	-	70.494	-	-
	- Prihodi od otpuštanja neiskorištenih rezervisanja	-	-	1.840	1.940	-	-	-	-	71.396	-	-	-	-	-
	d) Faktoring	70.858	75.939	70.990	87.150	110.020	107.416	79.034	40.335	16.147	7.991	-	7.510	-	-
	- Admin. troškovi obrade priliva iz poslova faktoringa	70.858	75.939	70.990	87.150	110.020,00	107.416	79.034	40.335	16.147	7.991	-	7.510	-	-
	4. OSTALI PRIHODI IZ VLASTITE DJELATNOSTI	-	-	-	-	-	-	-	-	53.240	51.754	-	11.392	-	-
B	FINANSIJSKI PRIHODI	1.400.594	911.761	886.283	570.959	185.259	222.775	205.053	300.573	322.997	761.087	311.000	656.420	211	300.000
	1. PRIHODI OD KAMATA	603.718	856.584	853.618	423.627	157.691	112.540	166.193	293.239	311.443	307.355	301.000	315.122	105	290.000
	a) Bankarske kamate	603.718	856.584	853.618	423.627	157.691	112.640	166.193	293.239	311.443	307.355	301.000	315.122	105	290.000
	- Kamate a-vista u domaćim i ino-bankama	163.133	242.053	113.807	31.618	4.833	2.771	5.455	9.278	10.078	1.987	1.000	33	3	-
	- Kamate na depozite po garancijama	343.434	478.701	529.423	317.530	35.286	13.363	31.002	6.836	-	1.321	-	7.310	-	-
	- Kamate na oročene depozite	97.151	135.830	210.388	74.478	117.571,47	96.506	129.736	277.124	301.366	304.047	300.000	307.779	103	290.000
	2. KURSNE RAZLIKE	796.876	55.177	26.665	146.183	1.081	108.929	38.860	39	11	189.397	-	181.657	-	-
	a) Pozitivne kursne razlike	796.876	55.177	26.665	146.183	1.081	108.929	38.860	39	11	189.397	-	181.657	-	-
	3. OSTALI FINANSIJSKI PRIHODI	-	-	-	1.140	26.486,71	1.206	-	7.295	11.543	264.336	10.000	159.641	-	10.000
C	OSTALI PRIHODI	19.587	58.562	334.673	256.069	87.059	13.507	10.753	58.576	4.778	3.957	-	75.524	-	-
	- Prihodi od prodaje osn.sred.	3.950	200	-	550	6.245	100	-	-	-	-	-	-	-	-
	- Prihodi iz ranijih godina	-	4.395	43.801	9.945	21.303	2.926	10.754	19.574	82	3.086	-	1.574	-	-
	- Naplaćena otpisana potraživanja	-	-	289.146	174.994	59.325,94	7.656	-	2.307	-	-	-	68.431	-	-
	- Prihodi po osnovu refundiranih šteta iz osiguranja	-	-	-	-	-	-	-	29.243	3.710	-	-	4.719	-	-
	- Ostali nespomenuti prihodi	15.637	53.967	1.726	70.581	185	2.925	1	7.452	986	870	-	799	-	-
D	PRIHODI PO OSNOVU VANREDNIH DOGAĐAJA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E	REVALORIZACIONI PRIHODI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

REALIZACIJA RASHODA 2005 - 2006 - 2007 - 2008 - 2009 - 2010 - 2011 - 2012 - 2013 - 2014 - 2015

UPOREDNA ANALIZA

Redni broj	OPIS	Ostvarenje 2005	Ostvarenje 2006	Ostvarenje 2007	Ostvarenje 2008	Ostvarenje 2009	Ostvarenje 2010	Ostvarenje 2011	Ostvarenje 2012	Ostvarenje 2013	Ostvarenje 2014	Plan 2015	Ostvarenje 2015	Indeks (14:13)	Plan 2016
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.
1	RASHODI (A+B+C+D+E+F)	3.029.103	3.237.261	2.871.191	2.905.987	8.209.691	4.429.597	5.106.494	6.571.026	55.489.683	4.538.872	1.959.000	2.933.844	150	1.959.000
A	POSLOVNI RASHODI	1.236.227	1.242.099	1.366.328	1.442.836	1.469.326	1.376.221	1.416.119	1.393.855	1.409.179	1.444.300	1.619.000	1.284.054	79	1.619.000
	1. Troškovi materijala, energije, amortizacije i ostali tr.	81.244	76.593	72.276	70.931	74.925	69.125	71.131	70.985	67.642	31.736	34.000	25.600	75	34.000
	a) Troškovi materijala	18.624	16.566	16.283	20.824	19.646	17.805	17.821	18.754	21.683	10.300	12.000	5.619	47	12.000
	- Kancelarijski materijal	5.624	4.927	6.380	7.455	5.546,92	5.321	5.920	5.341	4.501	3.792	4.000	2.470	62	4.000
	- Utrošeni materijal za održavanje stalnih sredstava	2.190	124	159	572	-	-	50	-	-	-	-	-	-	-
	- Troškovi pretplate na stručne časopise i literaturu	2.050	1.892	1.587	1.922	1.927,81	2.563	718	1.553	4.663	1.949	2.000	1.502	75	2.000
	- Troškovi pretplate na službene novine i ostala služb. izdanja	640	811	1.171	1.011	1.011,00	1.011	1.291	1.011	811	811	1.000	240	24	1.000
	- Troškovi pretplate na dnevne novine i elektronska izdanja	4.482	5801	6.035	7.556	8.177	8.234	7.681	8.075	7.396	3.693	2.000	1.137	57	2.000
	- Sitni inventar	641	1.015	304	206	292	-	148	353	202	55	500	0	-	500
	- Auto-gume	2.997	1.255	-	2.103	2.671	676	2.013	2.422	4.111	-	2.500	270	-	2.500
	- Utrošeni rezervni dijelovi za održavanje stalnih sredstava i čistoće	-	741	647	-	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b) Troškovi energije	8.462	10.481	11.817	12.499	11.224	9.368	11.862	10.726	9.609	7.559	8.000	12.085	151	8.000
	- Utrošeno gorivo	8.462	10.481	11.817	11.082	8.907,80	6.880	11.215	10.726	9.609	7.559	8.000	6.376	80	8.000
	- Utrošena el. energija	-	-	-	1.417	2.315,97	2.488	647	-	-	-	-	5.709	-	-
	c) Amortizacija	54.158	49.546	44.176	37.608	44.055	41.952	41.448	41.504	36.350	13.877	14.000	7.896	56	14.000
	- Amortizacija nematerijalnih sredstava	4.060	4.060	4.807	4.165	4.164,70	4.165	4.165	2.266	1.170	1.170	-	1.170	-	-
	- Amortizacija materijalnih sredstava	50.098	45.486	39.369	33.444	39.890,67	37.787	37.283	39.238	35.180	12.707	-	6.725	-	-
	2. Troškovi zarada i naknada	803.847	854.777	860.943	972.754	1.011.749	954.070	973.955	993.267	996.308	1.017.435	1.030.000	988.269	96	1.030.000
	Troškovi zaposlenih	616.435	623.869	694.355	793.549	824.069	766.431	790.779	808.727	808.162	837.766	930.000	906.604	97	930.000
	a) Plate zaposlenih	370.000	374.400	415.400	431.109	476.194	444.231	452.450	462.295	461.594	475.001	-	823.519	-	-
	- Neto plate (plaće)	246.435	249.469	278.955	362.440	347.875	322.200	338.329	346.432	346.568	358.765	-	352.828	-	-
	- Porezi i doprinosi (plaće)	168.064	218.048	94.538	80.987	83.418	82.581	86.234	78.509	86.390	85.045	-	83.086	-	-
	b) Ostali troškovi zaposlenih	25.466	27.573	27.248	35.160	43.668,00	43.563	42.935	42.959	43.233	46.265	-	45.970	-	-
	- Topli obrok	7.778	8.438	8.096	6.375	6.909,30	6.292	6.309	6.337	6.337	6.232	-	6.284	-	-
	- Naknade za prevoz na posao i sa posla	23.125	23.405	21.976	23.458	26.508,00	25.208	26.287	26.463	26.584	27.872	-	27.857	-	-
	- Regres	71.500	101.400	18.688	3.744	-	-	1.767	0	6.595	1.000	-	-	-	-
	- Jednokratne novčane naknade radnicima-oporezive	35.830	51.012	7.018	1.050	-	-	1.163	0	892	677	-	-	-	-
	- Porezi na jednokratne novčane naknade	4.365	6.220	1.612	-	6.333	7.518	7.773	2.750	2.750	3.000	-	2.994	-	-
	- Jednokratne novčane naknade radnicima-neoporezive	-	-	9.900	11.200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	- Ostale novčane naknade (otpremnine) i nenovčane naknade	19.348	12.860	72.050	98.218	104.262	105.058	96.942	106.032	101.756	94.623	100.000	81.665	82	100.000
	c) Ostale naknade	-	10.000	54.792	71.826	75.600,00	75.600	75.600	74.400	76.800	70.800	-	61.200	-	-
	- Naknade Upravnom odboru - neto	-	2.200	12.259	14.496	13.039,92	13.760	13.400	13.162	12.283	10.999	-	8.883	-	-
	- Porezi na naknade Upravnom odboru	13.783	600	4.039	10.700	14.122	13.664	6.940	16.040	10.977	9.870	-	9.539	-	-
	- Naknade za ugovore o djelu i autorskom djelu - neto	5.565	60	960	1.196	1.500	2.034	1.002	2.429	1.696	2.955	-	2.043	-	-
	- Porezi na naknade za ugovore o djelu i autorskom djelu	279.793	251.917	381.137	331.508	293.179	262.284	269.744	264.797	250.406	312.132	450.000	242.311	54	450.000
	3. Troškovi usluga	105.077	115.033	119.632	96.795	85.697,26	83.179	84.944	90.211	119.341	152.600	-	71.577	-	-
	- Zakupnina za kancelarijski i parking prostor	57.922	38.042	41.107	38.989	40.062,42	21.049	34.033	16.117	16.272	12.982	-	10.850	-	-
	- Bankarske usluge	32.273	25.923	24.376	24.045	27.361,04	26.153	28.166	26.490	18.686	17.868	-	15.947	-	-
	- PTT usluge	7.613	8.717	11.049	12.420	15.301,70	7.497	9.583	17.931	10.593	7.154	-	3.028	-	-
	- Troškovi reprezentacije	7.425	7.520	12.840	15.348	4.944,80	-	-	-	2.188	-	-	-	-	-
	- Troškovi reklame i propagande	15.752	11.094	13.483	24.069	22.415,43	20.175	25.950	28.814	17.699	24.581	-	17.230	-	-
	- Usluge održavanja kancelarija, motornih vozila i ostale opreme	3.260	4.416	2.816	7.883	16.156,51	16.729	10.357	12.514	3.988	3.546	-	2.472	-	-
	- Usluge za stručno usavršavanje (seminari, kursevi, obuke i sl.)	18.000	22.883	46.800	38.403	29.250,00	29.250	29.250	19.422	17.231	18.131	-	16.380	-	-
	- Ukalkulirane usluge revizije	3.751	5.533	5.609	5.655	4.440,15	8.433	13.424	16.568	17.122	18.240	-	18.209	-	-
	- Usluge prodaje bonitetnih informacija o domaćim firmama	28.720	12.756	103.425	67.901	47.350	49.819	34.037	36.729	27.287	63.029	-	86.578	-	-
	- Ostale nespomenute usluge (advokatske, registracija vozila i sl.)	44.828	37.982	34.658	46.918	53.765	28.362	66.294	42.054	41.571	37.242	45.000	17.770	39	45.000
	4. Nematerijalni troškovi	7.860	7.015	5.726	5.502	7.150	4.573	4.184	5.690	4.766	6.350	-	7.239	-	-
	a) Premije osiguranja	1.270	1.535	1.233	1.220	2.265,84	1.203	979	1.429	4.625	4.594	-	4.390	-	-
	- Premije obaveznog i kasko osiguranja motornih vozila	6.590	5.480	4.493	4.282	4.884,14	3.370	3.205	4.260	140	1.755	-	2.849	-	-

	b) Putni troškovi	36.968	30.967	28.932	41.416	46.615	23.789	62.110	36.365	36.805	26.892	-	10.531	-	-
	- Dnevnice za službena putovanja u zemlji	3.460	2.905	3.340	3.625	2.456,00	2.068	2.518	630	858	645	-	600	-	-
	- Troškovi smještaja u zemlji	494	595	1.722	1.406	620	679	1.553	2.058	512	467	-	210	-	-
	- Dnevnice za službena putovanja u inostranstvu	6.495	4.916	4.268	7.738	11.759,31	6.744	14.456	7.724	11.356	7.366	-	2.878	-	-
	- Troškovi smještaja na službenom putovanju u inostranstvu	13.525	12.541	10.449	17.351	19.385,53	9.462	30.301	17.633	14.628	10.942	-	5.089	-	-
	- Troškovi prevoza u zemlji i inostranstvu (avio i autob.karte i sl.)	11.427	9.081	7.756	8.886	10.809,37	4.488	12.040	7.139	8.373	6.572	-	829	-	-
	- Ostali troškovi ino-putovanja	1.167	929	1.397	2.410	1.586	348	1.242	1.182	1.078	900	-	925	-	-
	5. Troškovi poreza, doprinosa i članarina	26.515	20.830	17.314	20.726	35.707	62.379	34.995	22.752	53.251	44.755	60.000	10.103	17	60.000
	- Administrativne, sudske i slične takse	10.804	2.995	1.802	1.507	5.009,36	32.078	10.648	3.053	33.588	23.816	-	4.716	-	-
	- Komunalna taksa na istaknutu firmu	350	550	3.100	6.500	6.200,00	6.200	1.000	6.200	6.180	6.180	-	-	-	-
	- Doprinos Vanjskotrgovinskoj komori BiH	536	949	1.049	1.022	1.374,42	1.133	1.182	1.209	1.209	1.263	-	1.235	-	-
	- Doprinosi turističkim zajednicama	3.257	3.100	1.544	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	- Naknada za općekorisnu funkciju šuma	3.257	3.100	1.544	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	- Članarine - Berne Union/Prague Club; FCI	6.297	7.667	6.404	7.586	18.275,74	18.858	17.969	7.926	8.032	9.171	-	-	-	-
	- Poseban porez za zaštitu od pripr.i dr.nesreća i opšta vodopriv.nakn.	1.614	2.469	1.871	4.111	4.847,58	4.111	4.196	4.363	4.243	4.326	-	4.151	-	-
Redni broj	OPIS	Ostvarenje 2005	Ostvarenje 2006	Ostvarenje 2007	Ostvarenje 2008	Ostvarenje 2009	Ostvarenje 2010	Ostvarenje 2011	Ostvarenje 2012	Ostvarenje 2013	Ostvarenje 2014	Plan 2015	Ostvarenje 2015	Indeks (13:12)	Plan 2015
B	FINANSIJSKI RASHODI	1.525	758.424	459.532	524	40.530	5	-	28.036	522.624	2.379.639	-	948.995	-	-
	1. Negativne kursne razlike	1.525	684.333	452.868	524	40.530	5	-	28.029	64.606	1	-	209.343	-	-
	- Negativne kursne razlike	1.525	684.333	452.868	524	40.529,69	5	-	28.029	64.606	1	-	209.343	-	-
	2. Kamate na pozajmljena sredstva	-	74.091	6.664	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	- Kamate na pozajmljena sredstva od ino-banaka	-	74.091	6.664	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3. Ostali finansijski rashodi (golezne kamate, isplate bonusa i sl)	-	-	-	-	-	-	-	7	458.017	2.379.638	-	739.652	-	-
C	OSTALI RASHODI	180.475	343.489	194.608	162.883	6.499.154	34.315	84.571	218.709	14.590	3.225	20.000	8.147	41	20.000
	- Servisni Troškovi/kreditni WB	155.849	296.416	147.434	142.501	30.528,20	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	- Gubici od rashoda, otpisa i prodaje osn. sred.	3.019	203	-	-	468	-	-	47	295	117	-	-	-	-
	- Humanitarni rashodi-novčane donacije	4.200	8.050	5.300	12.644	3.870,00	2.820	5.320	6.020	5.020	2.320	-	-	-	-
	- Rashodi po osnovu isplaćenih odštetnih zahtjeva osiguranja	15.557	-	-	-	-	10.987	70.901	212.624	-	-	-	-	-	-
	- Rashodi po osnovu isplata po pozvanim garancijama	-	-	-	-	6.454.239,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	- Rashodi iz ranijih godina	1.775	36.965	40.597	6.002	10.014,09	20.508	8.349	17	9.274	788	-	8.146	-	-
	- Ostali nespomenuti rashodi	75	1.855	1.277	1.737	35	-	1	1	-	1	-	1	-	-
D	REZERVISANJA ZA GUBITKE I ŠTETE	1.610.876	893.249	850.723	1.299.744	200.682	3.019.056	3.605.804	4.930.426	53.543.291	711.708	320.000	692.648	216	320.000
	- Rezervisanja za kreditne gubitke	1.542.202	664.207	472.006	950.698	40.277,00	1.865.749	246.347	2.668.909	17.365.685	702.537	-	558.585	-	-
	- Rezervisanja za faktoring gubitke	22.087	125.217	153.221	304.361	80.834,73	13.471	1.666.050	-	5.753.921	-	-	-	-	-
	- Rezervisanja za gubitke koč kreditnog osiguranja	-	-	91.717	-	4.034	965	-	9.888	8.264	16	300.000	-	-	300.000
	- Rezervisanja za gubitke koč izdavanja garancija	46.587	103.825	133.779	-	40.876,85	1.129.572	1.680.774	2.251.630	30.415.422	2.346	-	134.064	-	-
	- Ostala rezervisanja	-	-	-	44.685	34.660	9.300	12.633	-	-	6.810	20.000	-	-	20.000
E	RASHODI PO OSNOVU VANREDNIH DOGAĐAJA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F	REVALORIZACIONI RASHODI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

RAZLIKA

228.189 -137.722 1.236.475 1.801.445 -2.893.246 430.460 422.905 456.575 -51.117.433 -1.139.137 452.000 64.649 441.000

OBRAZLOŽENJE

Pojedinih prihodovnih i rashodovnih stavki uz Finansijske izvještaje za 2015
godinu

U toku 2015. godine, a usled smanjenja obima poslovanja, došlo je do smanjenja pojedinih prihodovnih stavki u odnosu na realizaciju u toku 2014. godine.

Ovo se odnosi na prihode od obavljanja djelatnosti u iznosu 368.143 KM pri čemu su smanjeni značajnije prihodi od premija po garancijama, zatim prihodi po osnovu naplaćenih kamata, dok je došlo do povećanja prihoda po osnovu premija osiguranja.

U skladu sa smanjenim prihodima smanjivani su i rashodi u okviru poslovanja agencija tako da su smanjene sve stavke na rashodovnoj strani (plate, materijalni troškovi i dr..

Iako je neznatno smanjena i dalje se jedna od najizraženijih stavki odnosi na rezervisanja za gubitke i štete u iznosu 692.648,00 KM

aktivne 31122015

ImeCom	SIFRA	DatumGar	IzGarVal	Valuta	VrstaGar	DatIsteka	STATUS	IZNOS KM
Unis Fabrika Cijevi	G.195-26	01-okt-13	1,300,000.00	EUR	Plativa garancija	24/10/2013	PROTESTIRAN A - NEISPLAĆENA	2,542,579.00
Bosna-S	G.204-4	30-jun-15	24,447.84	EUR	Avansno Placanje	31/03/2016	AKTIVNA	47,815.82
Bosna-S	G.205-6	30-jun-15	217,372.94	EUR	DIP	31/03/2016	AKTIVNA	425,144.52
Unis Fabrika Cijevi	G.263	21-feb-11	9,000,000.00	KM	Plativa garancija	18/04/2016	PROTESTIRAN A - NEISPLAĆENA	9,000,000.00
Unis Fabrika Cijevi	G.264-10	01-okt-13	558,090.00	USD	DIP	24/10/2013	PROTESTIRAN A - NEISPLAĆENA	803,649.60
Unis Fabrika Cijevi	G.267-2	15-apr-13	5,000,000.00	EUR	Plativa garancija	05/10/2013	PROTESTIRAN A - NEISPLAĆENA	9,779,150.00
Unis Fabrika Cijevi	G.281-2	01-jul-13	5,000,000.00	EUR	Plativa garancija	31/01/2014	PROTESTIRAN A - NEISPLAĆENA	9,779,150.00
Bosna-S	G.289-4	30-jun-15	33,567.00	EUR	DIP	31/12/2015	AKTIVNA	65,651.35
Unis Fabrika Cijevi	G.292-1	30-nov-12	5,000,000.00	EUR	Plativa garancija	26/11/2013	PROTESTIRAN A - NEISPLAĆENA	9,779,150.00

Unis Fabrika Cijevi	G.299-2	19-jul-13	6,000,000.00	EUR	Plativa garancija	31/01/2014	PROTESTIRAN A - NEISPLAĆENA	11,734,980.00
Eurotube	G.315	24-apr-12	6,000,000.00	KM	Plativa garancija	30/04/2013	PROTESTIRAN A - NEISPLAĆENA	6,000,000.00
Unis Fabrika Cijevi	G.318-2	17-nov-13	5,000,000.00	EUR	Plativa garancija	31/05/2014	PROTESTIRAN A - NEISPLAĆENA	9,779,150.00
Unis Fabrika Cijevi	G.323-1	27-jun-13	5,000,000.00	EUR	Plativa garancija	31/01/2014	PROTESTIRAN A - NEISPLAĆENA	9,779,150.00
Unis Fabrika Cijevi	G.344	11-dec-12	5,000,000.00	EUR	Plativa garancija	11/12/2013	PROTESTIRAN A - NEISPLAĆENA	9,779,150.00
Universal Trading	G.348	31-dec-12	500,000.00	KM	Plativa garancija	31/01/2014	PROTESTIRAN A - NEISPLAĆENA	500,000.00
Bosna-S	G.349-3	30-jun-15	48,357.00	EUR	DIP	30/05/2016	AKTIVNA	94,578.07
Energoinvest	G.352	31-jan-13	870,978.72	EUR	Avansno Placanje	10/12/2015	AKTIVNA	1,703,486.31
Energoinvest	G.353	31-jan-13	3,139,280.48	EUR	DIP	10/09/2016	AKTIVNA	6,139,898.94
Unis Fabrika Cijevi	G.354	06-feb-13	14,230,000.00	EUR	Avansno Placanje	31/03/2014	PROTESTIRAN A - NEISPLAĆENA	27,831,460.90

Unis Fabrika Cijevi	G.357	20-feb-13	950,000.00	KM	Plativa garancija	20/03/2014	PROTESTIRAN A - NEISPLAĆENA	950,000.00
Operator - Terminali Federacije	G.363	14-mar-13	1,250,883.62	KM	Plativa garancija	15/04/2020	AKTIVNA	1,250,883.62
Operator - Terminali Federacije	G.364	14-mar-13	2,000,000.00	KM	Plativa garancija	15/04/2020	AKTIVNA	2,000,000.00
Operator - Terminali Federacije	G.365	14-mar-13	2,000,000.00	KM	Plativa garancija	14/04/2020	AKTIVNA	2,000,000.00
Operator - Terminali Federacije	G.366	14-mar-13	1,466,666.67	KM	Plativa garancija	15/05/2020	AKTIVNA	1,466,666.67
Operator - Terminali Federacije	G.367	14-mar-13	4,020,000.00	KM	Plativa garancija	15/05/2020	AKTIVNA	4,020,000.00
Operator - Terminali Federacije	G.368	14-mar-13	1,609,756.16	KM	Plativa garancija	15/04/2020	AKTIVNA	1,609,756.16
Unis Fabrika Cijevi	G.376-1	31-okt-13	5,000,000.00	KM	Plativa garancija	30/04/2014	PROTESTIRAN A - NEISPLAĆENA	5,000,000.00
Bosna-S	G.383-1	20-sep-15	204,364.60	EUR	DIP	31/12/2016	AKTIVNA	399,702.42
Unis Fabrika Cijevi	G.387	04-jul-13	2,000,000.00	KM	Plativa garancija	06/12/2013	PROTESTIRAN A - NEISPLAĆENA	2,000,000.00
Bosna-S	G.391-1	30-sep-15	60,965.50	EUR	DIP	28/02/2017	AKTIVNA	119,238.15

Energoinvest	G.395-DZD	06-avg-13	17,267,395.48	DZD	DIP	06/01/2017	AKTIVNA	288,365.50
Energoinvest	G.395-EUR	06-avg-13	345,337.11	EUR	DIP	06/01/2017	AKTIVNA	675,420.68
Energoinvest	G.399-DZD	31-okt-13	59,125,428.00	DZD	DIP	30/09/2017	AKTIVNA	987,394.65
Energoinvest	G.399-EUR	31-okt-13	728,228.97	EUR	DIP	30/09/2017	AKTIVNA	1,424,292.07
Unis Fabrika Cijevi	G.407	26-sep-13	5,350,000.00	EUR	Avansno Placanje	28/02/2014	PROTESTIRAN A - NEISPLAĆENA	10,463,690.50
Unis Fabrika Cijevi	G.409	04-okt-13	3,911,660.00	KM	Plativa garancija	01/02/2014	PROTESTIRAN A - NEISPLAĆENA	3,911,660.00
Unis Fabrika Cijevi	G.410	14-okt-13	3,635,599.68	KM	DIP	11/02/2014	PROTESTIRAN A - NEISPLAĆENA	3,635,599.68
Unis Fabrika Cijevi	G.413	14-okt-13	908,899.92	KM	DIP	11/02/2014	PROTESTIRAN A - NEISPLAĆENA	908,899.92
Unis Fabrika Cijevi	G.414	14-okt-13	908,899.92	KM	DIP	11/02/2014	PROTESTIRAN A - NEISPLAĆENA	908,899.92
Unis Fabrika Cijevi	G.415	17-okt-13	11,720,316.63	EUR	Avansno Placanje	30/12/2014	PROTESTIRAN A - NEISPLAĆENA	22,922,946.87

Energoinvest	G.419	12-dec-13	3,766,938.22	EUR	Avansno Placanje	09/01/2016	AKTIVNA	7,367,490.78
Energoinvest	G.420	12-dec-13	2,893,818.98	EUR	DIP	10/08/2017	AKTIVNA	5,659,817.98
Bosna-S	G.424-1	30-jun-15	23,621.86	EUR	DIP	30/11/2016	AKTIVNA	46,200.34
Energoinvest	G.427-1	27-jun-15	1,500,000.00	KM	Plativa garancija	15/01/2016	AKTIVNA	1,500,000.00
Bosna Wood	G.428-1	01-jan-15	50,000.00	EUR	Plativa garancija	31/12/2016	AKTIVNA	97,791.50
Bosna-S	G.437	17-mar-14	78,677.00	EUR	DIP	15/02/2016	AKTIVNA	153,878.84
Bosna-S	G.442	07-maj-14	203,893.00	EUR	DIP	15/11/2016	AKTIVNA	398,780.05
Bosna-S	G.461	09-dec-14	507,187.80	EUR	DIP	11/07/2016	AKTIVNA	991,973.11
Bosna-S	G.469	04-jun-15	23,664.00	USD	Tenderska garancija	09/01/2016	AKTIVNA	40,795.74
Bosna-S	G.471	24-jul-15	51,478.26	EUR	DIP	30/06/2016	AKTIVNA	100,682.73
Bosna-S	G.472	05-avg-15	16,883.67	EUR	DIP	25/01/2017	AKTIVNA	33,021.59
Bosna-S	G.474	02-sep-15	8,000.00	TND	Tenderska garancija	31/12/2015	AKTIVNA	7,134.36
Bosna-S	G.475	10-nov-15	15,500.00	EUR	Tenderska garancija	15/02/2016	AKTIVNA	30,315.37
Bosna-S	G.476	10-nov-15	6,200.00	EUR	Tenderska garancija	31/01/2016	AKTIVNA	12,126.15
Bosna-S	G.477	20-nov-15	100,000.00	EUR	Tenderska garancija	07/02/2016	AKTIVNA	195,583.00
Bosna-S	G.478	20-nov-15	40,000.00	EUR	Tenderska garancija	07/02/2016	AKTIVNA	78,233.20
Bosna-S	G.479	04-dec-05	2,500.00	EUR	Tenderska garancija	06/02/2016	AKTIVNA	4,889.58
Bosna-S	G.480	24-dec-05	116,595.16	EUR	Retenciona garancija	30/11/2016	AKTIVNA	228,040.31
Union Banka	G.481	22-dec-15	2,000,000.00	KM	Plativa garancija	23/03/2016	AKTIVNA	2,000,000.00

Union Banka	G.482	23-dec-15	6,000,000.00	KM	Plativa garancija	09/11/2022	AKTIVNA	6,000,000.00
Union Banka	G.483	29-dec-15	1,350,000.00	KM	Plativa garancija	14/08/2020	AKTIVNA	1,350,000.00
Union Banka	G.484	29-dec-15	500,000.00	KM	Plativa garancija	09/05/2017	AKTIVNA	500,000.00
Union Banka	G.485	29-dec-15	1,850,000.00	KM	Plativa garancija	29/12/2020	AKTIVNA	1,850,000.00

novе u 2015

ImeCom	SIFRA	DatumGar	IzGarVal	Valuta	VrstaGar	DatIsteKa	STATUS	IZNOS KM
Bosna-S	G.463	13-feb-15	8,000.00	EUR	Tenderska garancija	30/07/2015	ZATVORENA	15,646.64 KM
Bosna-S	G.464	13-feb-15	8,000.00	EUR	Tenderska garancija	30/07/2015	ZATVORENA	15,646.64 KM
Bosna-S	G.465	19-mar-15	5,000.00	EUR	Tenderska garancija	22/07/2015	ZATVORENA	9,779.15 KM
Bosna-S	G.466	01-apr-15	7,100.00	EUR	Tenderska garancija	30/06/2015	ZATVORENA	13,886.39 KM
Bosna-S	G.467	03-apr-15	4,500.00	EUR	Tenderska garancija	30/09/2015	ZATVORENA	8,801.24 KM
Bosna-S	G.468	23-apr-15	155,000.00	TND	Tenderska garancija	05/10/2015	ZATVORENA	138,221.25
Bosna-S	G.469	04-jun-15	23,664.00	USD	Tenderska garancija	09/01/2016	AKTIVNA	40,795.74
Bosna-S	G.470	30-jun-15	6,200.00	EUR	Tenderska garancija	06/09/2015	ZATVORENA	12,126.15 KM
Bosna-S	G.471	24-jul-15	51,478.26	EUR	DIP	30/06/2016	AKTIVNA	100,682.73
Bosna-S	G.472	05-avg-15	16,883.67	EUR	DIP	25/01/2017	AKTIVNA	33,021.59
Bosna-S	G.473	10-avg-15	9,600.00	EUR	Tenderska garancija	31/10/2015	ZATVORENA	18,775.97
Bosna-S	G.474	02-sep-15	8,000.00	TND	Tenderska garancija	31/12/2015	AKTIVNA	7,134.36

Bosna-S	G.475	10-nov-15	15,500.00	EUR
Bosna-S	G.476	10-nov-15	6,200.00	EUR
Bosna-S	G.477	20-nov-15	100,000.00	EUR
Bosna-S	G.478	20-nov-15	40,000.00	EUR
Bosna-S	G.479	04-dec-05	2,500.00	EUR
Bosna-S	G.480	24-dec-05	116,595.16	EUR
Union Banka	G.481	22-dec-15	2,000,000.00	KM
Union Banka	G.482	23-dec-15	6,000,000.00	KM
Union Banka	G.483	29-dec-15	1,350,000.00	KM
Union Banka	G.484	29-dec-15	500,000.00	KM
Union Banka	G.485	29-dec-15	1,850,000.00	KM

Tenderska garancija	15/02/2016	AKTIVNA	30,315.37
Tenderska garancija	31/01/2016	AKTIVNA	12,126.15
Tenderska garancija	07/02/2016	AKTIVNA	195,583.00
Tenderska garancija	07/02/2016	AKTIVNA	78,233.20
Tenderska garancija	06/02/2016	AKTIVNA	4,889.58
Retenciona garancija	30/11/2016	AKTIVNA	228,040.31
Plativa garancija	23/03/2016	AKTIVNA	2,000,000.00
Plativa garancija	09/11/2022	AKTIVNA	6,000,000.00
Plativa garancija	14/08/2020	AKTIVNA	1,350,000.00
Plativa garancija	09/05/2017	AKTIVNA	500,000.00
Plativa garancija	29/12/2020	AKTIVNA	1,850,000.00



IZVOZNO KREDITNA AGENCIJA BIH

PREGLED

STANJA SUDSKIH PREDMETA

**PARNIČNI POSTUPAK
PO
TUŽBAMA IGA-e**

**Sektor podrške
ODJEL ZA OPŠTE, PRAVNE I KADROVSKE POSLOVE**
tel. + 387 33 720-142, fax 720-148

1111

1111

1111

1111

A.	Dug po Faktoringu
1 1.1. 1.2. 1.3.	BARPEH d.o.o. Čitluk Utužen iznos: 1.805.695,64KM Datum tužbe 23.11.2011.g - Dug po osnovu Ugovora o faktoringu broj. IV-02/09 Osnovni sud Mostar KRIVIČNA PRIJAVA istovremeno podnesena (23.11.2011.g) protiv vlasnika i direktora firme /nema povratne informacije od nadležnih institucija/ Parnični postupak dosuđen u korist IGA-e -12.4.2013 Tuženi podnio Žalbu drugostepenom sudu – 4.6.2013 ; IGA uputila odgovor na žalbu: 11.6.2013 Tuženi se izjasnio na odgovor IGA-e na dan 15.7.2013 PO ŽALBI – DRUGOSTEPENI POSTUPAK Kantonalni sud Mostar – dosudio u korist Dužnika. Presuda 58 0 Ps 101765 13 PŽ od 27.3.2014 <i>Prijedlog za REVIZIJU (Vrhovnom sudu F BiH) IGA podnijela 18.4.2014 , Prijedlog za reviziju upućen na Presudu Kantonalnog suda Mostar</i> Tuženi (Berpeh) uložio Odgovor na Reviziju 11.06.2014.godine. Po uloženoj Reviziji do danas nije odlučeno
2.	PIMS Sarajevo PIMS d.o.o. Sarajevo i jemac PIMS BH d.o.o. Sarajevo Dug 12.199.866,39KM <u>Dug u vezi: Ugovor o faktoringu broj: 016-04 i Ugovor o faktoringu broj 022-04</u> Tužba sačinjena 19.02.2016 g. Općinski sud Sarajevo Broj:65 0 Ps 557578 16 Ps , predate u sud 25.2.2016

**TUŽBE
PO ISPLAĆENIM ŠTETAMA
PROTIV
OSIGURANIH KUPACA**

1 *BONA DEA, Zagreb, Hrvatska*
Polica: 1024 - 01.02.2003
Utujen iznos 10.753,57Euro
Datum tužbe 08.12.2005, SUD Gradačac Su-8/2005-
SUD Tuzla - 28.12.2009 Presuda u korist IGA-e
Broj predmet. 76-PS-1019/05
Rješenje o imenovanju opunomoćenika tuženog 23.6.2010
13.12.2012.g - Nalog suda prema IGA-i za predujam troškova od suda postavljenog zastupnika Tuženog
IGA uplatila troškove. Postupak u toku

**TUŽBE
PO
Kreditima i Garancijama**

1. UNIS fabrika cijevi ad. Derventa
v.sp. 178.693.906,72 KM,
advokat zadužen za zastupanje u postupku podnio izvještaj:

- *Tužba podnesena dana 28.04.2014.g.;*
- *Izvršili prevod tužbe na jezik drugotuženog Balkan Steel International Liechtenstein;*
- *Podneskom od 04.06.2014.g. dostavili prevod tužbe;*
- *Izvršili uvid u spis i urgirali dostavljanje tužbe tuženim na odgovor;*
- *Sud zbog korištenja kolektivnog godišnjeg odmora spis stavio u evidenciju za 28.08.2014.g.broj 65 0 Ps 431168 14 Ps*

ODGOVOR prvotuženog i trećetuženog - decembar 2014
08.09.2015, - uvidom u spis, posljednjom provjerom stanja u spisu Advokat (opunomoćenik IGA-e) ustanovio da sud još uvijek nije poslao tužbu na odgovor tuženim, dok je evidenciju u ovoj stvari zakazao za dan 07.11.2014, Postupak po urgenciji advokata, prema Ministarstvu pravde, posredstvom suda , još u toku

29.10.2015.g – IGA uputila zahtjev prema Ministarstvu pravde BiH (C.c: Vjeće Ministara) u cilju pokušaja ubrzanja dobivanja informacija o rezultatima aktivnosti M. Pravde po ZAMOLNICI suda od 5.11.2014
IGA poslala (26.2.2016) nove urgencije prema M. Pravde BiH i nadležnim institucijama BiH (Vjeće ministara i Parlament BiH)

Radović Ranka
Rukovodilac Odjela za opšte, pravne i kadrovske poslove.



IZVOZNO KREDITNA AGENCIJA BIH

TUŽBE PROTIV IGA-e

1. TUŽITELJ: **OSIJEK KOTEX –OSIJEK,**

DUG: **913.332,96 Eur (1.786.324,00KM)**

Veza: Garancije za dobro izvršenje posla G.360 OD 7.3.2013

VEZA Ugovor sa: **HIDROGRADNJA DD SARAJEVO**

Premet broj: 65 0 Ps 411580 14 Ps

Pripremno ročište zakazano za 29.9.2014; Ročište odgođeno za februar 2015; Pripremno ročište održano 15.6.2015.

Glavno ročište održano 17.8.2015.

Presuda donesna u korist tužioca

26.10.2015 g. - žalba na presudu prema Kantonalnom sudu Sarajevo

2. TUŽITELJ: **NOVA BANKA Banja Luka**

Dug **2.000.000,00KM**

Predmet broj: 65 0 Ps 411649

Tužba od 3.2.2014

DUG PO OSNOVU Garancije G 387 od 4.7.2013 godine

Veza ugovor sa **UNIS F. Cijevi Derventa**

Pripremno Ročište održano 4.3.2015 . Zbog novih dokaza Tužioca, ročište se odlaže za 17.6.2015. Glavno ročište zakazano za 24.2.2016.

Glavno ročište održano 24.2.2016.. Očekuje se donošenje Presude u zakonskom roku.

3. Tužitelj: **BOBAB Banka.**

Općinski sud Sarajevo, Predmet broj: 65 0 Ps 369413 13 Ps

Utuženi dug: **1.474.246.13KM**

Tužba u sudu zaprimljena 5.8.2013

Tužba u IGA-i zaprimljena 20.1.2014

Veza ugovor o kreditu između banke sa dužnikom: **EUROTUBE Banja Luka**

Tužba u vezi duga po IGA Garanciji u korist Tužitelj, Pripremno ročište održano 2.9.2015, te se na zahtjev IGA-e, odgađa za novembar 2015.g.

Glavna rasprava održana 2.9.2015 g.Presuda u korist banke. Primita 17.12.2015. rok za žalbu 30.dana (ŽALBA UPUĆENA 14.1 2016)

4. Tužitelj **PRVI FAKTOR d.o.o. Sarajevo, Tešanjka 24a,**
vrijednost spora: 9.181.269,22 KM
Parnica broj: 65 0 Ps 425000 14 Ps 2 od 10.6.2014
OPĆINSKI SUD U SARAJEVU
12.6.2014 – zaprimljena od suda, **22.9.2014. (Vansudski) Sporazum o reprogramu otplate duga**
Nastavak postupka, zbog neizmirenja duga po reprogramu
13.11.2015 .g. – pripremno ročište. Zbog određivanja novog vještaka, glavno ročište određeno za 26.2.2016.g.
glavno ročište održano 26.2.2016.g. ; odgođeno za 3.6.2016.g. zbog finalizacije Nalaza vještaka

5. Tužitelj: MF BANKA BANJA LUKA
vrijednost spora: 950.000,00 KM
OPĆINSKI SUD U SARAJEVU
12.11.2014 – zaprimljena od suda
BROJ: 65 0 Ps 468396 14 Ps (65 0 Ps 468396 15 Ps 2)
Veza: Garancija G 357 od 20.2.2013 za **UNIS F. cijevi, Derventa**
Ročište za glavnu raspravu održano 17.9.2015.g.
30.9.2015, presuda u korist Bnke
10.11.2015 , upućena žalba IGA-e na Presudu

6. Tužitelj: BOBAR BANKA Bijeljina
vrijednost spora: 5.431.752,38 KM
OPĆINSKI SUD U SARAJEVU
9.12.2014 – zaprimljena od suda, BROJ: 65 0 Ps 468186 14 Ps od 5.12.2014, Odgovor IGA-e na tužbu - 23.12.2014,
Veza: Garancija G 376 za **UNIS F. cijevi, Derventa**
29.10.2015.g – pripremno ročište, zakazano glavno ročište za 8.2.2016g.
glavno ročište održano 8.2.2016 g. , odgođeno za 04.04.2016.(zbog finalizacije Nalaza vještaka)

7. Tužitelj: **WIEDENBAUER MUTZ WINKLER PRAMBERGER, Wien, Austria**

vrijednost spora: 11.720.316,63Eur

OPĆINSKI SUD U SARAJEVU

BROJ: 065 0 SUM 15 000219 od 1.9.2015, zaprimljena 28.9.2015

Veza: Garancija G 415 za **UNIS F. cijevi, Derventa, u korist: MFC Wien**

Predmet predat na rad advokatskom uredu Marić

Odgovor na tužbu u pripremi.

TUŽBE PROTIV IGA-E

TUŽILAC: TREĆA LICA - U SVOJSTVU PRIGOVARAČA

1. TUŽILAC: SANEL LUKIĆ

Broj predmeta - parnice br: 49 0 P 024336 13 P

Odgovor IGA-e na tužbu: 19.9.2013.

novi odgovor IGA-e 23.6.2015 god. ; do 31.12. 2015, nema očitovanja Suda.

11.2.2016 - Zakazano ročište 19.4.2016

PREDMET NIJE MOGUĆE NASTAVITI JER JE PREDMET SPORA NEKRETNINA KOJU JE SUD VEĆ PRODAO U KORIST HIPOTEKARNIH POVJERILACA. Veza: IZVRŠNI SUDSKI POSTUPAK iz koga je nastao spor, okončan je 28.8.2015 godine, prodajom nekretnine u korist trećih lica, te je rezultirao dijelomičnim namirenjem IGA-e (opis u posebnom Izvještaju u vezi: Naplaćena potraživanja) PREDMET NIJE MOGUĆE NASTAVITI JER JE PREDMET SPORA NEKRETNINA KOJU JE SUD VEĆ PRODAO U KORIST HIPOTEKARNIH POVJERILACA.

Moguće obustavljanje parnice, zbog realizovane prinudne prodaje predmetne nekretnine u drugom sudskom predmetu, a sve prema Napomeni (dole)

Napomena:

postupak je pokrenulo treće lice – kao, tužilac

- radi osporavanja upisa tereta (hipoteke) na nekretnini , a koja je upisana u korist: IGA-e.

- A koje se pojavljuje kao umješak u postupku izvršenja u vezi duga i naplate potraživanja IGA-e, po izvršnom prijedlogu IGA-e protiv dužnika: "BARBIĆ " KISELJAK ,

TUŽBE
u formi: PRIJEDLOG MJERE OSIGURANJA

1. **TUŽILAC / PREDLAGATELJ: UNIS Fabrika cijevi AD Derventa,**
26.8.2015, Rješenje suda broj 60 0 Ps 022329 15 Mo, o ODREĐIVANJU predložene MJERE (protiv IGA-e)
OKRUŽNI PRIVREDNI SUD DOBOJ
RADI duga **18.093.123,00 KM, u cilju deblokade UNISa i zabrane dalje blokade.**
ODGOVOR IGA-e na Rješenje – upućeno 31.08.2015,

Sud je bio dužan da odmah donese odluku o svojoj nadležnosti te da stavi van snage privremenu mjeru osiguranja i spis dostavi nadležnom sudu ili zakaže ročište i odluči o mjeri osiguranja.

Ročište po Odgovoru IGA-e , održano **18.12.2015. određeno vještačenje.**
Naredno ročište **10.3.2016**

**Izvozno-kreditna agencija
Bosne i Hercegovine - IGA**

Finansijski izvještaji za godinu
koja je završila 31. decembra 2015.
i Izvještaj nezavisnog revizora

Sadržaj

Strana

Odgovornost za finansijske izvještaje	1
Izvještaj nezavisnog revizora	2 - 3
Izvještaj o sveobuhvatnim prihodima i rashodima	4
Izvještaj o finansijskom položaju	5
Izvještaj o promjenama na kapitalu	6
Izvještaj o novčanim tokovima	7
Napomene uz finansijske izvještaje	8 - 32

Odgovornost za finansijske izvještaje

Uprava je dužna da sastavlja i podnosi računovodstvene izvještaje za svaki finansijski period u skladu sa zakonskim okvirom finansijskog izvještavanja u Federaciji Bosne i Hercegovine, a pružaju istinit i fer pregled stanja i rezultate Izvozno-kreditne agencija Bosne i Hercegovine - IGA ("Agencija") za taj period.

Nakon provedbe odgovarajućeg istraživanja, Uprava opravdano očekuje da će Agencija 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 s važećim računovodstvenim standardima, uz objavu i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u finansijskim izvještajima; i
- sastavljanje finansijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako pretpostavka da će Agencija nastaviti poslovanje nije primjerena.

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

Za i u ime Agencije:



Lamija Kozarić-Rahman, Direktor

Izvozno-kreditna agencija Bosne i Hercegovine - IGA

Hamdije Čemerlića 2

71000 Sarajevo

Bosna i Hercegovina

31. mart 2016. godine

Izveštaj nezavisnog revizora

Vlasnicima Izvozno-kreditne agencije Bosne i Hercegovine - IGA

Angažovani smo da obavimo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Izvozno-kreditne agencije Bosne i Hercegovine - IGA (u daljnjem tekstu "Agencija"), prikazanih na stranicama od 4. do 32., a koji se sastoje od izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2015. godine, izvještaja o sveobuhvatnim prihodima i rashodima, izvještaja o promjenama na kapitalu i 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 finansijskih izvještaja u skladu sa zakonskim okvirom finansijskog izvještavanja u Federaciji Bosne i Hercegovine, kao i za one interne kontrole koje Uprava smatra neophodnim za pripremanje finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogreške, bilo zbog prevare ili grešaka.

Odgovornost Revizora

Naša je odgovornost izraziti nezavisno mišljenje o priloženim finansijskim izvještajima na temelju naše revizije u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima. Zbog činjenica opisanih u paragrafima *Osnova za suzdržano mišljenje* nismo mogli pribaviti dostatne i primjerene revizijske dokaze za osiguranje osnove za revizijsko mišljenje.

Osnova za suzdržano mišljenje

a) Efekti negativnog revizorskog mišljenja za godinu koja je završila 31. decembra 2014.

Finansijske izvještaje Agencije za godinu koja je završila 31. decembra 2014. revidirao je drugi revizor koji je izrazio negativno mišljenje na te izvještaje dana 31. marta 2015. godine po sljedećim osnovama:

- sumnja u sposobnost Agencije da nastavi sa vremenski neograničenim poslovanjem,
- neadekvatno vrednovanje potraživanja za date kredite i faktoring, te
- nepriznavanje rezervisanja za potencijalne obaveze po zateznim kamatama na obaveze za protestirane neplaćene garancije.

Do datuma ovog izvještaja, Agencija nije izvršila korekcije početnih stanja po gore navedenim pitanjima. Kao posljedica, početna stanja na dan 1. januara 2015. godine ne prikazuju objektivno, u svim materijalnim stavkama, finansijski položaj Agencije.

b) Neslaganje sa računovodstvenim tretmanom

Kao što je objavljeno u Napomeni 22. uz finansijske izvještaje, Agencija je priznala obaveze po osnovu protestiranih garancija u ukupnom iznosu od 104.630 hiljada KM. Zatezne kamate kojim povjerioci mogu teretiti Agenciju po osnovu ovih obaveza procijenjene su na iznos od 18.979 hiljada KM. Agencija nije priznala rezervisanja za potencijalne obaveze po zateznim kamatama, pa su, kao posljedica, na dan 31. decembra 2015. godine rezervisanja su potcijenjena, a neto rezultat za godinu koja je tada završila precijenjen za navedeni iznos. Nadalje, Agencija nije procijenila eventualne dodatne troškove po osnovu sudskih sporova pokrenutih protiv Agencije, vezano za neplaćene protestirane garancije. Nismo bili u mogućnosti utvrditi efekte pomenutog na finansijske izvještaje Agencije za godinu koja je završila 31. decembra 2015.

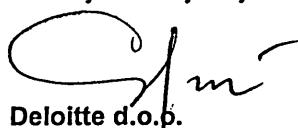
c) Vremenska neograničenost poslovanja

Na dan 31. decembra 2015. godine, negativni akumulirani finansijski neto rezultat Agencije iznosi 189.437 hiljada KM (31. decembar 2014.: 187.245 hiljada KM), dok ukupne obaveze Agencije premašuju iznos ukupne imovine za 136.632 hiljade KM (31. decembar 2014.: 134.440 hiljade KM). Kao što je objavljeno u Napomeni 2. uz finansijske izvještaje, ovi finansijski izvještaji pripremljeni su pod pretpostavkom da će Agencija nastaviti da radi u skladu sa načelom vremenske neograničenosti poslovanja što podrazumijeva da će Agencija biti sposobna realizirati potraživanja i podmiriti obaveze u normalnom toku poslovanja. Vremenska neograničenost poslovanja zavisi od finansijske podrške i sposobnosti vlasnika da obezbijedi dodatne iznose finansiranja neophodnih za nastavak poslovanja Agencije.

Nisu nam predloženi planovi Agencije i njenih vlasnika vezano za prevazilaženje situacije u kojoj se Agencija nalazi i omogućavanje nesmetanog nastavka poslovanja. Kao rezultat, nismo se uvjerali da je pretpostavka vremenske neograničenosti poslovanja adekvatna, te da priloženi finansijski izvještaji prikazuju objektivno, u svim materijalnim stavkama, finansijski položaj Agencije na dan 31. decembra 2015. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i promjene u novčanom tokovima za godinu koja je tada završila.

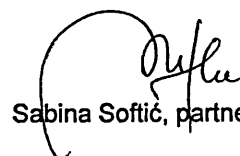
Suzdržano mišljenje

Zbog značaja činjenica opisanih u paragrafu *Osnova za suzdržano mišljenje*, nismo mogli pribaviti dostatne i primjerene revizijske dokaze za osiguranje osnove za revizijsko mišljenje. U skladu s tim, ne izražavamo mišljenje o finansijskim izvještajima Agencije za godinu koja je završila 31. decembra 2015.


Deloitte d.o.o.

Sead Bahtanović, direktor i ovlašteni revizor




Sabina Softić, partner i ovlašteni revizor

Sarajevo, Bosna i Hercegovina

31. mart 2016. godine

Izvještaj o sveobuhvatnim prihodima i rashodima
za godinu koja je završila 31. decembra 2015.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	Napomena	2015.	2014.
Kamata i slični prihodi	6	1.242	1.405
Neto prihodi od osiguranja	7	399	213
Ostali operativni prihodi	8	1.294	1.782
Troškovi zaposlenih	10	(915)	(934)
Amortizacija	18	(8)	(14)
Ostali administrativni troškovi	9	(1.109)	(2.886)
Neto gubici od negativnih kursnih razlika		(209)	-
Višak prihoda nad rashodima / (rashoda nad prihodima) prije umanjenja vrijednosti i rezervisanja		694	(434)
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	11	(2.886)	(705)
Višak rashoda nad prihodima		(2.192)	(1.139)
Ostali sveobuhvatni prihodi i rashodi		-	-
Ukupni sveobuhvatni višak rashoda nad prihodima		(2.192)	(1.139)

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

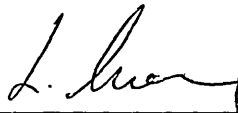
Izveštaj o finansijskom položaju
na dan 31. decembra 2015. godine

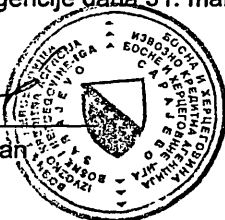
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	Napomena	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
IMOVINA			
Novac i novčani ekvivalenti	12	1.256	2.710
Plasmani u bankama	13	17.313	13.620
Potraživanja za date kredite i faktoring	14	12.708	15.808
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	15	536	529
Imovina po osnovu osiguranja	20	-	145
Potraživanja za premije osiguranja	16	71	22
Ostala potraživanja, neto	17	645	1.124
Materijalna i nematerijalna imovina	18	5	13
UKUPNA IMOVINA		32.534	33.971
KAPITAL I OBAVEZE			
Obaveze			
Obaveze prema državi Bosni i Hercegovini	19	5.089	5.089
Obaveze po poslovima osiguranja	20	217	223
Obaveze po osnovu premije reosiguranja	21	6	56
Ostale obaveze	22	108.596	107.609
Rezervisanja	23	55.258	55.434
		169.166	168.411
Kapital i rezerve			
Državni kapital	24	51.351	51.351
Rezerve za poslove osiguranja		297	297
Posebne rezerve		1.157	1.157
Akumulirani finansijski neto rezultat		(189.437)	(187.245)
		(136.632)	(134.440)
UKUPNI KAPITAL I OBAVEZE		32.534	33.971

Napomene u nastavku su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Potpisali za i u ime Agencije dana 31. marta 2016. godine:


Lamija Kozarić-Rahman
Direktor



Izvještaj o promjenama na kapitalu
za godinu koja je završila 31. decembra 2015.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	<u>Državni kapital</u>	<u>Rezerve za poslove osiguranja</u>	<u>Posebne rezerve</u>	<u>Akumulirani finansijski neto rezultat</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje na 1. Januar 2014.	51.351	297	1.157	(186.106)	(133.301)
Neto višak rashoda nad prihodima za godinu	-	-	-	(1.139)	(1.139)
Ostala sveobuhvatni prihodi i rashodi	-	-	-	-	-
<i>Ukupni sveobuhvatni višak rashoda nad prihodima</i>	-	-	-	(1.139)	(1.139)
Stanje na 31. decembar 2014.	51.351	297	1.157	(187.245)	(134.440)
Neto višak prihoda nad rashodima za godinu	-	-	-	(2.192)	(2.192)
Ostala sveobuhvatni prihodi i rashodi	-	-	-	-	-
<i>Ukupni sveobuhvatni višak rashoda nad prihodima</i>	-	-	-	(2.192)	(2.192)
Stanje na 31. decembar 2015.	51.351	297	1.157	(189.437)	(136.632)

Napomene u nastavku su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izvještaj o novčanim tokovima
za godinu koja je završila 31. decembra 2015.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	2015.	2014.
Poslovne aktivnosti		
Neto višak rashoda nad prihodima za godinu	(2.192)	(1.139)
<i>Usklađenja za:</i>		
Amortizacija	8	14
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	2.886	705
Obračunati troškovi	(6)	7
Dobit od finansijske imovine priznate po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	(7)	(10)
Promjena rezervisanja za nastale, a neprijavljene štete	61	48
Promjena rezervisanja za prijavljene, a neizmirene štete	(76)	92
Promjena rezervisanja za prenosne premije	9	(2)
Zatezne kamate	740	2.371
Prihodi od kamata priznati u izvještaju o sveobuhvatnim prihodima i rashodima	<u>(1.242)</u>	<u>(1.405)</u>
<i>Novčani tok prije promjena u obrtnom kapitalu</i>	<i>176</i>	<i>681</i>
Neto povećanje plasmana u bankama	(3.693)	(4.031)
Neto smanjenje / (povećanje) potraživanja za date kredite i faktoring, prije umanjivanja vrijednosti	518	(648)
Neto (povećanje) / smanjenje potraživanja za premije osiguranja	(48)	3
Neto povećanje ostalih potraživanja, prije umanjivanja vrijednosti	(343)	(214)
Neto povećanje / (smanjenje) ostalih obaveza	982	(2.981)
Neto smanjenje obaveza po osnovu premija reosiguranja	<u>(50)</u>	<u>(5)</u>
<i>Novčani tok u operativnim aktivnostima</i>	<i><u>(2.453)</u></i>	<i><u>(7.195)</u></i>
Neto novac korišten u poslovnim aktivnostima	<u>(2.453)</u>	<u>(7.195)</u>
Ulagačke aktivnosti		
Nabavka materijalne imovine	(1)	-
Primljena kamata	<u>1.000</u>	<u>1.897</u>
Neto novac ostvaren u ulagačkim aktivnostima	<u>999</u>	<u>1.897</u>
Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	<u>(1.454)</u>	<u>(5.298)</u>
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	<u>2.710</u>	<u>8.008</u>
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	<u>1.256</u>	<u>2.710</u>

Napomene u nastavku su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

1. OPŠTI PODACI

Izvozno-kreditna agencija Bosne i Hercegovine – IGA (u daljem tekstu: "Agencija" ili "IGA") osnovana je Rješenjem Ministarstva pravde Bosne i Hercegovine br. 08-08-9-01/07 dana 10. aprila 2007. godine i registrovana kao neprofitno i neoporezivo pravno lice.

Na osnovu Zakona o Izvozno-kreditnoj agenciji Bosne i Hercegovine - IGA ("Službeni glasnik Bosne i Hercegovine", broj 62/04), Upravni odbor je donio odluku da će imovina i obaveze "Agencije za izdavanje garancija od političkog i ratnog rizika inostranim investitorima i trgovcima IGA d.o.o. Sarajevo" (društva sa ograničenom odgovornošću), koja je likvidirana i izbrisana iz Registra Općinskog suda u Sarajevu Rješenjem br. UF/I-2105/00 od 4. juna 2007. godine, biti preuzete i prenesene na novoosnovanu Agenciju.

Aktivnosti Agencije su otpočele 5. juna 2007. godine.

Osnovna uloga izvozno-kreditne agencije je podrška izvozno orjentisanih preduzeća te ohrabrivanje inostranih investicija putem osiguranja međunarodnih trgovinskih transakcija i investicija.

Obzirom da je izvozno-kreditna agencija u pravilu, instrument politike Vlade zemlje i kao takva je integrisana u ciljeve državne politike, država kroz procese donošenja odluka je uključena u rad izvozno-kreditne agencije. Izvozno-kreditne agencije se formiraju s ciljem podrške sektorima gdje država ima interes razvoja, a koji u pravilu nisu profitabilni i nisu od interesa za privatni finansijski i bankarski sektor. Međutim, da bi bila funkcionalna, izvozno-kreditna agencija treba jasne upute od strane vlasnika, koji se ciljevi trebaju postići aktivnostima agencije, koji su sektori prioritet podrške, te koja su sredstva raspoloživa od strane države za te svrhe.

Prema Agenciji je takva vrsta podrške u smislu postavljanja jasnih ciljeva, te raspoloživih sredstava od strane vlasnika, izostala u potpunosti. Od donošenja Zakona o Izvozno-kreditnoj agenciji Bosne i Hercegovine - IGA nikada nisu predlagane niti usvajane nikakve smjernice za rad Agencije, putem izmjena Zakona ili podzakonskih akata koji bi usmjerili rad Agencije, iako se Agencija preko svojih organa upravljanja, obraćala vlasnicima sa takvim zahtjevima, te su pokretane inicijative na sjednicama Parlamenta BiH, koje nisu usvojene.

Aktivnosti

Garancije

IGA je ovlaštena da pruži podršku bosanskohercegovačkim preduzećima kojima su potrebne garancije kao što su: garancije javnog nadmetanja, avansne garancije i garancije za dobro izvršenje posla u podršci izvoznih ugovora. U prošlosti je bilo teško za bosanskohercegovačka preduzeća da dobiju ovakav vid podrške zbog insistiranja kupaca da samo prvoklasne banke izvan BiH budu odabrane za obezbjeđenje garancija. U većini slučajeva ovo je značilo da su bosanskohercegovačka preduzeća obavezna da pokriju obaveznu preuzetu od banke davatelja garancije deponovanjem ekvivalentnog iznosa gotovine kod banke davatelja garancije. IGA obezbjeđuje podršku putem obezbjeđenja garancije direktno banci davatelju garancije.

U posljednjem periodu, povećana je tražnja za garancijama IGA-e, direktnim ili preko banaka, za obezbjeđenje plaćanja repromaterijala i sirovina za potrebe izvoznika. Također, javlja se potreba za osiguranjem dobrog izvršenja posla kod izvoznika koji vrše uslugu prerade sirovina za kupca koji je ujedno i dobavljač repromaterijala i sirovina.

26. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

26.8 Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

Tabele za kamatni rizik i rizik likvidnosti

Sljedeća tabela detaljno prikazuje preostala ugovorena dospijeca Agencije za nederivativnu finansijsku imovinu. Tabela je načinjena na osnovu nediskontiranih novčanih tokova finansijske imovine uključujući i kamate na tu imovinu koje će biti zarađene osim na sredstva za koja Agencija očekuje da će se novčani tok pojaviti u drugom periodu.

Dospijeca finansijske imovine

	Ponderisana prosječna kamatna stopa	Do 1 mjeseca	2 do 3 mjeseca	4 do 12 mjeseci	2 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. decembar 2015.							
Bez kamata	-	1.429	215	1.163	201	-	3.008
Instrumenti po fiksnoj kamatnoj stopi	3,14%	2.762	7.116	4.626	13.421	11.632	39.557
		4.191	7.331	5.789	13.622	11.632	42.565
31. decembar 2014.							
Bez kamata	-	2.740	95	1.456	208	-	4.499
Instrumenti po fiksnoj kamatnoj stopi	3,48%	2.786	535	7.751	29.455	-	40.527
		5.526	630	9.207	29.663	-	45.026

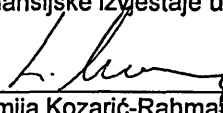
Sljedeća tabela detaljno prikazuje preostala ugovorena dospijeca Agencije za nederivatne finansijske obaveze. Tabela je načinjena na osnovu nediskontiranih novčanih tokova finansijskih obaveza na osnovu najranijeg datuma na koji se od Agencije može tražiti da plati.

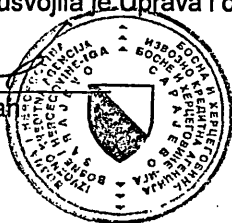
Dospijeca finansijskih obaveza

	Ponderisana prosječna kamatna stopa	Do 1 mjeseca	2 do 3 mjeseca	4 do 12 mjeseci	2 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. decembar 2015.							
Bez kamata	-	108.285	115	91	15	-	108.506
		108.285	115	91	15	-	108.506
31. decembar 2014.							
Bez kamata	-	107.382	219	165	15	-	107.781
		107.382	219	165	15	-	107.781

27. ODOBRENJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Finansijske izvještaje usvojila je Uprava i odobrila njihovo izdavanje dana 31. marta 2016. godine.


Lamija Kozarić-Rahman
Direktor



26. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

26.7 Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku i kolateral

	Izloženost kreditnom riziku			Fer vrijednost kolaterala
	Dati krediti i avansi klijentima	Izdate garancije	Izdate polise osiguranja	
Na dan 31. decembra 2015.				
Kredit privrednim društvima	7.586	-	-	18.294
Faktoring	209	-	-	301
Garancije	-	53.367	-	23.649
	7.795	53.367	-	42.244
Na dan 31. decembra 2014.				
Kredit privrednim društvima	14.511	-	-	15.042
Faktoring	603	-	-	-
Garancije	-	56.770	-	58.847
	15.114	56.770	-	73.889

Kašnjenja

	Ukupno	Nedos- pjelo	Do 30 dana	31 do 60 dana	61 do 90 dana	91 do 180 dana	181 do 365 dana	Preko 365 dana
Na dan 31. decembra 2015.								
Kredit privrednim društvima	44.153	28.187	1.133	25	115	887	6.614	7.192
Faktoring	11.331	198	119	69	10	-	-	10.935
Ukupno	55.484	28.385	1.252	94	125	887	6.614	18.127
Na dan 31. decembra 2014.								
Kredit privrednim društvima	44.578	30.741	833	290	76	981	3.410	8.247
Faktoring	11.424	203	16	-	-	25	366	10.814
Ukupno	56.002	30.944	849	290	76	1.006	3.776	19.061

26.8 Upravljanje rizikom likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja moguću izloženost Agencije vezano uz pribavljanje sredstava koja su potrebna Agenciji da bi podmirila svoje preuzete obaveze po finansijskim instrumentima. Agencija je izložena svakodnevnim isplatama iznosa na poziv koje podmiruje raspoloživim novčanim sredstvima a koji se sastoje od povlačenja sredstava kredita, garancija i ostalih iznosa na poziv za gotovinske derivate. Agencija ne održava novčane izvore da bi pokrila sve navedene potrebe jer je iz iskustva moguće s velikom pouzdanošću predvidjeti minimalne iznose ponovnog ulaganja dospjelih sredstava. Agencija utvrđuje limite za najniže iznose sredstava koja dopijevaju, a koja su raspoloživa za podmirivanje iznosa plativih na poziv, kao i najniže iznose bankarskih i ostalih kredita za pokriće neočekivanih iznosa sredstava koji se povlače na zahtjev.

26. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

26.5 Upravljanje valutnim rizikom (nastavak)

Analiza osjetljivosti strane valute (nastavak)

Sljedeća tabela detaljno prikazuje osjetljivost Agencije na 10%-tno povećanje i smanjenje u poređenju sa USD. 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 se vrši samo za potraživanja i obaveze nominirane u stranoj valuti i predstavlja usklađenje njihove vrijednosti na kraju perioda za promjenu kursa od 10%. Pozitivan iznos niže ukazuje na povećanje dobiti ili 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 u negativnom iznosu.

	Efekti promjene kursa USD	
	2015.	2014.
Dobit / (gubitak)	280	100

26.6 Upravljanje kamatnim rizikom

Agencija je izložena riziku kamatnih stopa jer plasira sredstva po fiksnim kamatnim stopama. Izloženost Agencije kamatnim stopama na finansijsku imovinu je detaljno prikazana u dijelu koji govori o upravljanju rizikom likvidnosti (vidjeti Napomena 26.8).

26.7 Upravljanje kreditnim rizikom

Agencija je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja rizik nemogućnosti druge strane da podmiri iznose obaveza u cijelosti po dospelosti. Agencija razvrstava kreditni rizik utvrđujući limite za iznos prihvaćenog rizika koji očekuje da će nastati u vezi sa jednim zajmoprimcem i skupinom zajmoprimaca, te u pojedinim privrednim granama. Agencija redovno prati navedene rizike i preispituje ih godišnje ili više puta u toku godine. Agencija upravlja kreditnim rizikom redovnom analizom postojećih i potencijalnih zajmoprimaca da otplate svoje obaveze po glavicama i kamatama i promjenom kreditnih limita po potrebi. Pored toga, svojom izloženošću kreditnom riziku djelimično upravlja i pribavljanjem kolaterala, te korporativnih i ličnih garancija (jemstava).

Obaveze za produženje kredita

Glavna svrha obaveza za produženje kredita jeste osiguravanje fondova dostupnim klijentima na njihov zahtjev. Obaveze za produženje kredita predstavljaju neiskorišteni, a odobreni dio kredita u formi pozajmica; garancija, faktoringa ili polisa osiguranja. Obaveze za produženje kredita izdate od strane Agencije predstavljaju odobrene kredite, izdate garancije ili polise osiguranja, i avanse faktoringa plaćene klijentima. Obaveze za produženje kredita izdate od strane Agencije koje zavise od specifičnih kreditnih standarda klijenta (uključujući uslov da se klijentova likvidnost ne pogorša) su opozive obaveze.

Dati krediti i avansi klijentima

	Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost	Imovina čija vrijednost nije umanjena	Imovina čija je vrijednost umanjena	Gubici od umanjenja	Ukupna neto knjigovodstvena vrijednost
Na dan 31. decembra 2015.					
Kreditni privrednim društvima	44.153	7.586	36.567	32.276	11.877
Faktoring	11.331	209	11.122	10.822	509
	55.484	7.795	47.689	43.098	12.386
Na dan 31. decembra 2014.					
Kreditni privrednim društvima	44.578	14.511	30.067	30.067	14.511
Faktoring	11.424	603	10.821	10.821	603
	56.002	15.114	40.888	40.888	15.114

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2015.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

26. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

26.2 Kategorije finansijskih instrumenata

	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Finansijska imovina		
Novac i novčani ekvivalenti	1.256	2.710
Plasmani u bankama	17.313	13.620
Dati krediti i avansi klijentima, neto	14.965	15.808
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	536	529
Ostala imovina	532	1.041
	34.602	33.708
Finansijske obaveze		
Po amortiziranom trošku	136	197
	136	197

26.3 Ciljevi upravljanja finansijskim rizikom

Agencija nadzire i upravlja finansijskim rizikom koji se odnosi na njene operacije kroz interne izvještaje o riziku, koji analiziraju izloženost prema stepenu i veličini rizika. Ovi rizici uključuju tržišni rizik (uključujući valutni rizik i rizik kamatne stope), kreditni rizik, rizik likvidnosti i rizik novčanog toka kamatne stope.

26.4 Tržišni rizik

Aktivnosti Agencije su primarno izložene finansijskom riziku promjene kursa strane valute i kamatne stope (vidi dole). Izloženost tržišnom riziku se dopunjava analizom osjetljivosti. Nije bilo promjena u izloženosti Agencije tržišnom riziku ili načinu na koji se upravlja i mjeri rizik.

26.5 Upravljanje valutnim rizikom

Agencija obavlja određene transakcije denominirane u stranim valutama, po osnovu kojih dolazi do izloženosti promjenama kursa stranih valuta. Izloženošću kursu valute se upravlja u okviru odobrenih parametara politika koji koriste terminske ugovore za strane valute.

Iznosi monetarne imovine i obaveza Agencije denominiranih u stranoj valuti na dan izvještavanja bili su kako slijedi:

	Imovina 31. decembar 2015.	Obaveze 31. decembar 2015.	Imovina 31. decembar 2014.	Obaveze 31. decembar 2014.
(u hiljadama u valutama)				
EUR	501	39.338	537	-
USD	1.000	564	1.000	-

Analiza osjetljivosti strane valute

Agencija je izložena riziku po valutama EUR i USD. Budući da je KM fiksno vezana za Euro, Agencija nije izložena promjenama kursa Eura.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2015.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

23. REZERVISANJA (NASTAVAK)

Kretanja na rezervisanjima za ostale naknade zaposlenima bila su kako slijedi:

	Otpremnine	Jubilarne nagrade	Neiskorišteni dani godišnjeg odmora	Ukupno
Stanje na 31. decembar 2013.	26	26	66	118
Dodatna rezervisanja, neto (Napomena 9.)	5	2	(1)	6
Stanje na 31. decembar 2014.	31	28	65	124
Dodatna rezervisanja (Napomena 9.)	-	-	-	-
Smanjenje uslijed isplate	(23)	-	-	(23)
Stanje na 31. decembar 2015.	8	28	65	101

24. DRŽAVNI KAPITAL

	'000 KM	Udio
Država Bosna i Hercegovina	51.351	100%
	51.351	100%

Rezerve

Agencija u skladu sa zakonskim zahtjevima vrši raspodjelu finansijskog rezultata u rezerve za poslove osiguranja tj. Fond osnovna sa namjenom kompenziranja gubitaka po osnovu izdatih polica osiguranja i posebne rezerve čija namjena je pokrivanje gubitaka po osnovu ostalih aktivnosti Agencije.

25. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Naknade Upravi i Upravnom odboru

Naknade Upravi i Upravnom odboru u toku godine bile su kako slijedi:

	2015.	2014.
Neto plate	161	163
Porez i doprinosi	120	118
Naknade članovima Upravnog odbora	70	82
Ostala primanja Uprave (bruto)	23	17
	374	380

26. FINANSIJSKI INSTRUMENTI

26.1 Značajne računovodstvene politike

Detalji o značajnim usvojenim računovodstvenim politikama i metodama, uključujući kriterije za prepoznavanje, osnovu mjerenja i osnovu priznavanja prihoda i rashoda za svaku klasu finansijske imovine, finansijskih obaveza i instrumenata kapitala, su izloženi u Napomeni 3. ovih finansijskih izvještaja.

22. OSTALE OBAVEZE (NASTAVAK)

Obaveze po osnovu protestiranih garancija nose rizik obračuna zateznih kamata od strane povjerilaca. Osim zatezne kamate koju fakturiše Raiffeisen Bank International AG Beč, Austrija, Agencija nije obračunavala, niti priznavala nikakve druge obaveze po osnovu zateznih kamata.

Uzimajući u obzir zakonske stope zateznih kamata u FBiH (12%), Republici Srpskoj (18,25%) i Austriji (9,08%), potencijalne obaveze Agencije za zatezne kamate na dan 31. decembra 2015. godine iznose 18.979 hiljada KM.

Imajući u vidu otpočete pregovore između UNIS-a i predstavnika međunarodnih kreditora i osiguravatelja UNIS-a o restrukturiranju duga na bazi poslovnog plana i plana restrukturiranja UNIS-a, i očekujući pozitivan ishod tih pregovora, Uprava smatra da Agencija neće biti terećena zateznim kamatama, te, shodno tome, nije priznato rezervisanje za prethodno pomenute zatezne kamate.

23. REZERVISANJA

	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Rezervisanja za protestirane garancije plaćene od strane osiguravajućih kuća klijenta	54.567	54.567
Rezervisanja za izdate plative garancije	590	743
Rezervisanja za ostale naknade zaposlenima	101	124
	55.258	55.434

Kao što je prikazano u napomenama 22. i 23., (Agencija je tokom 2014. godine, na ime protestiranih garancija izdatih UNIS-u priznala rezervisanja (54.567 hiljada KM) i obaveze (104.421 hiljada KM) u ukupnom iznosu od 158.988 hiljada KM.

Na dan 31. decembra 2015. godine, iznos rezervisanja za protestirane garancije ostao je nepromijenjen, dok je iznos priznatih obaveza po osnovu protestiranih garancija povećan na 104.630 hiljada KM – ukupno 159.197 hiljada KM.

Ukupna izloženost Agencije prema UNIS Fabrika cijeva a.d. Derventa po osnovu dugoročnih kredita iznosi 17.173 hiljada KM, 158.988 hiljada KM po osnovu protestiranih garancija, te 4.266 hiljada KM po osnovu ostalih potraživanja.

Rezervisanja za izdate plative garancije u iznosu od 590 hiljada KM (2014.: 743 hiljada KM) predstavljaju 5% od iznosa izloženosti po osnovu plativih garancija datih ostalim licima.

Preuzete i potencijalne finansijske obaveze na kraju godine:

	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Garancije za dobro izvršenje posla	18.004	21.218
Plative garancije koje će biti oslobođene u aprilu 2016. (klijent će biti refinansiran od banke, pri čemu ove garancije neće biti uzete kao kolateral)	12.347	-
Plative garancije	11.798	14.845
Avansne garancije	9.119	19.699
Tenderske garancije	371	769
Retencione garancije	228	239
	51.867	56.770

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2015.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

19. OBAVEZE PREMA DRŽAVI BOSNI I HERCEGOVINI

Agencija je potpisala ugovore sa Svjetskom bankom i sa Državom Bosnom i Hercegovinom kojim se definiše njena pravna obaveza, na osnovu primljenih sredstava, u skladu sa projektima LIFT i BEEF. Također, ugovor o subvencioniranom kreditu potpisan je između Države Bosne i Hercegovine i entiteta (Federacije Bosne i Hercegovine i Republike Srpske), gdje entiteti prihvataju obavezu otplate kredita u skladu sa njihovim udjelom u kreditnom portfoliju. Iznos obaveze od 5.089 hiljada KM će biti uključen u kapital nakon što to bude odobreno od strane Vijeća ministara Bosne i Hercegovine.

20. IMOVINA I OBAVEZE PO OSNOVU OSIGURANJA

	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Bruto		
Rezervisanja za prenosne premije	41	32
Rezervisanja za prijavljene, a neizmirene štete	18	94
Rezervisanja za nastale, a neprijavljene štete	158	97
Ukupno obaveze po osnovu osiguranja, bruto	217	223
Pokriveno od reosiguravatelja		
Rezervisanja za prenosne premije	-	(21)
Rezervisanja za prijavljene, a neizmirene štete	-	(61)
Rezervisanja za nastale a neprijavljene štete	-	(63)
Ukupno imovina po osnovu osiguranja, bruto	-	(145)
Neto		
Rezervisanja za prenosne premije	41	11
Rezervisanja za prijavljene, a neizmirene štete	18	33
Rezervisanja za nastale, a neprijavljene štete	158	34
Ukupne obaveze osiguranja, neto	217	78

21. OBAVEZA ZA PREMIJU REOSIGURANJA

Iznos od 6 hiljada KM (2014.: 56 hiljada KM) se odnosi na obavezu za premiju osiguranja prema reosiguravateljima Agencije: Atradius, Belgija i Nationale Borg, Holandija.

22. OSTALE OBAVEZE

	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Obaveze po osnovu protestiranih garancija (UNIS fabrika cijevi A.D.)	104.630	104.421
Obračunate zatezne kamate	3.569	2.829
Odgodeni prihod	233	188
Obaveze za faktoring	84	86
Obaveze prema dobavljačima	25	28
Obračunati troškovi	21	27
Ostalo	34	30
	108.596	107.609

17. OSTALA POTRAŽIVANJA, NETO

	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Premije osiguranja za izdate garancije	4.046	4.406
Unaprijed plaćeni troškovi	52	12
Potraživanja za date avanse	19	
Potraživanja od reosiguravatelja za isplate odštetnih zahtjeva	-	9
Ostala potraživanja	148	181
	4.265	4.608
Manje: Umanjenje vrijednosti	(3.620)	(3.484)
	645	1.124

Promjene umanjjenja vrijednosti mogu se prikazati kako slijedi:

	2015.	2014.
Stanje na početku godine	3.484	3.591
Povećanje (Napomena 11.)	139	-
Smanjenje uslijed naplate (Napomena 11.)	(3)	-
Otpisi	-	(107)
Stanje na kraju godine	3.620	3.484

18. MATERIJALNA I NEMATERIJALNA IMOVINA

	Vozila	Kompjuterska oprema	Namještaj i kancelarijska oprema	Softver	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST					
Na dan 1. januar 2014.	172	85	68	47	372
Povećanja	-	-	-	-	-
Otpis	-	(3)	(7)	-	(10)
Na dan 31. decembra 2014.	172	82	61	47	362
Povećanja	-	1	-	-	1
Na dan 31. decembra 2015.	172	83	61	47	363
ISPRAVKA VRIJEDNOSTI					
Na dan 1. januar 2014.	171	71	61	42	345
Amortizacija za godinu	1	9	3	1	14
Otpis	-	(3)	(7)	-	(10)
Na dan 31. decembra 2014.	172	77	57	43	349
Amortizacija za godinu	-	5	1	2	8
Ostala kretanja	-	1	-	-	1
Na dan 31. decembra 2015.	172	83	58	45	358
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST					
Na dan 31. decembra 2015.	-	-	3	2	5
Na dan 31. decembra 2014.	-	5	4	4	13

14. DATI KREDITI I AVANSI KLIJENTIMA, NETO (NASTAVAK)

Promjene ispravke za umanjenja vrijednosti bile su kako slijedi:

	2015.	2014.
Dugoročni krediti:		
Stanje na početku godine	12.621	17.186
(Smanjenje) / povećanje (Napomena 11.)	563	(4.565)
Stanje na kraju godine	13.184	12.621
Kratkoročni krediti:		
Stanje na početku godine	17.446	12.927
Povećanje (Napomena 11.)	2.168	4.519
Otpisi	(522)	-
Stanje na kraju godine	19.092	17.446
Factoring:		
Stanje na početku godine	10.822	10.822
	-	-
Stanje na kraju godine	10.822	10.822
Potraživanja za kamate:		
Stanje na početku godine	1.317	1.130
Povećanje (Napomena 11.)	79	187
Naplaćena otpisana kamata	(59)	-
Otpisi	(127)	187
Stanje na kraju godine	1.210	1.317

15. FINANSIJSKA IMOVINA ISKAZANA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ BILANS USPJEHA

Finansijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha se na odnosi ulaganja u investicijski fond Raiffeisen CASH.

Kretanja finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha bila su kako slijedi:

	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Stanje na početku godine	529	519
Dobit u fer vrijednosti (Napomena 8.)	7	10
Stanje na kraju godine	536	529

16. POTRAŽIVANJA ZA PREMIJU OSIGURANJA

	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Potraživanja za premiju osiguranja (dospjela)	71	22
	71	22

14. DATI KREDITI I AVANSI KLIJENTIMA, NETO

	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Dugoročni krediti:		
Dugoročni krediti dati pravnim licima	19.413	20.444
Manje: Umanjenje vrijednosti	(13.184)	(12.621)
	6.229	7.823
Kratkoročni krediti:		
Kratkoročni krediti dati pravnim licima	24.740	24.134
Manje: Umanjenje vrijednosti	(19.092)	(17.446)
	5.648	6.688
Avansi:		
Potraživanja za faktoring	11.331	11.424
Manje: Umanjenje vrijednosti	(10.822)	(10.821)
	509	603
Potraživanja za kamatu:		
Obračunata kamata za kredite	1.529	2.006
Obračunata kamata za potraživanja za faktoring	2	5
Manje: Umanjenje vrijednosti	(1.209)	(1.317)
	322	694
	12.708	15.808

Kamatna stopa na odobrene kredite i avanse bila je fiksna i u rasponu od 1% do 8%, zavisno o kojem je kreditnom proizvodu riječ. Dati krediti (prije umanjena vrijednosti) po industrijama su kako slijedi:

	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Metalna industrija	17.912	17.912
Drvena industrija	5.834	6.359
Prehrambena industrija	5.194	5.194
Elektro-industrija	4.547	5.439
Građevinska industrija	9.355	8.263
Tekstilna i kožarska industrija	926	926
Trgovina	170	270
Usluge	215	215
	44.153	44.578

Potraživanja po poslovima faktoringa (prije umanjena vrijednosti) po industrijama su kako slijedi:

	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Trgovina	9.482	9.515
Prehrambena industrija	1.639	1.639
Drvena industrija	181	138
Hemijska industrija	29	132
	11.331	11.424

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2015.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

10. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

	2015.	2014.
Neto plate	471	479
Porezi i doprinosi	357	364
Ostala primanja zaposlenih	87	91
	915	934

11. UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA

	2015.	2014.
Rezervisanja za gubitke iz garancija	136	564
Umanjenja vrijednosti kredita (Napomena 14.)	2.731	(46)
Umanjenja vrijednosti potraživanja za kamate (Napomena 14.)	19	187
Umanjenja vrijednosti ostalih potraživanja (Napomena 17.)	-	-
Umanjenja vrijednosti potraživanja po faktoringu (Napomena 14.)	-	-
	2.886	705

12. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Novac na računima kod banaka u KM	778	1.859
Novac na računima kod banaka u stranim valutama	476	849
Novac u blagajni	2	2
	1.256	2.710

13. PLASMANI U BANKAMA

	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Plasmani založeni u Registru zaloga BiH	11.700	-
Union banka d.d. Sarajevo	5.000	11.000
Bosnia Bank International dd Sarajevo	399	399
Union de Banques Arabes et Francaises, Francuska	201	201
Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina	-	2.000
Ostali	13	20
	17.313	13.620

U 2015. godini Agencija je založila sredstva u poslovnim bankama koja služe kao kolateral za izdate garancije. Garancije su izdate poslovnim bankama za kredite / garancije koje je banka odobrila svojim klijentima - izvoznim kompanijama. Obzirom na trenutni finansijski položaj Agencije, za garancije izdate od strane Agencije za finansijske aranžmane izvoznici, banke – partneri Agencije u transakcijama, zahtijevaju 100% obezbjeđenje u novcu koji će biti založen u Registru zaloga za garantovanu transakciju.

7. PRIHODI OD OSIGURANJA

	2015.	2014.
Premije osiguranja	481	70
Promjena rezervisanja za prijavljene, a neizmirene štete	(18)	33
Promjena rezervisanja za prenosne premije	(30)	1
Promjena rezervisanja za nastale, a neprijavljene štete	(133)	(17)
	300	87
Naknada za istraživanje boniteta pojedinih kompanija (za klijente osiguranja)	88	65
Ostalo	11	61
	399	213

8. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI

	2015.	2014.
Naknade za garancije	943	1.317
Umanjenje rezervisanja za isplate po izdatim garancijama	152	254
Naknade za faktoring	8	8
Dobit od finansijske imovine priznate po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (Napomena 15.)	7	10
Ostali prihodi	184	193
	1.294	1.782

9. OSTALI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	2015.	2014.
Zatezne kamate	740	2.371
Usluge	131	115
Zakupnina	77	153
Naknade Upravnom odboru	70	82
Troškovi održavanja	17	24
Troškovi telekomunikacije	16	18
Materijal	12	18
Troškovi putovanja	11	27
Bankarske provizije	11	13
Troškovi osiguranja	7	6
Troškovi reprezentacije	3	7
Donacije	-	2
Trošak rezervisanja za ostale naknade zaposlenim (Napomena 23.)	-	6
Ostali troškovi	14	44
	1.109	2.886

.Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2015.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

5. POSLOVNI SEGMENTI (NASTAVAK)

Izvještaj o finansijskom položaju	31. decembar 2015.			31. decembar 2014.		
	Kreditne aktivnosti	Poslovi osiguranja	Ukupno	Kreditne aktivnosti	Poslovi osiguranja	Ukupno
IMOVINA						
Novac i novčani ekvivalenti	950	305	1.256	2.572	138	2.710
Plasmani u bankama	17.313	-	17.313	13.619	1	13.620
Potraživanja za date kredite i faktoring	12.708	-	14.965	15.808	-	15.808
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	536	-	536	529	-	529
Imovina po osnovu osiguranja	-	-	-	-	145	145
Potraživanja za premije osiguranja	-	71	71	-	22	22
Ostala imovina, neto	624	21	645	1.103	21	1.124
Materijalna i nematerijalna imovina	4	2	5	10	3	13
UKUPNA IMOVINA	32.135	399	32.534	33.641	330	33.971
KAPITAL I OBAVEZE						
Obaveze						
Obaveze prema državi Bosni i Hercegovini	5.089	-	5.089	5.089	-	5.089
Obaveze po poslovima osiguranja	-	217	217	-	223	223
Obaveze po osnovu premije reosiguranja	-	6	6	-	56	56
Ostale obaveze	108.587	9	108.596	107.575	34	107.609
Rezervisanja	55.029	229	55.258	55.211	223	55.434
	168.705	461	169.166	167.875	536	168.411
Kapital i rezerve						
Državni kapital	51.351	-	51.351	51.351	-	51.351
Rezerve za poslove osiguranja	-	297	297	-	297	297
Posebne rezerve	1.157	-	1.157	1.157	-	1.157
Akumulirani neto rezultat	(189.437)	-	(187.180)	(187.245)	-	(187.245)
	(136.929)	297	(136.632)	(134.737)	297	(134.440)
UKUPNI KAPITAL I OBAVEZE	31.776	758	32.534	33.138	833	33.971

6. KAMATA I SLIČNI PRIHODI

	2015.	2014.
Kamate na kredite date pravnim licima	903	1.069
Kamate na plasmane kod banaka	315	307
Prihod od faktoringa	24	29
	1.242	1.405

5. POSLOVNI SEGMENTI

Agencija učestvuje u više poslovnih aktivnosti, koje se mogu predstaviti kroz dva poslovna segmenta:

- segment kreditnih aktivnosti (kreditni, faktoring i garancije); te
- segment aktivnosti osiguranja.

Računovodstvene politike za izvještajne segmente iste su kao i računovodstvene politike na nivou Agencije, opisane u Napomeni 3. neto rezultat segmenta predstavlja neto rezultat ostvaren u svakom pojedinom segmentu. Ovaj pokazatelj je prezentiran Upravnom odboru u svrhu alokacije resursa i procjene performansi segmenta.

Podaci o navedenim segmentima su izloženi ispod:

Izvještaj o sveobuhvatnim prihodima i rashodima	2015.			2014.		
	Kreditne aktivnosti	Poslovi osiguranja	Ukupno	Kreditne aktivnosti	Poslovi osiguranja	Ukupno
Kamata i slični prihodi	1.242	-	1.242	1.405	-	1.405
Neto prihodi od poslova osiguranja	-	399	399	-	213	213
Ostali operativni prihod	1.085	-	1.085	1.782	-	1.782
Troškovi zaposlenih	(641)	(275)	(915)	(747)	(187)	(934)
Amortizacija	(6)	(2)	(8)	(11)	(3)	(14)
Ostali administrativni troškovi	(776)	(333)	(1.109)	(2.309)	(577)	(2.886)
Višak prihoda nad rashodima prije umanjivanja vrijednosti i rezervisanja	905	(211)	694	120	(554)	(434)
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	2.886	-	2.886	(705)	-	(705)
Neto višak rashoda nad prihodima za godinu	(1.981)	(211)	(2.192)	(585)	(554)	(1.139)
 Ostala sveobuhvatni prihodi i rashodi	-	-	-	-	-	-
Ukupni sveobuhvatni višak prihoda nad rashodima za godinu	(1.981)	(211)	(2.192)	(585)	(554)	(1.139)

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROSUDBE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE

Ključni izvori procjene neizvjesnosti (nastavak)

Vijek trajanja opreme

Kao što je opisano u Napomeni 3., Agencija preispituje procijenjeni vijek trajanja opreme na kraju svakog godišnjeg izvještajnog perioda.

Fer vrijednost finansijskih instrumenata

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 se vrednuju analizom diskontovanih novčanih tokova na osnovu pretpostavki podržanih tržišnim cijenama ili stopama, ako je moguće.

Procjena rezervi šteta za prijavljene štete (RBNS)

Priroda poslovanja u osiguranju čini otežanim tačno predviđanje ishoda svake pojedine štete i krajnjeg troška svake pojedine štete. Svaka prijavljena šteta se procjenjuje pojedinačno, slučaj po slučaj uzimajući u obzir okolnosti vezane za štetu, dostupne informacije i historijsko iskustvo o veličini sličnih šteta, a reeosiguravač prihvata procjenu Agencije. Procjena rezerve štete za svaki slučaj pojedinačno se redovno kontroliše, te ažurira kada su nove informacije raspoložive. Rezervisanja za štete se baziraju na informacijama koje su trenutno dostupne. Međutim, krajnje obaveze po štetama mogu varirati kao rezultat naknadnih promjena raspoloživih činjenica. Teškoće u procjeni rezervi šteta se razlikuju prema vrsti osiguranja uslijed razlika u ugovorima o osiguranju, složenosti šteta, obima šteta i pojedinačnoj prosječnoj veličini šteta. Rizik povezan s procjenom rezervacija za štete koje su prijavljene a nisu likvidirane je smanjen kroz ugovore o retrocesiji.

Procjena rezervi šteta za nastale neprijavljene štete (IBNR)

Rezervisanja za nastale neprijavljene štete su procijenjena uz pomoć aktuarskih metoda. Izvori podataka korištenih prilikom izračuna rezervisanja su interni, preuzeti iz detaljnih analiza koje se redovno provode od strane Agencije. Težište pažnje je na tekućim trendovima, a kad u ranijim godinama nije bilo dovoljno informacija koje su potrebne za pouzdanu procjenu razvoja šteta koriste se razumne pretpostavke.

Rezerve za nastale neprijavljene štete se baziraju na izračunima koje se rade za svaku vrstu osiguranja posebno. Za svaku vrstu osiguranja koriste se statistički podaci o štetama u više zadnjih godina. Za izračun rezervisanja se koriste sljedeće metode:

- Metoda prosječnog iznosa štete
- Metoda očekivane kvote šteta

Na kraju se na bazi kvaliteta i kvantiteta podatka vrši izbor metode čiji će se rezultati prihvatiti kao relevantni.

3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Ugovori o osiguranju (nastavak)

Imovina i obaveze po poslovima osiguranja

Imovina i obaveze po poslovima osiguranja se knjiže kada nastanu. Imovina i obaveze po poslovima osiguranja uključuju potraživanja i obaveze koja terete osiguravatelja, naknade plaćene i naplaćene od agenata, brokera osiguranja i nositelja polica osiguranja.

Agencija zaključuje ugovore o reosiguranju sa reosiguravajućim društvima na osnovu kojih se Agencija kompenzira za gubitke nastale po pojedinačnim ili grupi ugovora. Premije reosiguranja i udjeli reosiguravatelja u štetama su prikazani na odgovarajućim kontima izvještaj o sveobuhvatnim prihodima i rashodima. Premije reosiguranja se knjiže u bruto iznosu bez diskonta. Na svaki datum izvještajnog perioda Agencija preispituje knjigovodstvene iznose svojih potraživanja po osnovu ugovora o osiguranju i od reosiguravatelja da bi utvrdilo postoje li naznake da je došlo do gubitaka uslijed umanjenja vrijednosti navedene finansijske imovine. Ako postoje takve naznake, procjenjuje se gubitak nastao umanjnjem koji se priznaje u izvještaj o sveobuhvatnim prihodima i rashodima.

Test adekvatne obaveza

Na svaki datum izvještavanja, Agencija vrši test adekvatnosti obaveza kako bi utvrdila da su obaveze i tehničke rezerve umanjene za povezanu imovinu dovoljne za podmirenje šteta po osnovu ugovora o osiguranju. Prilikom vršenja ovog testa, uzimaju se u obzir najbolje procjene budućih novčanih tokova vezano za ugovorna potraživanja i obaveze, te procjene šteta i troškova obrade i administrativnih troškova, kao i prihoda od ulaganja koji su povezani sa ugovorima. Ukoliko se utvrdi da je obaveza nedovoljna, ista se povećava i na teret rezultat perioda bilo pomoću umanjnjem vrijednosti finansijske imovine (potraživanjima po osnovu ugovora o osiguranju ili potraživanjem od reosiguravatelja) ili povećanjem tehničkih rezervi odnosno obaveza po osnovu ugovora o reosiguranju.

Vanbilansne obaveze

U okviru redovnih poslovnih aktivnosti, Agencija sklapa aranžmane o obavezama za kreditiranje, koje vodi u vanbilansnoj evidenciji a koje prvenstveno obuhvataju garancije, akreditive i nepovučene odobrene kredite. Agencija navedene preuzete finansijske obaveze iskazuje kao obavezu u izvještaju o finansijskom položaju ako i kad postanu plative.

Uprava Agencije održava rezervisanja za moguće preuzete i potencijalne obaveze na razini za koju vjeruje da je primjerena da bi se apsorbirali vjerovatni budući gubici. Uprava utvrđuje primjerenost na temelju pregleda pojedinih stavki, iskustva s gubicima u proteklm periodima, razmatrajući sadašnje privredne uslove, obilježje rizika raznih kategorija transakcija i druge relevantne faktore.

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROSUDBE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE

Kod primjene računovodstvenih politika, opisanih u Napomeni 3., Uprava Agencije donosi odluke, te daje procjene i pretpostavke koje utiču na iznose imovine i obaveza, koji se ne mogu izvesti iz ostalih izvora. Procjene i pretpostavke zasnivaju se na prijašnjem i ostalim relevantnim faktorima. Stvarni iznosi mogu se razlikovati od procijenjenih.

Procjene i pretpostavke se stalno preispituju. Izmjene knjigovodstvenih procjena priznaju se u periodu izmjene ukoliko se odnose samo na taj period, ili u periodu izmjene i budućim periodima ukoliko izmjena utiče 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 izvještaja o finansijskom položaju, koji imaju značajan rizik uzrokovanja materijalnog usklađivanja knjigovodstvene vrijednosti sredstava i obaveza u narednoj finansijskoj godini.

. Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2015.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Ugovori o osiguranju

Agencija izdaje ugovore za poslove izvozno-kreditnog osiguranja, kreditnog osiguranja u domaćoj trgovini i osiguranja uvoza. Izvozno-kreditno osiguranje osigurava od političkih i komercijalnih rizika prije i poslije izvoza. Kreditno osiguranje u domaćoj trgovini je analogno izvozno-kreditnom osiguranju. Kroz ugovore o osiguranju uvoza Agencija se javlja u ulozi reosiguravatelja izvozno-kreditnih agencija iz inostranstva.

Policirane premije

Bruto premije uključuju sve policirane premije tokom računovodstvenog perioda, bez obzira odnose li se ti iznosi u potpunosti ili djelomično na sljedeće računovodstvene periode.

Prenosne premije

Prenosne premije se obračunavaju za one vrste osiguranja kod kojih osiguravajuće pokriće traje i nakon kraja obračunskog perioda budući da se osiguravajući i obračunski periodi ne poklapaju. Prenosne premije osiguranja obračunate su prema broju dana trajanja osiguranja u narednom obračunskom periodu, po metodi '*pro-rata temporis*'. Osnova za obračun prenosne premije je bruto policirana premija. Obračun prenosnih premija se vrši na osnovu tehničke premije.

Neto prenosna premija od reosiguranja je bruto prenosna premija umanjena za reosiguravajući dio. Učešće reosiguravatelja u prenosnim premijama određuje se na bazi važećih ugovora o reosiguranju. Rezervisanja za prenosne premije u izvještaju o finansijskom položaju je iskazana posebno od udjela reosiguravatelja u prenosnoj premiji.

Rezerve za prijavljene štete (RBNS)

Rezerve za prijavljene štete odnose se na štete koje su nastale i prijavljene do kraja obračunskog perioda za koji se oblikuje rezerva šteta, odnosno, do datuma izvještaja o finansijskom položaju ukoliko do tog dana nisu riješene. Visine rezervacija utvrđene su pojedinačnom procjenom za svaku štetu. U postupku utvrđivanja visine rezervi šteta poštuju se uvjeti iz ugovora o osiguranju, dokumentacija sa kojom se raspolaze u spisu, normativi i vrijednosti materijala i usluga, iskustvo procjenitelja i drugih radnika, trenutna sudska praksa u naknadi štete, pri čemu se vodi računa o promjenama koje se mogu očekivati u narednom periodu, a koje mogu uticati na povećanje ili smanjenje rezervi.

Rezerve za nastale, a neprijavljene štete i reaktivirane štete (IBNR)

Rezerve za nastale a neprijavljene štete izračunate na temelju vlastitih statističkih podataka o naknadno prijavljenim štetama u proteklom godinama. Ovaj obračun se oslanja na korištenje metoda koje koriste razvojne trokutove ('run-off triangle'). Rezerve za nastale, a neprijavljene štete se izračunavaju i na bazi statističkih trendova kretanja navedenih šteta. U skladu sa zabilježenom statistikom stanja i kretanja takozvanih reaktiviranih šteta, formirana je i rezerva za reaktivirane štete. Rezerva je formirana na bazi očekivanog broja reaktiviranih šteta u narednoj godini i prosječne reaktivirane štete po vrstama osiguranja.

Ove rezerve su bazirane na procjeni i dok Uprava smatra da je taj iznos odgovarajući, konačne obaveze mogu biti veće ili manje od raspoloživih sredstava. U skladu sa privrednom praksom, prilagođavanje procjena i razlika između procjena i isplaćenih sredstava su knjižene u periodu nastanka.

3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijska imovina (nastavak)

Umanjenja finansijske imovine (nastavak)

Za određene kategorije finansijske imovine, kao što su potraživanja od kupaca, sredstva za koja je procijenjeno da nisu umanjena pojedinačno se naknadno procjenjuju za umanjenje na kolektivnoj osnovi. Objektivni dokaz umanjenja portfolija potraživanja mogao bi uključiti prethodno iskustvo Agencije u naplati, kašnjenje u naplati nakon perioda dospijeca, kao i promjene u nacionalnim ili lokalnim ekonomskim uslovima koji stoje u uzajamnoj vezi sa neizvršenjem potraživanja.

Za finansijsku imovinu iskazanu po amortizovanom trošku, iznos umanjenja je razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova, diskontovanih koristeći originalnu efektivnu kamatnu stopu finansijske imovine.

Knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine je umanjena za gubitke umanjenja direktno za svu finansijsku imovinu osim za potraživanja gdje je knjigovodstvena vrijednost umanjena kroz upotrebu rezervacija za umanjenje vrijednosti. Kada nije moguće naplatiti potraživanja od kupaca, onda su ista otpisana na teret rezervacije za umanjenje vrijednosti. Naknadni povrat iznosa koji su prethodno otpisani se oprihoduje u korist rezervacije za umanjenje vrijednosti. Promjene u knjigovodstvenoj vrijednosti rezervacije za umanjenje vrijednosti evidentiraju se u izvještaju o sveobuhvatnim prihodima i rashodima.

Prestanak priznavanja finansijske imovine

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

Finansijske obaveze

Finansijske obaveze klasifikuju se kao "finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha" ili "ostale finansijske obaveze". Agencija stvara jednu kategoriju finansijskih obaveza, čija je računovodstvena osnova opisana ispod.

Ostale finansijske obaveze

Ostale finansijske obaveze, uključujući i obaveze po kreditima, se početno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za transakcijske troškove.

Ostale finansijske obaveze su naknadno mjerene po amortiziranom 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 očekivano trajanje finansijske obaveze, ili, gdje je to moguće, u kraćem periodu.

Prestanak priznavanja finansijske obaveze

Agencija prestaje priznavati finansijsku obavezu kada, i samo kada, su obaveze Agencije prestale, otkazane ili ističu.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2015.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijska imovina (nastavak)

Dati krediti i potraživanja (nastavak)

Factoring aktivnosti se odnose na sredstva obezbjeđena za izvoznike umanjeanjem duga za prodatu i isporučenu robu BH preduzeća kupcima u drugim zemljama po kreditnim uslovima. Factoring metoda koju koristi Agencija naziva se izvorni factoring, koji upućuje da stvarni iznos potraživanja ostaje u izvještaju o finansijskom položaju izvoznika. Agencija podržava avansna plaćanja do 80% iznosa računa bosansko-hercegovačkim izvozniciima, sa ugovorom o faktoringu. Svi factoring avansi se priznaju kada je gotovina avansirana korisniku faktoringa.

Finansijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha

Društvo imovinu klasificira kao finansijsku imovinu iskazanu po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, kada se imovina drži kao "namijenjeno za trgovanje" ili je određena kao finansijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Finansijska imovina je klasifikovana kao "namijenjeno za trgovanje" ako:

- je nabavljena s ciljem prodaje u bliskoj budućnosti; ili
- je dio identifikovanog portfolija finansijskih instrumenata koje Društvo drži zajedno, i koji se ponaša po šablonu kratkoročne zarade; ili
- je imovina derivativni instrument koji nije okarakterisana kao efektivni hedžing instrument.

Finansijska imovina može biti priznata kao finansijska imovina iskazana po fer vrijednosti iako nije "namijenjeno za trgovanje" ako:

- takva klasifikacija eliminiše ili značajno reducira nekonzistentnost mjerenja i priznavanja koja bi inače nastala; ili
- je finansijska imovina dio grupe finansijske imovine ili obaveza, čiji je učinak mjeren na bazi fer vrijednosti, u skladu s dokumentovanim upravljanjem rizika Agencije ili njenom investicijskom strategijom, i informacijama oko internog grupisanja sredstava na toj osnovi; ili
- je dio ugovora koji sadrži jedan ili više ugrađenih derivativa, a prema MRS 39 koji kaže da svi elementi ovakvog kombinovanog ugovora mogu biti okvalifikovani kao finansijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Finansijska imovina priznata kao finansijska imovina po fer vrijednosti prikazuje se prema fer vrijednosti, sa rezultirajućom dobiti ili gubitkom prikazanom u izvještaju o sveobuhvatnim prihodima i rashodima. Neto dobit ili gubitak priznat u izvještaju o sveobuhvatnim prihodima i rashodima treba da sadrži bilo kakvu dividendu ili kamatu koja se odnosi na tu imovinu.

Umanjenja finansijske imovine

Finansijska imovina je procijenjena za indikatore umanjeanja na svaki datum izvještajnog perioda. Finansijska imovina je umanjena tamo gdje je dokazano da, kao rezultat jednog ili više događaja koji su se desili nakon početnog priznavanja finansijske imovine, procijenjeni budući novčani tokovi investicije su izmijenjeni. Objektivni dokaz umanjeanja može uključiti:

- značajne finansijske teškoće izdavaoca ili korisnika; ili
- propust ili delinkvencija u otplati kamate ili glavnice; ili
- mogućnost da će dužnik pasti pod stečaj ili finansijsku reorganizaciju.

3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Oporezivanje

Agencija je oslobođena obaveze plaćanja poreza na dobit obzirom da je članom 8. Zakona o izvozno-kreditnoj agenciji Bosne i Hercegovine - IGA definirana kao neprofitna agencija ("Službeni glasnik Bosne i Hercegovine", broj 62/04).

Materijalna imovina

Oprema se iskazuje po trošku umanjenom za ispravak vrijednosti i eventualno priznate gubitke usljed umanjenja vrijednosti. Trošak uključuje nabavnu vrijednost i ostale troškove direktno povezane sa osposobljavanjem imovine za namijenjenu upotrebu. Manje značajni troškovi održavanja, popravke i zamjene imovine knjiže se u momentu njihovog nastanka. Dobici ili gubici nastali otuđenjem ili rashodovanjem opreme uključeni su u izvještaj o sveobuhvatnim prihodima i rashodima u periodu u kojem su nastali.

Obračun amortizacije započinje u trenutku u kojem je sredstvo spremno za namijenjenu upotrebu. Amortizacija se obračunava na temelju procijenjenog vijeka upotrebe sredstva, koji je kako slijedi:

Kancelarijska oprema i namještaj	20%
Kompjuterska oprema	33%
Vozila	20%

Nematerijalna imovina

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

Finansijska imovina

Sva finansijska imovina se priznaje, odnosno prestaje priznavati na datum trgovanja kad je kupoprodaja finansijskog sredstva definisana ugovorenim datumom isporuke finansijskog sredstva u rokovima utvrđenima prema konvencijama na predmetnom tržištu i inicijalno je mjerena po fer vrijednosti, uključujući transakcijske troškove, osim finansijske imovine klasifikovane po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, koja je inicijalno iskazana po fer vrijednosti.

Finansijska imovina je klasifikovana u sljedeće kategorije: "iskazana po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha", "raspoloživa za prodaju", "u posjedu do dospijanja" te "dati krediti i potraživanja". Klasifikacija zavisi o prirodi i svrsi finansijske imovine i određena je u trenutku inicijalnog priznavanja.

Metoda efektivne kamatne stope

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortizovanog troška finansijske imovine. Efektivna kamatna stopa je kamatna stopa koja tačno diskontuje buduća novčana primanja (uključujući sve naknade plaćene ili primljene koje čine sastavni dio efektivne kamatne stope, troškove transakcije i druge premije ili popuste) kroz očekivani vijek trajanja finansijske imovine, ili gdje je to moguće, kraćeg perioda.

Dati krediti i potraživanja

Potraživanja od kupaca, krediti i ostala potraživanja sa fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotiraju na aktivnom tržištu klasifikuju se kao krediti i potraživanja. Krediti i potraživanja mjere se po amortizovanom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenom za procijenjeno umanjenje vrijednosti. Prihod od kamate se priznaje primjenom efektivne kamatne stope, osim u slučaju kratkoročnih potraživanja, gdje bi priznavanje prihoda bilo nematerijalno.

3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Priznavanje prihoda

Prihodi i rashodi od kamata za sve finansijske instrumente na koje se obračunava kamata priznaju se unutar kategorija 'Kamata i slični prihodi' i 'Kamata i slični rashodi' u izvještaju o sveobuhvatnom prihodima i rashodima, uz upotrebu metode efektivne kamatne stope.

Premije osiguranja se općenito priznaju po načelu vremenske osnove. Premije po osnovu osiguranja priznaju se kao prihod kroz period trajanja ugovora o osiguranju.

Strane valute

Poslovni događaji koji nisu u KM početno se knjiže preračunavanjem po važećem kursu na datum transakcije. Monetarna imovina i obaveze iskazani u stranim valutama ponovno se preračunavaju na datum izvještaja o finansijskom položaju primjenom važećeg kursa na taj dan. Dobici i gubici nastali preračunavanjem uključuju se u neto dobit ili gubitak perioda.

Agencija vrednuje svoju monetarnu imovinu i obaveze po srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine važećim na datum izvještajnog perioda. Osnovni kurs postavljen od strane Centralne banke Bosne i Hercegovine i korišten u pripremi izvještaja o finansijskom položaju Agencije na dan izvještavanja je kako slijedi:

31. decembar 2015. godine	1 EUR = 1,955830 KM	1 USD = 1,790070 KM
31. decembar 2014. godine	1 EUR = 1,955830 KM	1 USD = 1,608413 KM

Naknade zaposlenicima

U ime svojih zaposlenika, Agencija plaća porez na dohodak, kao i doprinose za penziono, invalidsko, zdravstveno i osiguranje od nezaposlenosti, na i iz plate, koji se obračunavaju po zakonskim stopama tokom godine na bruto platu. Grupa plaća navedeni porez i doprinose u korist institucija Federacije Bosne i Hercegovine (na federalnom i kantonalnom nivou) i Republike Srpske. Nadalje, topli obrok, prevoz i regres su plaćeni u skladu sa domaćim zakonskim propisima. Ovi troškovi su prikazani u izvještaju o sveobuhvatnim prihodima i rashodima u periodu u kojem su nastali troškovi plata.

Otpremnine prilikom odlaska u penziju

U skladu sa lokalnim zakonom, Agencija isplaćuje otpremnine prilikom odlaska u penziju u visini od minimalno tri prosječne plate uposlenika ili tri prosječne plate isplaćene u Agenciji u periodu od posljednja tri mjeseca, u zavisnosti šta više odgovara uposleniku.

Jubilarnе nagrade

Agencija isplaćuje jubilarne nagrade u skladu sa domaćim propisima, na osnovu prosječne plate u FBiH za prethodna tri mjeseca, u sljedećim postotcima:

- a) 5 godina rada za Agenciju - 50%;
- b) 10 godina rada za Agenciju - 100%;
- c) 15 godina rada za Agenciju - 125%;
- d) 20 godina rada za Agenciju - 150%;
- e) 25 godina rada za Agenciju - 175%;
- f) 30 godina rada za Agenciju - 200%;
- g) 35 godina rada za Agenciju - 250%.

2. VREMENSKA NEOGRANIČENOST POSLOVANJA (NASTAVAK)

S druge strane, u drugoj polovini 2015. godine UNIS je počeo sa proizvodnjom što je omogućilo početak pregovora sa predstavnicima međunarodnih kreditora i osiguravatelja o restrukturiranju duga UNIS-a na bazi poslovnog plana, kao i plana restrukturiranja UNIS-a. Kreditori su izrazili spremnost da razgovaraju o uslovima reprograma duga uz uslov da Agencija bude uključena u pregovore i da da svoju saglasnost na postignute uslove. Agencija je izrazila spremnost na reprogramiranje obaveza uz uslov da se u pregovore uključe i domaći kreditori (poslovne banke i Prvi faktor d.o.o. Sarajevo) koji su korisnici garancija Agencije.

Agencija očekuje da će se pregovori sa međunarodnim kreditorima finalizirati, te da će se postići dogovor o reprogramiranju duga do kraja maja 2016. godine, što bi se svakako reflektiralo na reprogramiranje obaveza Agencije, a imalo definitavan pozitivan uticaj na finansijski položaj.

Takođe, određeni događaji u narednom periodu bi mogli pozitivno uticati na finansijski položaj Agencije:

- Agencija posjeduje korporativnu garanciju u vrijednosti od 80 miliona KM, izdatu od Luke Bosanski Šamac, kao instrument obezbjeđenja za izmirenje obaveza UNIS-a. U sudskom procesu protiv UNIS-a, Luka Bosanski Šamac kao drugotuženi je u odgovoru na tužbu priznala dug po kreditu i izdatim garancijama za obaveze UNIS-a. Nastavak sudskog procesa protiv Luke Bosanski Šamac zavisi od odgovora Ministarstva pravde BiH koje je ostalo u obavezi obavijestiti nadležni sud da tužba prvotuženom Balkan Steel International Establishment nije mogla biti uručena.
- Agencija je u svojim knjigama priznala dugoročna rezervisanja u iznosu od 54.567 hiljada KM (27.915 hiljada EUR), a koja se odnose na iznos koji je isplaćen ino-kreditoru od strane osiguravajućih kuća za pokriće štete uzrokovane izostankom plaćanja pozvanih garancija od strane Agencije koje je ino-kreditor osigurao. Do sada nema informacija da je pokrenuta bilo kakva procedura oko prinudne naplate protiv Agencije po tom osnovu. Takva (nepromijenjena) situacija, kao i proces pregovaranja uslova reprograma duga od strane ino-kreditora sa UNIS-om koji je u toku, dugoročno bi mogli imati pozitivan efekat na finansijski položaj Agencije u vidu otpuštanja ovih rezervisanja u cjelokupnom iznosu.

3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Izjava o usklađenosti

Finansijski izvještaji pripremljeni su u skladu sa zakonskim okvirom finansijskog izvještavanja u Federaciji Bosne i Hercegovine.

Zakonski okvir finansijskog izvještavanja uključuje Zakon o računovodstvu i reviziji u FBiH ("Službene novine FBiH", broj 83/09) i računovodstvene standarde koji se primjenjuju u FBiH, a koji su objavljeni od strane Saveza računovođa, revizora i finansijskih radnika u FBiH (na osnovu ovlaštenja Komisije za računovodstvo i reviziju BiH, broj 5/07)

Temelj za prezentiranje

Finansijski izvještaji sastavljeni su po načelu historijskog troška, izuzev određenih finansijskih instrumenata koji su iskazani po fer vrijednosti na datum izvještavanja.

Finansijski izvještaji su iskazani u konvertibilnim markama (KM), jer je KM valuta u kojoj je većina transakcija Agencije iskazana. Konvertibilna marka (KM) je fiksno vezana za Euro (1 EUR = 1,95583 KM).

Finansijski izvještaji su sastavljeni za period na koji se odnose, kao i pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja.

**Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2015.**

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

1. OPŠTI PODACI (NASTAVAK)

Uprava

Lamija Kozarić-Rahman	Direktor
Mirko Dejanović	Zamjenik direktora
Ljiljana Bevanda	Zamjenik direktora (prestanak radnog odnosa sa 15. decembrom 2015. godine zbog odlaska u penziju)
Lazar Prkačin	Vršilac dužnosti zamjenika direktora (zasnivanje radnog odnosa od 16. marta 2016. godine na rok od 60 dana, odnosno do reizbora)

Upravni odbor

Mira Bradara	Predsjedavajući	Predstavnik Federacije Bosne i Hercegovine
Dragana Lažetić	Zamjenik predsjedavajućeg	Predstavnik Bosne i Hercegovine
Gordana Praštalo	Član	Predstavnik Republike Srpske
Adisa Banović	Član	Predstavnik Republike Srpske
Goran Mirašćić	Član (od 3. marta 2016. godine)	Predstavnik Federacije Bosne i Hercegovine

Agencija je imala 14 zaposlenih na dan 31. decembra 2015. godine (2014.: 14).

2. VREMENSKA NEOGRANIČENOST POSLOVANJA

Finansijski izvještaji Agencije pripremljeni su pod pretpostavkom da će Agencija nastaviti da radi u skladu sa načelom vremenske neograničenosti poslovanja što podrazumijeva da će Agencija biti sposobna realizirati potraživanja i podmiriti obaveze u normalnom toku poslovanja. Kao što je prikazano u finansijskim izvještajima za godinu koja je završila 31. decembra 2015. godine, negativni akumulirani finansijski rezultat Agencije iznosi 189.437 hiljada KM (2014.: 187.245 hiljada KM), dok ukupne obaveze Agencije premašuju iznos ukupne imovine za 136.632 hiljade KM (2014.: 134.440 hiljade KM) što dovodi u sumnju mogućnosti Agencije da nastavi poslovanje pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja bez finansiranja i ostale podrške od strane vlasnika.

Prekomjerna zaduženost sa kojom se Agencija suočila od kraja 2013. godine je rezultatom protestiranja izdatih garancija za klijenta UNIS Fabrika cijevi a.d. Derventa ("UNIS") koji je uslijed nemogućnosti izmirenja svojih obaveza, prestao sa radom. Agencija je tužena od strane domaćih poslovnih banka obzirom da je dala garancije za kreditne obaveze UNIS-a. S druge strane, Agencija je blokirala transakcijski račun UNIS-a, podigla tužbu protiv UNIS-a, Balkan Steel International Establishment (većinski vlasnik UNIS-a), i Luke Bosanski Šamac (takođe u većinskom vlasništvu Balkan Steel International Establishment) kao jemaca za obaveze UNIS-a po osnovu kredita i protestiranih garancija. Sudski postupci su još uvijek u toku.

U toku 2015. godine, Ministarstvo finansija i trezora BiH, kao i entitetska ministarstva finansija su od Svjetske Banke zatražili tehničku pomoć u rješavanju nastalog problema sa protestiranim garancijama. U okviru tehničke pomoći, konsultant Svjetske Banke je izvršio analizu stanja Agencije i predložio moguća rješenja nastale situacije s obavezama po protestiranim garancijama. Upravni odbor Agencije je Informaciju o ocjeni stanja u Agenciji sa predloženim strateškim opcijama baziranim na preporukama Svjetske banke i pregledom angažovanih sredstava po entitetima i vrsti proizvoda za period 2005. – 2014., dostavila Vijeću ministara BiH i Parlamentu BiH, koji su bili jedinstveni u svojim zaključcima da se izvještaj dostavi entitetskim vladama, kao vlasnicima Agencije, na očitovanje koju od predloženih rješenja usvojiti, kao i da se definišu daljnje aktivnosti na rješavanju situacije u kojoj se Agencija nalazi.

1. OPŠTI PODACI (NASTAVAK)

Aktivnosti (nastavak)

Kreditno osiguranje - osiguranje naplate potraživanja

Izvozno kreditno osiguranje je glavni (core business) izvozno-kreditnih agencija. Ovim finansijskim proizvodom država, putem izvozno kreditne agencije, utiče na povećanje izvoza na način da smanjuje rizik naplate po izvršenom izvozu i time omogućava izвозnoj kompaniji da se fokusira na unapređenje proizvodnje i izlazak na nova, nepoznata tržišta. Također, proizvod kreditnog osiguranja omogućava unapređenje odnosa izvoznika i njegove poslovne banke, obzirom da se polica osiguranja može vinkulirati na banku i može služiti kao dodatni kolateral za odobravanje kredita za pripremu proizvodnje ili za finansiranje nakon izvršene isporuke.

Prije prihvatanja obaveze za osiguranje određenog kupca, IGA prikuplja kreditne informacije o kupcu i mora biti zadovoljena u pogledu kupca i njegove kreditne sposobnosti. IGA zatim izdaje kreditni limit za kupca, što znači da IGA prihvata obavezu za tog kupca do osiguranog procenta izdatog kreditnog limita. Osigurani procenat i prema tome potencijalni iznos plaćanja je obično 90% kupčeva duga prema BH izvozniku.

Od februara 2015. godine, reosiguravatelji Atradius Re i National Borg su otkazali Ugovor o reosiguranju tako da je rizik cijelog portfolia osiguranja od toga datuma snosi Agencija.

Raspon premije se kreće od 0,32% godišnje do više od 2,5% godišnje od osiguranog iznosa, u zavisnosti od kreditnog perioda odobrenog kupcu kao i od rangiranja zemlje u koju se dobra izvoze. Premije se plaćaju na kraju mjeseca, a obračunavaju se na vrijednost ostvarenog izvoza u tom mjesecu.

Factoring

Factoring koji IGA obavlja je tzv. Factoring s rambursom (Recourse Factoring) što znači da izvoznik ostaje odgovoran za fakturu do momenta naplate. Aktivnost faktoringa je sredstvo kojim IGA finansira bosansko-hercegovačke izvoznike u periodu nakon izvršene isporuke robe, a predstavlja kombinaciju finansiranja i usluga za proizvođače koji prodaju na otvoren račun sa uslovima plaćanja manjim od 120 dana, uz određeni kreditni limit. Finansijska komponenta je izuzetno značajna jer IGA finansira do 80% fakture i obezbjeđuje likvidnost izvozniku. Ino-potraživanja stečena faktoringom su kreditno osigurana u slučaju neplaćanja kupca. Factoring se koristi u slučajevima kada izvoznik nema na raspolaganju dovoljno raspoloživog kolaterala za osiguranje kredita preko banke ili taj kolateral želi upotrijebiti za dugoročno finansiranje investicije. Ovakav tip kredita ubrzava transformaciju obrtnih sredstava iz potraživanja u novac i ubrzava obrt korisnika faktoringa, tj. bosansko-hercegovačkih izvoznih društava. U okviru aktivnosti faktoringa, IGA je u mogućnosti da obavlja tzv. supply-chain factoring, odnosno finansiranje dobavljača koje će se otplaćivati iz budućih priliva iz rezervi faktoringa.

Upravljačka tijela Agencije

IGA je organizovana na sljedeći način:

- Sjedište u Sarajevu: sa odjelima za proizvode (factoring, garancije i osiguranje) i odjelima za podršku (pravni odjel, računovodstvo, marketing),
- Podružnica Mostar (u kojoj je lociran Zamjenik direktora) koja pokriva južni dio BiH,
- Podružnica Banja Luka (u kojoj su locirani Zamjenik direktora i pravni savjetnik) koja pokriva sjeverni dio BiH (primarno, Republiku Srpsku).



IZVOZNO KREDITNA AGENCIJA BiH

IZVOZNO KREDITNA AGENCIJA
BOSNE I HERCEGOVINE – IGA

PLAN POSLOVANJA

za 2016. godinu

Sarajevo, Mart 2016.god

1. UVOD

Zbog problema nastalih vezano za pozvane garancije izdate za kompaniju UNIS Fabrika cijevi Derventa u 2013.g, a koji se nisu riješili tokom 2014.g i 2015.g., IGA nije u mogućnosti adekvatno planirati aktivnosti, obzirom na neizvjesnost u rješavanju navedenog problema.

Polazeći od zakonom definisanih nadležnosti IGA je u predhodnom periodu razvijala i realizovala sljedeće finansijske proizvode sa čijom implementacijom nastavlja i u narednom periodu ali ograničavajući se na postojeće transakcije:

R. br.	Grupa proizvoda	Proizvodi
I	Finansiranje izvoza	1. Kratkoročni krediti za pripremu izvoza 2. Srednjoročno finansiranje uvoza kapitalne opreme. 3. Izvozni Faktoring. 4. Domaći faktoring
II	Osiguranje izvoza i uvoza	1. Osiguranje naplate po završenom izvozu. 2. Reosiguranje uvoza – vezanog za izvoz. 3. Osiguranje od političkog i ratnog rizika. 4. domaće osiguranje
III	Garantovanje izvoza	1. Izdavanje garancija za izvršenje ugovora u inostranstvu (avansne, licitacione, izvedbene, retencione),
IV	Ostali poslovi	1. Izrada boniteta

Osim poslova iz osnovne djelatnosti agencije obavljaju se i drugi poslovi neophodni za realizaciju poslovanja i ispunjavanje zakonskih obaveza IGA-e:

1. pravni poslovi
2. računovodstveno finansijski poslovi
3. marketing aktivnosti
4. ostali poslovi

2. PLAN OPERACIONALIZACIJE POSLOVA I REZULTATA

2.1 POSLOVI IZ OSNOVNE DJELATNOSTI

IGA je tokom predhodnog perioda u potpunosti angažovala svoje finansijske potencijale. Podrška izvozniciima je realizovana preko UBAF banke iz Pariza i lokalnih poslovnih banaka.

Obzirom na pozvane garancije za UNIS FC, koje su blokirale naše poslovanje u oblasti garancija, te globalnu ekonomsku krizu koja neminovno pogađa naše klijente, Agencija

ne može planirati nove aktivnosti, ukoliko ne dođe do refinansiranja kredita za koje je Agencija garantovala od strane klijenta ili do povećanja kapitala Agencije od strane države i/ili reorganizacije Agencije u cijelosti..

Obzirom da su nam oba reosiguravatelja otkazala Ugovor o reosiguranju, u domenu izvozno kreditnog osiguranja možemo planirati samo održavanje postojećih polica uz kvartalni i polugodišnji monitoring kupaca zbog toga što sada IGA snosi ukupan rizik osiguranja.

U narednom periodu planiramo pokrenuti pregovore sa Turskom EX-IM bankom o mogućnostima reosiguranja ili fronting aranžmana u osiguranju za zajedničke klijente Soda Sisecam Lukavac i Natron Hayat Maglaj, koji su najveći klijenti u osiguranju a čiji zahtjevi za osiguranjem prevazilaze naše kapacitete.

Ukoliko se situacija sa pozvanim garancijama UNIS-a riješi u narednom periodu, bićemo u mogućnosti da se ponovo obratimo osiguravateljima za odobrenje reosiguranja. Trenutno, zbog neriješenog problema sa pozivima po garancijama, nijedan reosiguravatelj nije spreman ponuditi nam Ugovor o reosiguranju.

Zbog nemogućnosti podjele rizika u proizvodu osiguranja, faktoring finansiranje je 100% rizik IGA-e, tako da planiramo u narednoj godini aktivnosti faktoringa svesti na minimum s opcijom potpunog zatvaranja tog proizvoda, dok se okolnosti ne promjene.

Usljed niske likvidnosti u BH privredi, usporene naplate potraživanja na ino-tržištima te znatno izmjenjenih uslova rada na svim ino tržištima BH kompanija, uzrokovanim globalnom ekonomskom krizom kao i krizom na sjeveru Afrike, te u Sjevernom Iraku, kao ciljanim tržištima naših klijenata, te problema koje Agencija ima zbog pozvanih garancija, plan za 2016.godinu je na nivou održavanja ugovorenih obaveza i poslova iz predhodnih godina.

- **Finansiranje izvoza**

- a) **Kredit i kratkoročne pozajmice**

Interes za finansiranjem u vidu direktnih kratkoročnih pozajmica je u konstantnom porastu od 2008. godine. Obzirom na ograničenost raspoloživih sredstava te gore navedene probleme u IGA, planira se održavanje aktivnosti na istom nivou kao u 2015.g. Obzirom na sporiji obrt pozajmica, planiramo održavanje nivoa pozajmica na istom nivou kao 2015.g. Rokovi na koje se pozajmice traže su sa 60-90 dana, produženi na 120-180 dana.

Redni broj	Opis	Realizacija 2015	Plan 2016	Index
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Vrijednost plasmana	4.490.000,00	4.000.000	89
2.	Prihodi od kamata i naknada	922.429,42	900.000	98

b) Faktoring

U 2016.g očekujemo povećanje nivoa plasmana i odgovarajućih prihoda u faktoringu u odnosu na 2015.g. zbog ponovnog uključivanja klijenta CIBOS u program faktoringa.

Redni broj	Opis	Realizacija 2015	Plan 2016	Index
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Vrijednost plasmana	1.678.744,00	2.000.000	119
2.	Prihodi od kamata	38.660,62	100.000	259
3.	Administrativni prihod	7.510,00	5.000	67

c) Garancije

Obzirom na gubitak kredibiliteta kod partnerskih banaka, bez dokapitalizacije ili promjene pravne regulative IGA, dalji razvoj i funkcionisanje proizvoda garancija će biti ili svedeno na minimum ili potpuno onemogućeno. Očekivanja su da će aktivnosti biti svedene na rješavanje problema nastalog sa UNIS FC, kao i prolongacije ranije izdatih garancija a izdavanje novih garancija u manjim iznosima i kroz dostupne kanale (UBAF Pariz, UNION Banka ili direktno).

Ciljevi za 2016. godinu su održavanje, monitoring i eventualno produženje postojećih aktivnih garancija IGA kao i rad na restrukturiranju obaveza po protestiranim a neisplaćenim garancijama za UNIS FC iz 2013/2014. godine. Također, po sadašnjim predviđanjima, bićemo u mogućnosti podržavati izdavanja garancija za inženjering projekte BH izvoznika u MENA zemljama putem UBAF banke Pariz i eventualno BBI banke Sarajevo, uz obezbjeđenje većih i transakcija dužeg trajanja keš kolateralom IGA ili kolateralima izvoznika uz dijeljenje rizika IGA i banaka.

Redni broj	Opis	Realizacija 2015	Plan 2016	Index
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Ukupno- vrijednost garancija	12.663.705,44	10.000.000	79
2.	Administrativni prihod	16.391,97	5.000	31
3.	Prihod od premija	921.551,69	850.000	92

• Osiguranje izvoza i uvoza

Osiguranje naplate potraživanja postaje veoma interesantan proizvod u uslovima krize, kako izvoznici tako i bankama i faktoring kućama koje finansiraju proizvodnju i period naplate izvezeno robe. Međutim, kako nam je otkazan Ugovor o reosiguranju, a vlastitih sredstava nemamo dovoljno za preuzimanje većih rizika, nismo u mogućnosti povećavati obim poslovanja u domenu izvozno-kreditnog osiguranja.

Održavanjem postojećeg portfolija osiguranja, češćim monitoringom osiguranih kupaca, revidiranjem odobrenih kreditnih limita, pokušat ćemo zadržati postojeće klijente te smanjiti rizike nastanka potencijalnih šteta na minimum. Ne očekujemo povećanje šteta u odnosu na 2015. godinu

Ukoliko dođe do realizacije ugovora o reosiguranju ili fronting osiguranju za Tursku EX-IM Banku, na čijoj ćemo realizaciji raditi tokom 2016.g očekujemo povećanje obima poslova osiguranja u 2016. godini.

Redni broj	Opis	Realizacija 2015	Plan 2016	Index
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osigurani obrt (EUR)	44,631,765	50.000.000	112
2.	Bruto premija (EUR)	254,259	300.000*)	118
3.	Bruto administrat. Prihodi (EUR)	15,362	15.000**)	98

*) Napomena: U toku 2015.god.ostvaren je neto prihod od premija osiguranja u iznosu od 265.340,92 KM što je 3,7 puta više u odnosu na 2014.god. i to zbog neproduženja ugovora sa reosigurateljima iz poznatog razloga koji se odnosi na problem sa UNIS FC Derвента. Iznos neto premije osiguranja izvoza zavisi od nivoa rezervisanja za tu namjenu koji je odbitna stavka bruto premije. Također se očekuje ulazak određenih osiguravajućih kuća u posao reosiguranja u toku 2016., što također može imati uticaj na smanjenje neto premije.

**) Napomena: U toku 2015.god.ostvaren je neto prihod od admin.troškova osiguranja u iznosu od 12.778,97 KM što je gotovo isti iznos u odnosu na 2014.god., tako da se ne očekuje rast neto prihoda po ovom osnovu, na koji svakako utiče i kupovna cijena boniteta.

• izrada boniteta

R.b	Opis	Realizacija 2015	Plan 2016	Index
1.	Administrativni prihod (KM)	70.493,95	75.000	99

U 2015.g smo imali rast zahtijeva za bonitetnim informacijama kako od ino-kupaca tako i za potrebe IGA osiguranja u odnosu na 2014.g., tako da očekujemo blagi rast boniteta u skladu sa rastom osiguranja.

• pravni poslovi

U 2016. godini u odjelu za opšte i pravne poslove se planiraju sljedeće aktivnosti:

- nastavak rada na parničnim i izvršnim postupcima s ciljem prinudne naplate potraživanja iz domena osiguranja i finansiranja
- priprema osnovnih (opštih i pojedinačnih) pravnih akata neophodnih za poslovanje Izvozno kreditne agencije
- uspostavljanje hipoteka i zaloga za odobrene plasmane shodno kreditnim i garancijskim poslovima
- priprema ugovora za kreditne i garancijske poslove u kojima je Agencija ugovorna strana
- okončanje parničnih i izvršnih sudskih postupaka

- **računovodstveno finansijski poslovi**

U odjelu za računovodstvene i finansijske poslove planiraju se sljedeće aktivnosti:

- kontinuirane knjigovodstveno praćenje poslovnih promjena
- kontinuirano praćenje finansijskog stanja agencije i preduzimanje potrebnih aktivnosti
- izrada periodičnog i završnog računa
- redovno informisanje i izvještavanje menadžmenta o svim poslovnim promjenama
- unapređenje modula za menadžersko izvještavanje uz mogućnost ažurnog praćenja novčanih tokova
- razvoj i unapređenje modula menadžerskog izvještavanja i uvezivanje sa novim modulima za kreditno osiguranje
- automatizacija u procesu kontiranja poslovnih promjena u segmentima osiguranja i garancija s ciljem smanjenja rizika gubitka ili pogrešnog arhiviranja podataka

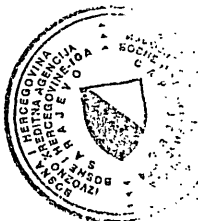
Upravni odbor Izvozno kreditne agencije BiH, imenovan odlukom Vijeća ministara BiH (Sl.glasnik BiH br.89/06 od 06.11.2006), u cilju izvršenja obaveze utvrđene Članom 14. stav 2. Zakona o izvozno kreditnoj agenciji (Sl. glasnik BiH br 62/04 od 30.12.2004) dostavlja na objavljivanje:

- Bilans uspjeha za period 01.01.2015. – 31.12.2015.godine sa finansijskim planom za 2016.godinu.

	PRIHODI				RASHODI		
R. br	OPIS	Ostvarenje 2015	Plan 2016	R. br	OPIS	Ostvarenje 2015	Plan 2016
1	2	3	4	5	6	7	8
I	PRIHODI (A+B+C+D+E)	2.998.493	2.400.000	I	RASHODI (A+B+C+D+E)	2.933.844	2.249.000
A	PRIHODI OD OBAVLJANJA DJELATNOSTI	2.266.550	2.100.000	A	POSLOVNI RASHODI	1.976.702	1.729.000
	- Prihodi od kamata	927.190	1.000.000		- Kancelarijski i ostali materijal i energija	17.705	20.000
	- Prihodi od premija	1.186.893	1.000.000		- Amortizacija mater. i nemater. Sredstava	7.896	14.000
	- Administrativni prihodi	141.075	100.000		- Rezervi. za kred., faktoring i druge gubitke i štete	692.648	320.000
	- Ostali prihodi	11.392	-		- Troškovi zarada i naknada (bruto)	988.269	1.030.000
B	FINANSIJSKI PRIHODI	656.420	300.000		- Nematerijalni troškovi	242.311	230.000
	Kamate a-vista u dom. i ino bankama	33	-		- Troškovi usluga	17.700	55.000
	- Kamate na depozite po garancijama	7.310	-		- Trošk. Por.doprinosu, članarina, sudske i sl.takse	10.103	60.000
	- Kamate na oročene depozite	307.779	290.000	B	FINANSIJSKI RASHODI	948.995	500.000
	- Pozitivne kursne razlike	181.657	-		- Negativne kursne razlike	209.343	-
	- Ostali finansijski prihodi	159.641	10.000		- Kamate na pozajmljena sredstva	-	-
C	OSTALI PRIHODI	75.523	-		- Ostali finansijski rashodi	739.652	500.000
	- Prihodi od prodaje osn.sred.	-	-	C	OSTALI RASHODI	8.147	20.000
	- Prihodi iz ranijih godina	1.574	-		- Gubici od rashoda, otpisa i prodaje osn. sred.	-	-
	- Naplaćena otpisana potraživanja	68.431	-		- Rashodi po osnovu ispl.odštet.zahtjeva osiguranja	-	-
	- Prihodi po osnovu refundiranih šteta iz osiguranja	4.719	-		- Rashodi iz ranijih godina	8.146	-
	- Ostali nespomenuti prihodi	799	-		- Ostali nespomenuti rashodi	1	20.000
D	PRIHODI PO OSNOVU VANRED. DOG.	-	-	D	RASHODI PO OSNOVU VANRED. DOGADAJA	-	-
E	REVALORIZACIONI PRIHODI	-	-	E	REVALORIZACIONI RASHODI	-	-
	RAZLIKA PRIHODA I RASHODA	64.649	151.000				

Direktor:

 Lamiya Kozarić-Rahman



Predsjednik Upravnog odbora:

 Mira Bradara

