

01,02-24



IZVOZNO KREDITNA AGENCIJA BIH

Br: 01-50-1-072-1/17
Sarajevo, 31.03.2017.g.

PARLAMENTARNA SKUPŠTINA BIH
71000 Sarajevo
Trg BiH 1

SAVJET MINISTARA BOSNE I HERCEGOVINE
71000 Sarajevo
Trg BiH 1

BOSNA I HERCEGOVINA
PARLAMENTARNA SKUPŠTINA BOSNE I HERCEGOVINE
SARAJEVO

Datum: 05.04.2017		Redni broj: 01,02-50-19-946/17	
Klasifikaciona oznaka		Broj priloga	

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

Poštovani,

Upravni odbor Izvozno 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 Izvozno kreditnoj agenciji (Sl. Glasnik BiH broj 62/04 od 30.12.2004.g.) u prilogu dostavlja Izvještaj o radu Upravnog odbora za 2016.godinu.

S poštovanjem,

*Predsjedavajuća
Upravnog odbora*

Mira Bradara

Prilog:

1. Izvještaj o radu Upravnog odbora
2. Bilans stanja, bilans uspjeha i zabilješke uz finansijske izvještaje
3. Izvještaj ovlaštenog međunarodnog revizora za reviziju finansijskih izvještaja za 2016. g.
3. Izvještaj o poslovanju IGA-e za 2016.g.
4. Garancije izdate u 2016.g. i aktivne garancije u 2016.g
5. Plan poslovanja IGA-e za 2017.g.
6. Finansijski plan IGA-e za 2017.g.



IZVOZNO KREDITNA AGENCIJA BIH

Upravni odbor

**PARLAMENTARNA SKUPŠTINA
BOSNE I HERCEGOVINE**

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 31.03.2017.godine, je usvojio i naslovu dostavlja:

**IZVJEŠTAJ
o radu za 2016.g.**

Sarajevo
31. mart 2017. god.

IZVJEŠTAJ O AKTIVNOSTIMA UPRAVNOG ODBORA ZA 2016.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 2016.g.

U cilju neometanog poslovanja IGA-e Upravni odbor je:

U oblasti praćenja tekućeg poslovanja Agencije:

- Uputio dvije Urgencije Vladama entiteta u vezi sa Informacijom o ocjeni stanja u Izvozno kreditnoj agenciji Bosne i Hercegovine sa predloženim strateškim opcijama broj: 01-16-1-09-1/16 od 14.01.2016.g. i 01-16-1-09-2/16 od 14.04.2016.g.
- Usvojio Informaciju o poslovanju Izvozno kreditne agencije Bosne i Hercegovine za 2015. godine s osvrtom na trenutno stanje;
- Uputio Incijativu Savjetu ministara BiH 17.2.2016.g. broj 01-50-1-54-1/16 za pokretanje procedure imenovanje novog člana Upravnog odbora Izvozno kreditne agencije Bosne i Hercegovine
- Donio Rješenje kojim se Lazar Prkačin imenuje za vršioca dužnosti Zamjenika generalnog direktora IGA-e
- Usvojio Odluku o raspisivanju konkursa za izbor i imenovanje zamjenika generalnog direktora Izvozno kreditne agencije BiH
- Usvojio Odluku o imenovanju Komisije za izbor i imenovanje zamjenika generalnog direktora Izvozno kreditne agencije BiH
- Usvojio Odluku o izmjeni odluke o tarifi naknada za usluge Izvozno kreditne agencije BiH
- Usvojio Izvještaj o poslovanju Izvozno kreditne Agencije Bosne i Hercegovine za 2015. godinu zajedno sa finansijskim izvještajem za 2015.g.
- Usvojio kao Informaciju Izvještaj ovlaštenog međunarodnog revizora za reviziju finansijskih izvještaja Izvozno kreditne Agencije Bosne i Hercegovine za 2015.g.
- Usvojio Izvještaj o radu Upravnog odbora za 2015.g. zajedno sa finansijskim izvještajima za 2015.g. (Bilans stanja, bilans uspjeha, zabilješke uz finansijske izvještaje, izvještaj o novčanim tokovima i izvještaj o kretanju kapitala)
- Usvojio Plan poslovanja za 2016.g. sa planom nabavke osnovnih sredstava za 2016. g. i planom nabavke materijala za 2016. g.
- Usvojio skraćene forme ostvarenih prihoda i rashoda za 2015.g. i finansijski plan za 2016.g., koji je objavljen u Službenom glasniku BiH.
- Izvjestio Savjet ministara 16.3.2016.g. dopisom broj 01-50-1-95-2/16.g. da je proveo sve obaveze i realizovao zaključke Savjeta ministara za period 1.10-31.12.2015.g., a prema zaključku sa 32. sjednice od 19.11.2015.g.(dopis broj: 05-07-1-738/15 od 14.03.2016.g.) kojim je Savjet ministara. nakon što se upoznao sa Informacijom o ocjeni

stanja u Iga-i s predloženim strateškim opcijama zaključio da Upravni odbor Iga-e treba predložena rješenja dostaviti entitetskim vladama radi očitovanje i da, zajedno sa menadžmentom, s advokatskom kućom Mariclow koja zastupa Iga-u poduzme sve mjere kako bi se sudski sporovi za naplatu potraživanja Iga-e ubrzali i što brže i efikasnije okončali u korist Iga-e.

- Na upit Generalnog sekretarijata Savjeta ministara BiH dostavio 8.4.2016.g. dopisom broj: 01-16-1-126-2/16 detaljno obrazloženje realizacije zaključaka Savjeta ministara sa 32. sjednice od 19.11.2015.g., prilikom čega je navedeno da je Upravni odbor IGA-e povodom zaključka da treba predložena rješenja dostaviti entitetskim vladama radi očitovanje ista dostavio 30.11.2015.g., entitetskim vladama na očitovanje. Obzirom da IGA nije dobila nikakvu povratnu informaciju, 14.01.2016.g. je uputila urgenciju za očitovanje. Međutim, niti jedna od entitetskih vlada se nikada nije očitovala, niti poslala bilo kakvu povratnu informaciju. Takođe, vezano za zaključak da s advokatskom kućom Mariclow koja zastupa Iga-u poduzme sve mjere kako bi se sudski sporovi za naplatu potraživanja Iga-e ubrzali i što brže i efikasnije okončali u korist Iga-e., obrazloženo se odnosilo na dostavljanja tužbe za Balkan steel int. – Linhenštajn jer je postupajući sud tražio povratnu informaciju da li je tužba uručena tuženom ili ne bez čega se postupak nije mogao nastaviti. S tim u vezi smo proveli potrebne aktivnosti i zvanično se obraćali Ministarstvu pravde i Ministarstvu vanjskih poslova kako bi se sudski postupak nastavio. Takođe, detaljno smo obavijestili o tužbi koju je Unis Fabrika cijevi AD Derвента, podnijela protiv Iga-e u sudu u Doboju, a koji je 26.8.2015. donio rješenje o određivanju predložene privremene mjere (protiv IGA-e), u cilju deblokade Unis-a, i zabrane dalje blokade, što je IGA-u onemogućilo da naplati svoja potraživanja putem mjenice.
- Usvojio Izvještaj Komisije za izbor i imenovanje Zamjenika generalnog direktora Izvozno kreditne agencije BiH, o provedenoj proceduri za izbor kandidata po predmetnom Konkursu
- Donio Rješenja kojim se Lazar Prkačin imenuje na mjesto Zamjenika generalnog direktora IGA-e - rukovodilac Filijale Mostar
- Usvojio Informaciju o radu Izvozno kreditne Agencije Bosne i Hercegovine s osvrtom na trenutno stanje 12.05.2016.
- Izvjestio Savjet ministara 20.05.2016.g., dopisom broj 01-16-1-181-2/16 da je proveo sve obaveze o postupanju po zaključcima Predstavničkog doma Parlamentarne skupštine BiH sa 21. sjednice od 10.12.2015.g, kada je Predstavnički dom primio k znanju Informaciju o ocjeni stanja u Iga-i i zadužio da Savjet ministara sa Upravnim odborom Iga-e preporuči osnivačima Iga-e odabir jedne od opcija u pogledu budućnosti Iga-e i zadužio menadžment Iga-e da s advokatskom kućom Mariclow koja zastupa Iga-u poduzme sve mjere kako bi se sudski sporovi za naplatu potraživanja Iga-e ubrzali i što brže i efikasnije okončali u korist Iga, nakon čega je Zaključkom Savjeta ministara BiH sa 38. sjednice od 8.1.2016.g. zadužen Upravni odbor Iga-e u saradnji sa vladama entiteta za realizaciju navedenih zaključaka Predstavničkog doma Parlamentarne skupštine BiH..
- Izvjestio Savjet ministara 06.06.2016.g. dopisom broj 01-16-1-203-2/16. da je proveo sve obaveze i realizovao zaključke Savjeta ministara za period 1.1.-31.3.2016.g.a prema zaključku Savjeta ministara BiH sa 38. sjednice od 8.1.2016.ga. (upit: 05-07-1-1540/16 od 31.05.2016.g.) kojim je za realizaciju zaključaka donesenih povodom razmatranja Informacije o ocjeni stanja u Iga-i s predloženim strateškim opcijama zadužen Upravni odbor Iga-e.

- Usvojio Izvještaj o poslovanju IGA-e za šest mjeseci (Finansijski izvještaj i Informacija o poslovanju 1.1.-30.6.2016.g.) sa presjekom sudskih sporova koji su u toku.
- Usvojio Informacija o tekućim aktivnostima u IGA-i i statusu svih sudskih sporova sa posebnim naglaskom na sporove protiv Unis-a i postupak restrukturiranja Unis-a 23.11.2016. godine.
- Usvojio Informaciju o garancijama koje je izdala Izvozno kreditna agencije BiH, prema zaključku Savjeta ministara broj: 05-07-1-3219/16 od 10.11.2016.g
- Dostavio Informaciju o garancijama koje je izdala Izvozno kreditna agencije BiH sa kraćom Informacijom o tekućim aktivnostima u Iga-i i tekućim aktivnostima za Unis Savjetu ministara BiH 23.11.2016.g. dopisom broj 01-16-1-336-2/16.
- Dostavio Obavijest Savjetu ministara i Ministarstvu finansija i trezora BiH o isteku mandata Upravnog odbora
- Donio Odluku o imenovanju vanjskog revizora za reviziju finansijskih izvještaja Izvozno kreditne agencije BiH za period 01.01.2016. – 31.12.2016.g..

U skladu sa čl. 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 2016.g. usvajali Savjet ministara, Predstavnički dom i Dom naroda Parlamentarne skupštine BiH.

Upravni odbor je kontinuirano pratio aktuelnu situaciju i efikasnost preduzetih mjera, te donio niz zaključaka u vezi sa zaštitom interesa Iga-e kojima je obavezao rukovodstvo Iga-e da:

- Poduzima sve pravne radnje kojima se štite Iga interesi.
- Se u sudskim postupcima ulože maksimalni naponi za zaštitu kapitala IGA-e uključujući odlaganje obaveze plaćanja u okvirima u kojima to sudski postupak omogućava.
- Se paralelno vode i sudski postupci koje je IGA pokrenula u cilju zaštite svoje imovine i svojih interesa
- 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 dode do restrukturisanja ukupnih obaveza UNIS FC Derventa, samim tim i do rasterećenja IGA-e u tom smislu.
- Se istraže sve mogućnosti zaštite kapitala IGA-e i u uslovima nepovoljnog razvoja sudskih postupaka.
- Obavi potrebne razgovore sa bankama kako bi se zaštitili Iga transakcioni računi od eventualne blokade.
- Kontinuirano dostavlja detaljne izvještaje o stanju i preduzetim radnjama vezanim za tužbu prema Unisu

- Uputi zahtjev za zvaničan stav od Savjeta ministara BiH, Ministarstvu finansija i trezora BiH, kao i Ministarstva pravde BiH, u vezi rada Upravnog odbora Izvozno kreditne agencije Bosne i Hercegovine u starom sazivu, a do imenovanja novog saziva Upravnog odbora Izvozno kreditne agencije Bosne i Hercegovine

Dakle, u toku 2016.g. provedene su sve najvažnije aktivnosti, donesene odluke i pokrenute inicijative neophodne za nesmetano upravljanje i poslovanje Agencije u skladu sa zakonom.

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 indirektnne poreze

6 5 2 3 0

Šifra djelatnosti po RD BiH 2006

6 4 9 9

Šifra djelatnosti po RD BiH 2010

0 7 9

Šifra općine

Izvozno-kreditna agencija Bosne i Hercegovine

Finansijsko posredovanje-pod-izv izvoru

Sarajevo, Hamdije Žemerića 2

Transakcijski račun (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

Raiffeisen 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 6 0 8 6 7 4

BILANS STANJA

na dan 31.12.2016. godine

Grupa konta (konto)	O P I S	AOP	Iznos po odbitku ispravke vrijednosti		u KM
			Prethodne godine	Tekuća godine	
1	2	3	4	5	
	AKTIVA				
00	A. STALNA SREDSTVA (102 do 108)				
01	Nekretnine, postrojenja i oprema	101	15.934.879	19.919.393	
02,03	Nematerijalna stalna sredstva	102	3.640	1.383	
04	Dugoročni plasmani i potraživanja	103	1.463	293	
05	Biološka imovina	104	15.929.776	19.917.717	
06	Ulaganja u nekretnine	105			
08	Sredstva namijenjena prodaji Dugoročna razgraničenja	106 107 108			
10	B. TEKUĆA SREDSTVA (110 do 114)	109	16.599.316	13.561.306	
11, 12	Novci i novčani ekvivalenti	110	6.869.057	2.316.220	
13	Kratkoročni plasmani i potraživanja	111	9.627.345	11.193.003	
14	Zalihe	112			
18	Ulazni PDV Kratkoročna razgraničenja	113 114			
	SVEGA AKTIVA (101+109)	115	32.534.195	33.480.699	52.083

Grupa konta (konto)	OPIS	AOP	Iznos po odbitku ispravke vrijednosti	
			Prethodne godine	Tekuća godine
1	2	3	4	5
	PASIVA			
	A. TRAJNI IZVORI (117 do 119 + 120 + 121)		(136.632.319)	(136.528.578)
200	Trajni izvori	116		
201	Rezerve	117	51.350.685	51.350.685
202	Neraspoređeni višak prihoda	118	1.454.659	1.454.659
203	Neraspoređeni višak rashoda	119		103.741
204	Revalorizacione rezerve	120	189.437.663	189.437.663
	B. DUGOROČNE OBAVEZE (123 + 124)		59.787.798	59.789.524
21	Dugoročne finansijske obaveze	122		
28	Dugoročna razgraničenja i rezervisanja	123		
	C. KRATKOROČNE OBAVEZE (126 do 129)		59.787.798	59.789.524
30	Tekuće obaveze	124	109.378.716	110.219.753
31,32	Kratkoročne finansijske obaveze	125	108.343.341	109.116.557
34	Obaveze za PDV	126		
38	Kratkoročna razgraničenja i rezervisanja	127		
	SVEGA PASIVA (116 + 122 + 125)	128	1.035.375	1.103.196
		129	32.534.195	33.480.699
		130		

Strana 2



CERTIFICIRANI RAČUNOVODA
Ermin Kahrić

CERTIFICIRANI RAČUNOVODA
Ermin Kahrić
Licenca broj 2132/5

Broj dozvole 2132/5
Kontakt telefon 061/539 232

U Sarajevo
Dana 27.02.2017 godine

DIREKTOR
L. Kozarić-Rahman
Lamija Kozarić-Rahman

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

Identifikacioni broj za direktnu porezu

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

Identifikacioni broj za indirektnu porezu

6 5 2 3 0

Šifra djelatnosti po KD BiH 2006

6 4 9 9

Šifra djelatnosti po KD BiH 2010

0 7 9

Šifra općine

Izvozno-kreditna agencija Bosne i Hercegovine

Finansijska posredovanje-podrska izvozu

Sarajevo, Hamdije Čemerlića 2

Transakcijski račun (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

Raiffeisen Banka BH dd

(banka)

1 6 1 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 6 0 8 6 7 4

BILANS USPJEHA

za period od 01.01. do 31.12.2016. godine

Grupa konta (konto)	OPIS	AOP	IZNOS		KM
			Prethodna godina	Tekuća godina	
1	2	3	4	5	
410	A. PRIHODI				
411	Članarina	131			
412	Prihodi iz budžeta	132			
417	Humanitarni prihodi	133			
418	Prihodi od vlastite aktivnosti	134	2.773.824	2.515.903	
	Ostali prihodi	135	724.668	719.257	
	Svega prihodi (131 do 135)	136	2.998.492	3.235.160	

1	2	3	4	5
	B. RASHODI			
400	Materijal i energija	137	11.995	13.641
401	Usluge	138	329.686	334.299
402	Plaće i ostala primanja zaposlenih	139	906.604	839.825
403	Amortizacija	140	7.896	3.427
404	Finansijski rashodi	141	746.891	752.166
405	Putni troškovi	142	10.531	4.189
406	Humanitarni rashodi	143		
407	Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata	144	10.103	38.554
408	Ostali rashodi	145	3.167.162	1.145.318
	Svega rashodi (137 do 145)	146	5.190.868	3.131.419
	C. REZULTAT			
	Višak prihoda (136 minus 146)	147		103.741
	Višak rashoda (146 minus 136)	148	2.192.376	

Strana 2

U Sarajevu
Dana 27.02.2017. godine

CERTIFICIRANI RAČUNOVODA

Ermin Kahrić

CERTIFICIRANI RAČUNOVODA

Ermin Kahrić

Broj dozvole 2132/5

Lisina broj 2132/5

Kontakt telefon 061/539 232



DIRJEKTOR
Lamija Kozarić-Rahman

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

BILJEŠKE
UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
za period 01.01.2016. - 31.12.2016.godine

CERTIFICIRANI RAČUNOVOĐA

Ermin Kahrić

Broj dozvole: 2132/5
Kontakt telefon: 061/539 232

M.P.

DIREKTOR

Lamija Kozarić-Rahman



IZVOZNO KREDITNA AGENCIJA BiH

TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Izjava o usklađenosti

Svi finansijski izvještaji Izvozna-kreditne agencije Bosne i Hercegovine za obračunski period 01.01. - 31.12.2016. godine u potpunosti su urađeni 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.

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.

PRIHODI

Ostvareni ukupan prihod u obračunskom periodu 2016. godini iznosi: 3.235.160 KM, što je u odnosu na isti period prethodne godine **POVEĆANJE** za 236.668 KM ili 7,9 %.

U obračunskom periodu 2016. godine, najveći prihodi su evidentirani na kontu 417 - Prihodi od vlastite aktivnosti, u iznosu od 2.515.903 KM, što je 77,8% ukupnog prihoda.

U odnosu na isti period prethodne godine, ovaj prihod ima **POVEĆANJE** za 242.079 KM ili 10,6 %.

Na drugom mjestu po veličini su prihodi evidentirani na kontu 418 - Ostali prihodi, u iznosu od 719.257 KM, što je 22,2% ukupnog prihoda.

U odnosu na isti period prethodne godine, ovaj prihod ima **SMANJENJE** za 5.411 KM ili 0,7 %.

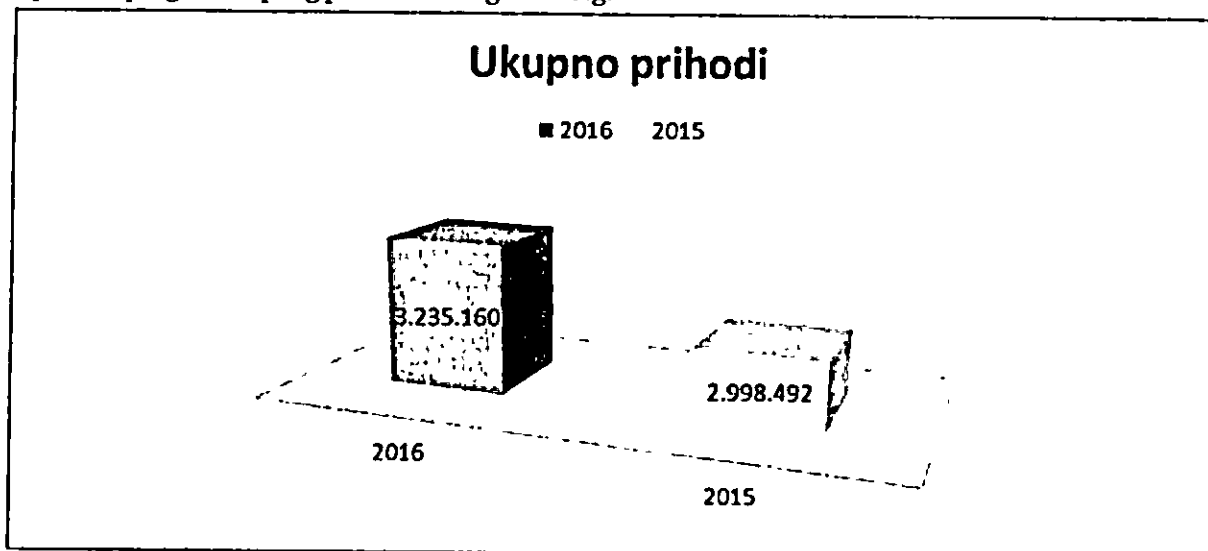


IZVOZNO KREDITNA AGENCIJA BIH

Pregled strukture ostvarenih prihoda

R. br.	Pozicija	01.01. - 31.12.2016		01.01. - 31.12.2015		INDEKS 2/4*100
		Iznos KM	%	Iznos KM	%	
0	I	2	3	4	5	6
1	Članarina	-	0,0%	-	0,0%	-
2	Prihodi iz budžeta	-	0,0%	-	0,0%	-
3	Humanitarni prihodi	-	0,0%	-	0,0%	-
4	Prihodi od vlastite aktivnosti	2.515.903	77,8%	2.273.824	75,8%	111
5	Ostali prihodi	719.257	22,2%	724.668	24,2%	99
6	UKUPNO PRIHODI	3.235.160	100,0%	2.998.492	100,0%	108

Uporedni pregled ukupnog prihoda 2016.g. i 2015.g.



Pregled ostvarenih prihoda po strukturi knjiženja u kontnom planu

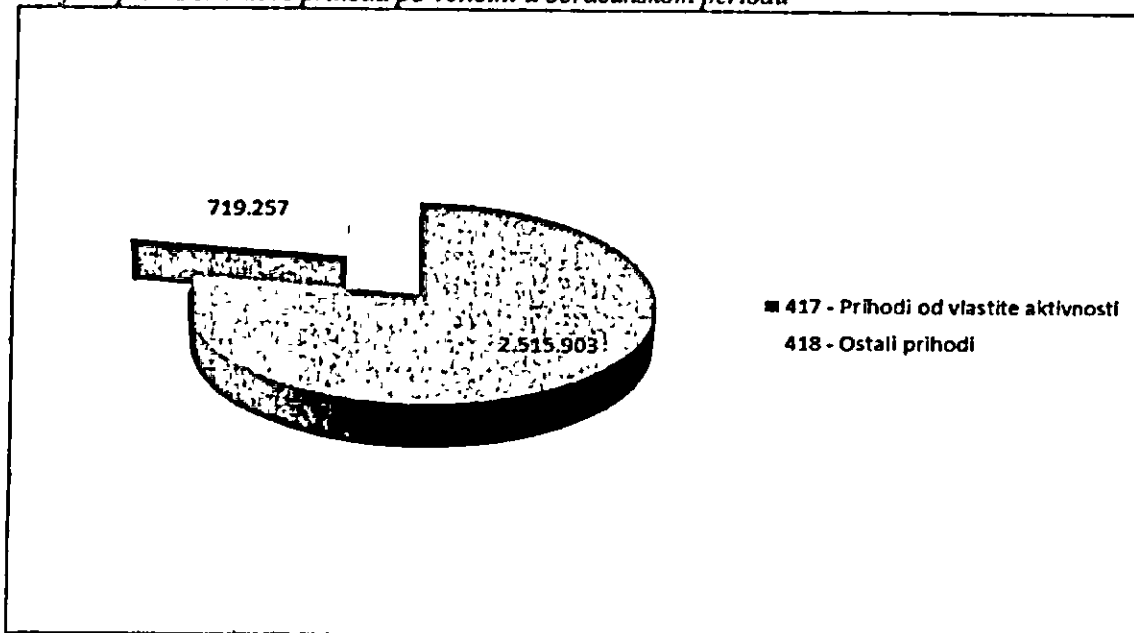
R. br.	Pozicija	01.01. - 31.12.2016	
		Iznos KM	%
0	I	3	4
1	417 - Prihodi od vlastite aktivnosti	2.515.903	77,8%
2	418 - Ostali prihodi	719.257	22,2%
3	-	-	0,0%
4	-	-	0,0%
5	-	-	0,0%
6	-	-	0,0%
7	UKUPNO PRIHODI	3.235.160	100,0%

Sarajevo, Hamdije Cemerlića 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

Grafički prikaz strukture prihoda po veličini u obračunskom periodu



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 2.515.903 KM sadržani su prihodi od kamata i nakanda po osnovu datih plasmana u iznosu 1.101.231 KM, prihodi od premija i drugih naknada iz poslova izdavanja garancija izvozniciima za ugovorene poslove u inostranstvu u iznosu od 653.555 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 677.400 KM, prihodi od kamata i nakanda iz poslova faktoringa u iznosu od 82.034 KM, kao i prihodi po osnovu ulaganja u investicione fondove u iznosu od 1.683 KM.

U strukturi ostalih prihoda nalaze se prihodi od otpisanih obaveza u iznosu od 20 KM, prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja u iznosu od 248.198 KM, prihodi po osnovu kursnih razlika na dan 31.12.2016. za novčana sredstva u USD valuti u iznosu od 106.675 KM, prihodi od kamata a-vista i kamata na oročene depozite u domaćim bankama u iznosu od 350.710 KM, naknadno utvrđeni prihodi iz ranijih godina u iznosu od 13.653 KM, kao rezultat usklađivanja kvartalnih izvještaja prema reosigurateljima od strane brokera, kao i ostali nepomenuti prihodi u iznosu od 1KM.

RASHODI

Ostvareni ukupni rashodi u obračunskom periodu 2016. godini, iznose: 3.131.419 KM, što je u odnosu na isti period prethodne godine, SMANJENJE za 2.059.449 KM ili 39,7 %.

U obračunskom periodu 2016. godine, najveći rashodi su evidentirani na kontu 408 Ostali rashodi, u iznosu od 1.145.318 KM, što je 36,6% ukupnih rashoda.

U odnosu na isti period prethodne godine, ovaj rashod ima SMANJENJE za 2.021.844 KM ili 63,8 %.

Na drugom mjestu po veličini su rashodi koji su evidentirani na kontu 402 Plaće i ostala primanja zaposlenih, u iznosu od: 839.825 KM, što je 26,8% ukupnih rashoda.

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: 5674839200000763 SBIERBANK ad Banja Luka
Identifikacijski porezni broj: 4201239660002



IZVOZNO KREDITNA AGENCIJA BIH

U odnosu na isti period prethodne godine, ovaj rashod ima **SMANJENJE** za 66.779 KM ili 7,4 %.
Dok su na trećem mjestu po veličini, rashodi koji su evidentirani na kontu, 404 Finansijski rashodi, od: 752.166 KM, što je 24% ukupnih rashoda.

U odnosu na isti period prethodne godine, ovaj rashod ima **POVEĆANJE** za 5.275 KM ili 0,7 %.
Dalje siljedi konto, 401 Usluge, od: 334.299 KM, što je 10,7% ukupnih rashoda.

U odnosu na isti period prethodne godine, ovaj rashod ima **POVEĆANJE** za 4.613 KM ili 1,4 %.
Rashodi iskazani na kontu, 407 Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata, od: 38.554 KM, su 1,2% ukupnih rashoda.

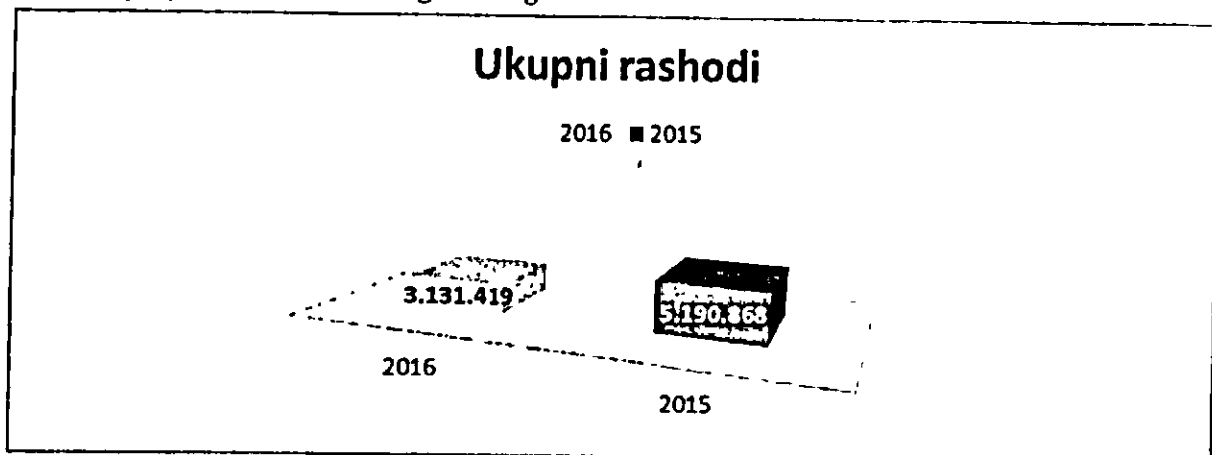
U odnosu na isti period prethodne godine, ovaj rashod ima **POVEĆANJE** za 28.451 KM ili 281,6 %.
Rashodi iskazani na kontu, 400 Materijal i energija, od: 13.641 KM, su 0,4% ukupnih rashoda.

U odnosu na isti period prethodne godine, ovaj rashod ima **POVEĆANJE** za 1.646 KM ili 13,7 %.

Pregled strukture ostvarenih rashoda

R. br.	Pozicija	01.01. - 31.12.2016		01.01. - 31.12.2015		INDEKS 2/4*100
		Iznos KM	%	Iznos KM	%	
0	I	2	3	4	5	6
1	Materijal i energija	13.641	0,4%	11.995	0,2%	114
2	Usluge	334.299	10,7%	329.686	6,4%	101
3	Plaće i ostala primanja zaposlenih	839.825	26,8%	906.604	17,5%	93
4	Amortizacija	3.427	0,1%	7.896	0,2%	43
5	Finansijski rashodi	752.166	24,0%	746.891	14,4%	101
6	Putni troškovi	4.189	0,1%	10.531	0,2%	40
7	Humanitarni rashodi	-	0,0%	-	0,0%	-
8	Porezi i doprinosi koji ne zavise od re	38.554	1,2%	10.103	0,2%	382
9	Ostali rashodi	1.145.318	36,6%	3.167.162	61,0%	36
10	UKUPNO RASHODI	3.131.419	100,0%	5.190.868	100,0%	60

Uporedni pregled rashoda za 2016.g. i 2015.g.



Sarajevo, Hamdije Čemelića 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 SBEBANK ad Banja Luka
Identifikacijski porezni broj: 4201239660002

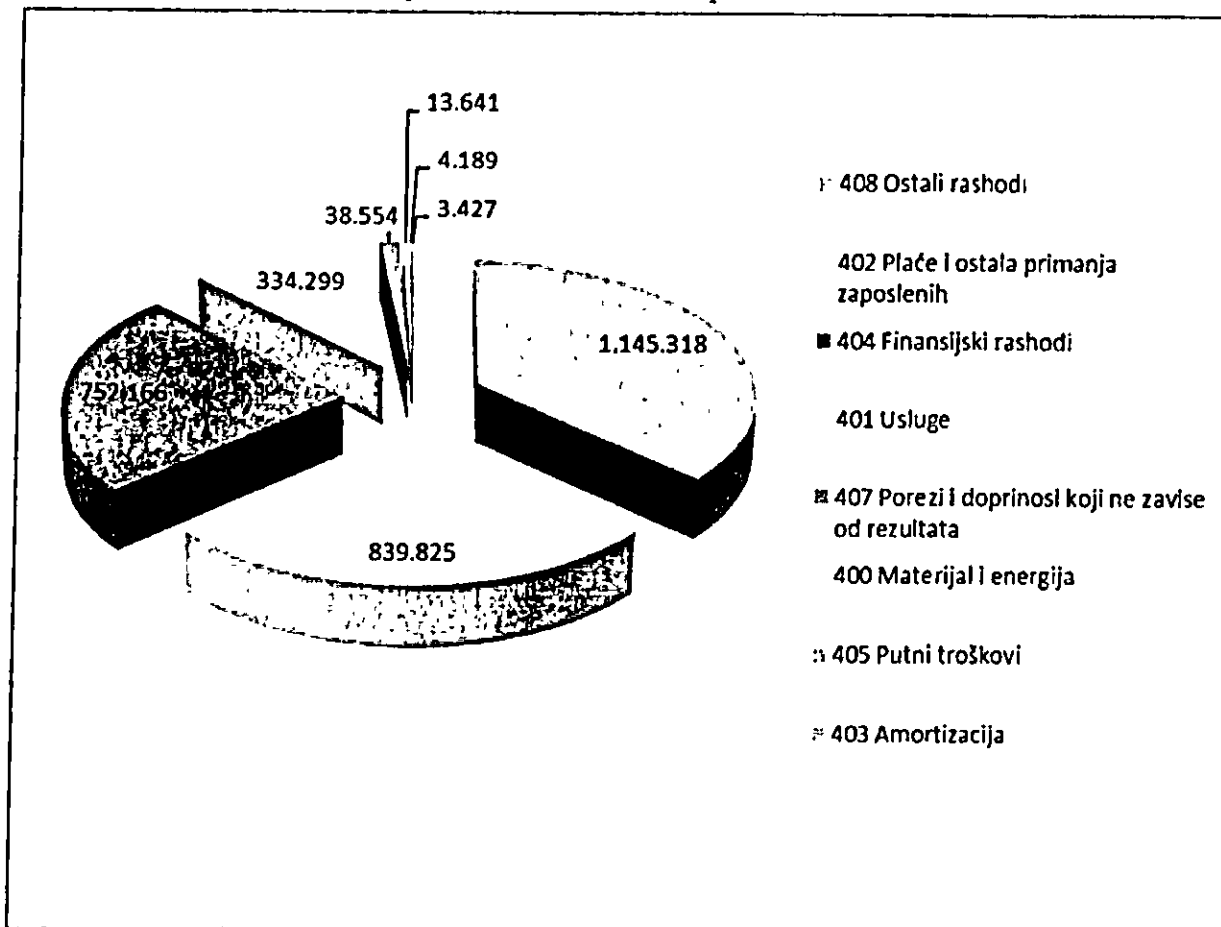


IZVOZNO KREDITNA AGENCIJA BIH

Pregled ostvarenih troškova i rashoda po strukturi knjiženja u kontnom planu

R. br.	Pozicija	01.01. - 31.12.2016	
		Iznos KM	%
0	1	3	4
1	408 Ostali rashodi	1.145.318	36,6%
2	402 Plaće i ostala primanja zaposlenih	839.825	26,8%
3	404 Finansijski rashodi	752.166	24,0%
4	401 Usluge	334.299	10,7%
5	407 Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata	38.554	1,2%
6	400 Materijal i energija	13.641	0,4%
7	405 Putni troškovi	4.189	0,1%
8	403 Amortizacija	3.427	0,1%
9	UKUPNO RASHODI	3.131.419	100,0%
12	UKUPNO RASHODI	3.131.419	100,0%

Grafički prikaz strukture rashoda po veličini u obračunskom periodu



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



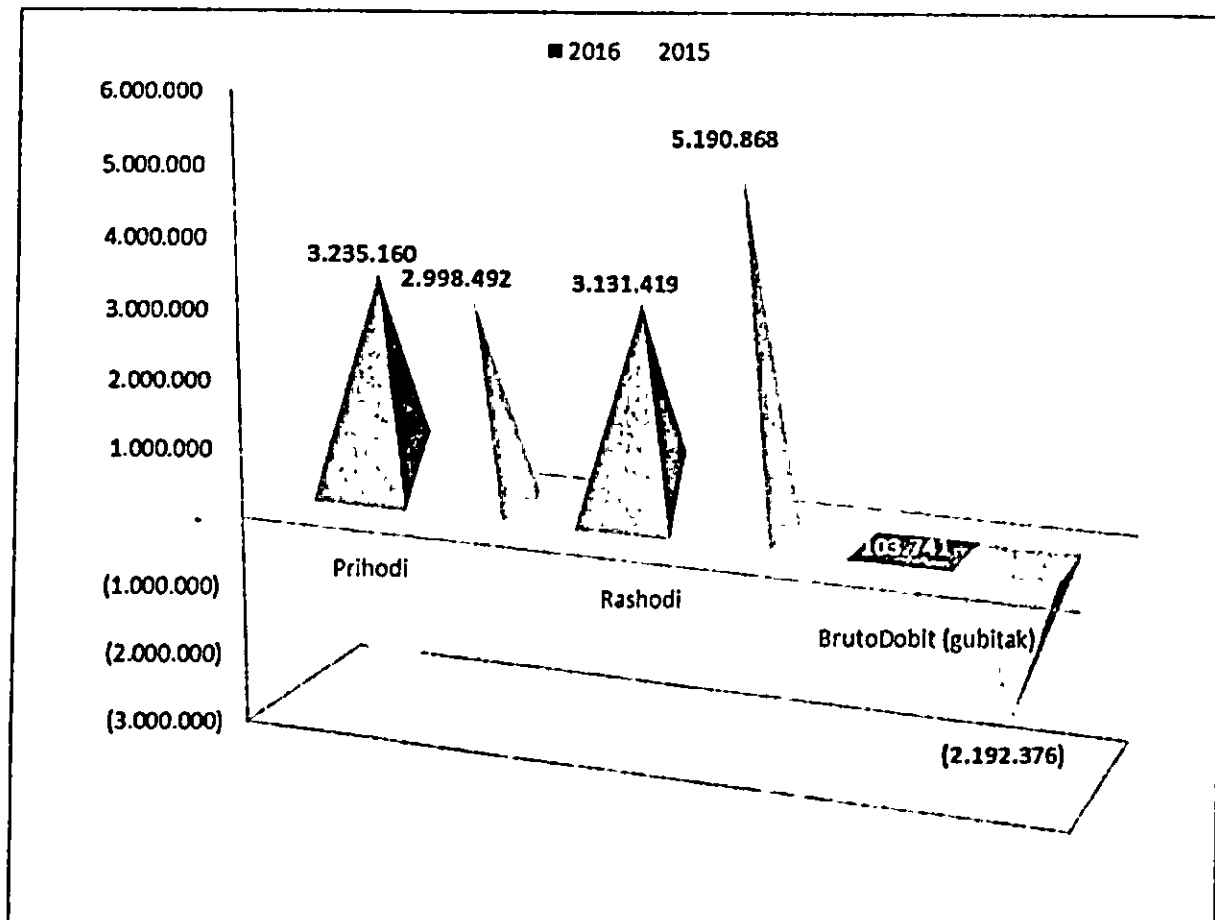
IZVOZNO KREDITNA AGENCIJA BIH

- VIŠAK PRIHODA (RASHODA)

Pregled ostvarenog viška prihoda (rashoda)

R. br.	Pozicija	01.01.-31.12.2016	01.01.-31.12.2015	RAZLIKA
		Iznos KM	Iznos KM	2 - 3
0	1	2	3	4
1	Višak prihoda	103.741	-	103.741
2	Višak rashoda	-	2.192.376	(2.192.376)
3	RAZLIKA (1-2)	103.741	(2.192.376)	(2.088.635)

Grafički prikaz ostvarenih prihoda, rashoda i dobit u periodu u 2016. i 2015. 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 2, iznosom od 334.299 KM, obuhvaćene su transportne usluge u iznosu od 862 KM (troškovi slanja pošiljki u iznosu 582 KM, taxi prevoz u iznosu 40 KM), usluge održavanja poslovnih prostora u iznosu od 6.775 KM, usluge održavanja motornih vozila u iznosu od 3.036 KM, usluge održavanja kompjuterske opreme u iznosu od 3.706 KM, usluge održavanja kancelarijske opreme u iznosu od 82 KM, zakupnina u iznosu od 71.981 KM, reprezentacija u iznosu od 2.968 KM, bankarske usluge u iznosu od 13.062 KM, PTT usluge u iznosu od 14.058 KM, usluge stručnog usavršavanja radnika u iznosu od 635 KM, usluge revizije u iznosu od 16.380 KM, usluge registracije motornih vozila u iznosu od 808 KM, usluge nabavke bonitetnih informacija o ino-firmama za poslove kreditnog osiguranja u iznosu od 25.774 KM, advokatske usluge u iznosu od 66.428 KM, ostale nespomenute usluge u iznosu od 6.668 KM, naknade članovima Upravnog odbora u iznosu od 84.805 KM, naknade za ugovore o djelu u iznosu od 13.412 KM, naknade za ugovore o autorskom djelu u iznosu od 460 KM i naknade za rad u komisijama prema odlukama UO u iznosu od 2.399 KM.

U strukturi rashoda u istoj tabeli, na poziciji 5, „Finansijski rashodi“ iskazan je iznos od 752.166 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 745.201 KM i premije osiguranja oabveznog i kasko osiguranja vozila i isiguranja zaposlenih u iznosu 6.965.

U strukturi ostalih rashoda na poziciji 9, u okviru iste tabele, nalaze se rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika i to po osnovu datih kredita u USD valuti u iznosu od 41.295 KM, kao i za obaveze po osnovu protestiranih garancija u USD valuti u iznosu od 37.167 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 882.746 KM, rashodi po osnovu rezervisanja za beneficije zaposlenih u skladu sa MRS-19 (Naknade zaposlenih) u iznosu od 10.906 KM, rezervisanja za potencijalne isplate po pozivu za izdate plative garancije u nivou 5% od izloženosti, što je na dan 31.12.2016. bilo potrebno uvećati za iznos od 172.466 KM, te otpis nenaplatih potraživanja iz poslova kreditnog osiguranja u iznosu od 738 KM.

STALNA SREDSTVA

Nabavna vrijednost raspoloživih stalnih sredstava na dan 31.12.2016. godine, iznosi: 19.919.393 KM. Najveća neto vrijednost stalnih sredstava iskazana je na kontu: 02,03 -Dugoročni plasmani i potraživanja od 19.917.717 KM, što je 100% ukupnih stalnih sredstava.

U odnosu na stanje početkom godine, ova sredstva imaju **POVEĆANJE**, za 3.987.941 KM ili 25 %.

TEKUĆA (OBRтна) SREDSTVA

Tekuća (obrtна) sredstva na dan 31.12.2016. godine, iznose: 13.561.306 KM, što je u odnosu na stanje 01.01.2016. godine, **SMANJENJE**, za 3.038.010 KM ili 18,3%.

Najveća tekuća sredstva su evidentirana na kontu: 11, 12 -Kratkoročni plasmani i potraživanja, u iznosu od 11.193.003 KM, što je 82,5% ukupnih tekućih sredstava.

U odnosu na stanje početkom godine, ova sredstva imaju **POVEĆANJE**, za 1.565.658 KM ili 16,3 %.

Na drugom mjestu su tekuća sredstva iskazana na kontu: 10 -Novac i novčani ekvivalenti, u iznosu od 2.316.220 KM, što je 17,1% ukupnih tekućih sredstava.

U odnosu na stanje početkom godine, ova sredstva imaju **SMANJENJE**, za 4.552.837 KM ili 66,3 %.

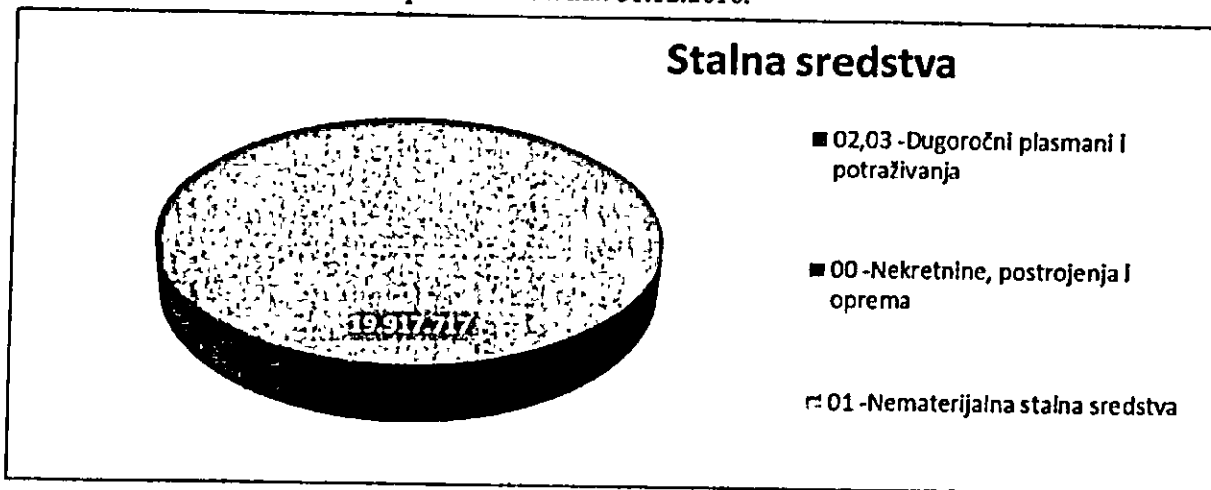
Na trećem mjestu su tekuća sredstva iskazana na kontu: 18 -Kratkoročna razgraničenja, u iznosu od 52.083 KM, što je 0,4% ukupnih tekućih sredstava.

U odnosu na stanje početkom godine, ova sredstva imaju **SMANJENJE**, za 50.831 KM ili 49,4 %.

Pregled pozicija **AKTIVE** bilansa stanja, po veličini, na dan 31.12.2016. godine.

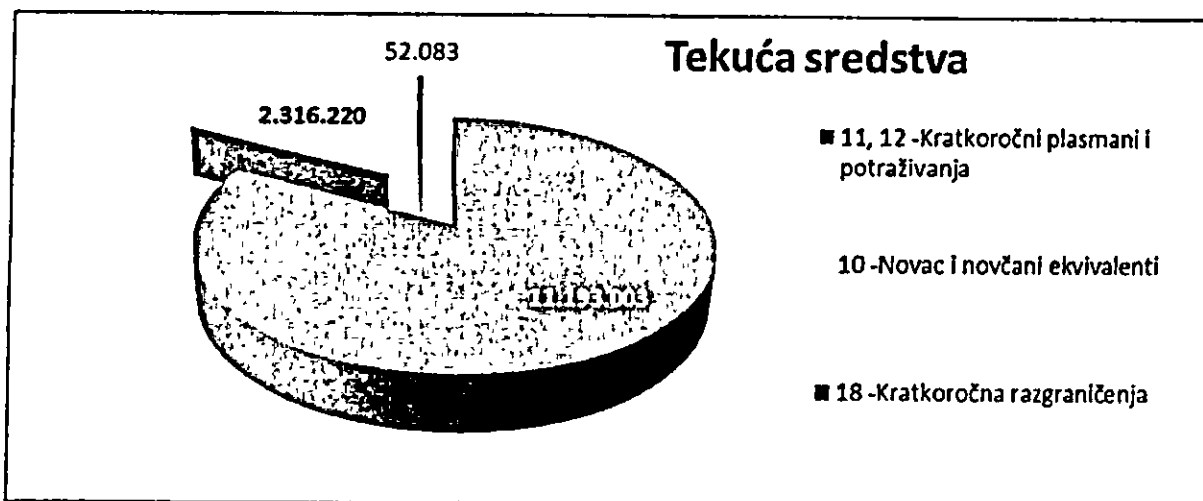
R. br.	Pozicija	31.12.2016		
		Iznos KM	%	%
0	I	3	4	5
1	02,03 - Dugoročni plasmani i potraživanja	19.917.717	100,0%	59,5%
2	00 -Nekretnine, postrojenja i oprema	1.383	0,0%	0,0%
3	01 -Nematerijalna stalna sredstva	293	0,0%	0,0%
4	-	-	0,0%	0,0%
5	-	-	0,0%	0,0%
6	-	-	0,0%	0,0%
7	UKUPNO STALNA SREDSTVA	19.919.393	100,0%	59,5%
8	11, 12 -Kratkoročni plasmani i potraživanja	11.193.003	82,5%	33,4%
9	10 -Novac i novčani ekvivalenti	2.316.220	17,1%	6,9%
10	18 -Kratkoročna razgraničenja	52.083	0,4%	0,2%
11	-	-	0,0%	0,0%
12	-	-	0,0%	0,0%
13	-	-	0,0%	0,0%
14	UKUPNO TEKUĆA - OBRTNA SREDSTVA	13.561.306	100,0%	40,5%
16	UKUPNO AKTIVA	33.480.699		100,0%

Grafički prikaz strukture **AKTIVE** po veličini na dan 31.12.2016.





IZVOZNO KREDITNA AGENCIJA BIH



TRAJNI IZVORI

Trajni izvori (vlastita sredstva) na dan 31.12.2016. godine, iznosi: -136.528.578 KM, što je u odnosu na stanje početkom godine, **POVEĆANJE** za 103.741 KM ili -0,1 %.

Najveća stavka u trajnim izvorima nalazi se na kontu 203 -Neraspoređeni višak rashoda, u iznosu od: 189.437.663 KM, što je -138,8% ukupnih trajnih izvora.

Druga po veličini stavka u trajnim izvorima nalazi se na kontu: 200 - Trajni izvori, u iznosu od: 51.350.685 KM.

OBAVEZE (ZADUŽENOST)

Obaveze (zaduženost) na dan 31.12.2016. godine, iznose: 170.009.277 KM, što je u odnosu na stanje početkom godine **POVEĆANJE** za 842.763 KM ili 0,5 %.

Najveće obaveze evidentirane su na kontu 30 -Tekuće obaveze, u iznosu od: 109.116.557 KM, što je 64,2% ukupnih obaveza i 325,9% ukupno raspoloživih sredstava.

U odnosu na stanje početkom godine, ove obaveze imaju **POVEĆANJE**, za 773.216 KM ili 0,7 %.

Na drugom mjestu po veličini su obaveze iskazane na kontu: 28 -Dugoročna razgraničenja i rezervisanja, u iznosu od: 59.789.524 KM, što je 35,2% ukupnih obaveza i 178,6% ukupno raspoloživih sredstava.

U odnosu na stanje početkom godine, ove obaveze imaju **POVEĆANJE**, za 1.726 KM.

Na trećem mjestu su obaveze evidentirane na kontu: 38 -Kratkoročna razgraničenja i rezervisanja, od: 1.103.196 KM, što je 0,6% ukupnih obaveza i 3,3% ukupno raspoloživih sredstava.

U odnosu na stanje početkom godine, ove obaveze imaju **POVEĆANJE**, za 67.821 KM ili 6,6 %.

Sarajevo, Hamdije Čemerlića 2, Tel: +387 (33) 720-140; Fax: 720-148
Podružnica: Banja Luka, Veselina Mastleše 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: 161000100180059 RAIFFEISEN BANK BH dd Sarajevo
Transakcijski račun: 5674838200000763 SBERBANK ad Banja Luka
Identifikacijski porezni broj: 4201239660002

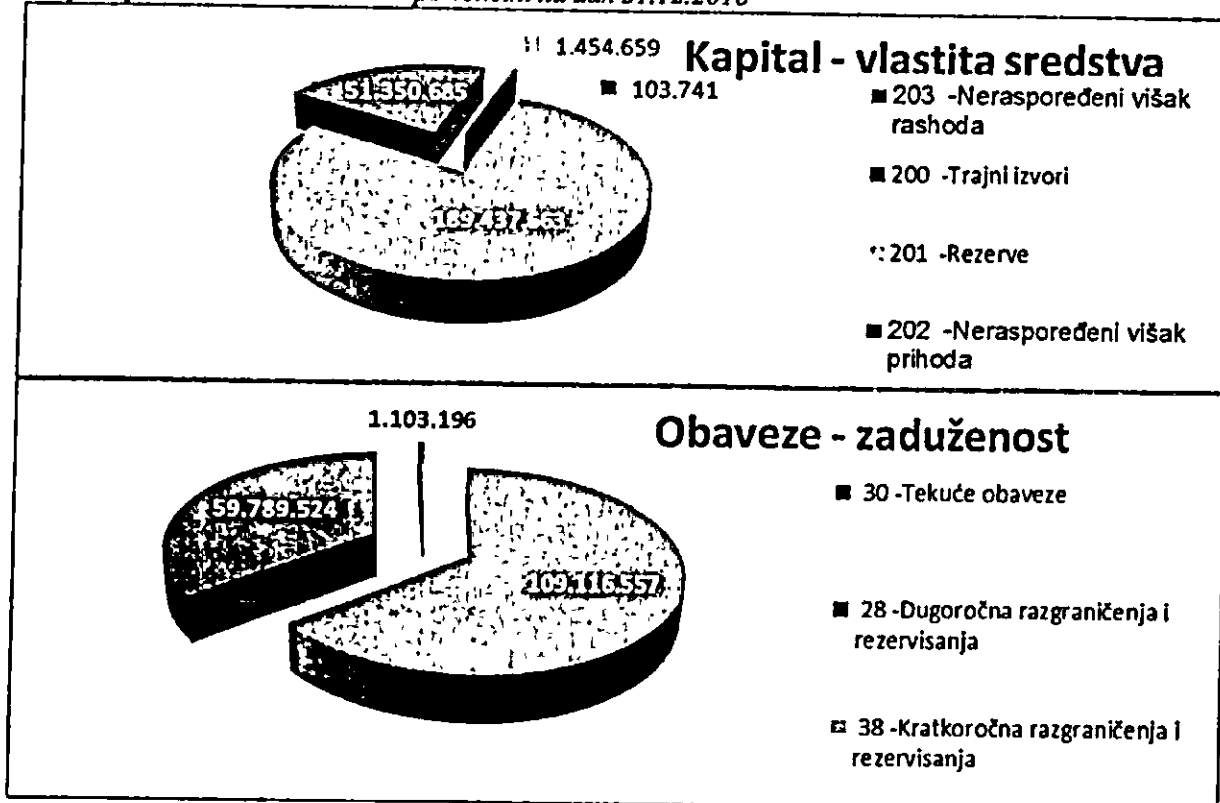


IZVOZNO KREDITNA AGENCIJA BIH

Pregled pozicija PASIVE bilanca stanja, po veličini, na dan 31.12.2016. godine

R. br.	Pozicija	31.12.2016		
		Iznos KM	%	%
0	1	3	4	5
1	203 -Neraspoređeni višak rashoda	89.437.663	-138,8%	565,8%
2	200 -Trajni izvori	51.350.685	-37,6%	153,4%
3	201 -Rezerve	1.454.659	-1,1%	4,3%
4	202 -Neraspoređeni višak prihoda	103.741	-0,1%	0,3%
5	-	-	0,0%	0,0%
7	UKUPNO KAPITAL - VLASTITA SREDSTVA	6.528.578	100,0%	-407,8%
8	30 -Tekuće obaveze	109.116.557	64,2%	325,9%
9	28 -Dugoročna razgraničenja i rezervisanja	59.789.524	35,2%	178,6%
10	38 -Kratkoročna razgraničenja i rezervisanja	1.103.196	0,6%	3,3%
11	-	-	0,0%	0,0%
12	-	-	0,0%	0,0%
13	-	-	0,0%	0,0%
14	UKUPNO OBAVEZE - ZADUŽENOST	170.009.277	100,0%	507,8%
15	UKUPNO PASIVA	33.480.699		100,0%

Grafički prikaz strukture PASIVA po veličini na dan 31.12.2016



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: 420123960002



IZVOZNO KREDITNA AGENCIJA BIH

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 2016. godine	1 EUR = 1,955830 KM	1 USD = 1,855450 KM
31. decembar 2015. godine	1 EUR = 1,955830 KM	1 USD = 1,790070 KM

Naknade zaposlenicima

U ime svojih zaposlenika, Agencija plaća porez na dohodak, kao i doprinose za penziona, 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.

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.

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



IZVOZNO KREDITNA AGENCIJA BIH

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.

Factoring aktivnosti se odnose na sredstva obezbjeđena za izvoznike umanjnjem 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 izvoznicima, 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.

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

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 umanjenja 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 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 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

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

oprihoduje u korist rezervacije za umanjene vrijednosti. Promjene u knjigovodstvenoj vrijednosti rezervacije za umanjene 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.

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.

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: 161000100180059 RAIFFEISEN BANK BH dd Sarajevo
Transakcijski račun: 5674838200000763 SBERBANK ad Banja Luka
Identifikacijski porezni broj: 4201239660002



IZVOZNO KREDITNA AGENCIJA BIH

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 raspolaže 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 trokuteve ('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 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

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 povećava i na teret rezultat perioda bilo pomoću umanjene 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 proteklim periodima, razmatrajući sadašnje privredne uslove, obilježje rizika raznih kategorija transakcija i druge relevantne faktore.

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.

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 reosiguravač 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

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

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.

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 11 godina, što bi moglo imati pozitivan uticaj u narednom period na finansijski položaj Agencije.

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.

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: 161000100180059 RAIFFEISEN BANK BH dd Sarajevo
Transakcijski račun: 5674838200000763 SBEBANK ad Banja Luka
Identifikacijski porezni broj 4201239660002

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

Finansijski izvještaji za godinu
koja je završila 31. decembra 2016.
i Izvještaj nezavisnog revizora

Sadržaj

	<i>Strana</i>
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:

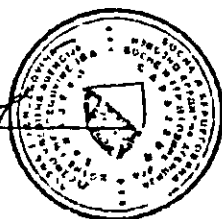
- odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika;
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena;
- postupanje u skladu s važećim računovodstvenim standardima, uz objavu i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u finansijskim izvještajima; i
- sastavljanje finansijskih 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 2017. 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 2016. 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 Zakonom o računovodstvu i reviziji i standardima revizije primjenjivim u Federaciji Bosne i Hercegovine. 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) Neslaganje sa računovodstvenim tretmanom

Rezervisanja za potencijalne obaveze po zateznim kamatama

Kao što je objavljeno u Napomeni 22. uz finansijske izvještaje, Agencija je priznala obaveze po osnovu protestiranih garancija u ukupnom iznosu od 104.667 hiljada KM, te obračunala zatezne kamate u iznosu od 4.314 hiljada KM za dio protestiranih garancija. Zatezne kamate kojim povjerioci mogu teretiti Agenciju po osnovu ovih obaveza pored priznatog iznosa procijenjene su na iznos od 28.055 hiljada KM. Kao posljedica, na dan 31. decembra 2016. godine rezervisanja su potcijenjena za iznos od 28.055 hiljada KM, akumulirani finansijski rezultat precijenjen za iznos od 18.979 hiljada KM, a neto rezultat za godinu koja je tada završila precijenjen za iznos od 9.076 hiljada KM. 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 2016

Deloitte se odnosi na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, skraćeno DTTL, poznat i pod nazivom „Deloitte Global“, pravnu osobu osnovanu prema pravu Ujedinjenog Kraljevstva Velike Britanije i Sjeverne Irske (izvorno „UK private company limited by guarantee“) i mrežu njegovih članova i s njima povezanih subjekata. DTTL i svaki njegov član su pravno odvojeni i samostalni subjekti. Usluge klijentima ne pruža DTTL. Detaljan opis DTTL-a i njegovih članova možete pronaći na adresi www.deloitte.com/ba/o-nama.

U Bosni i Hercegovini usluge pružaju Deloitte d.o.o. i Deloitte Advisory Services d.o.o., pod zajedničkim nazivom „Deloitte Bosna i Hercegovina“, subjekti povezani pod krovnom firmom Deloitte Central Europe Holdings Limited. Deloitte Bosna i Hercegovina je među vodećim davateljima profesionalnih usluga u zemlji, koje obuhvaćaju usluge revizije, porezne usluge, konsultantske usluge, usluge finansijskog savjetovanja i pravne usluge koje pruža oko 45 domaćih i inozemnih stručnjaka.

b) Vremenska neograničenost poslovanja

Na dan 31. decembra 2016. godine, negativni akumulirani finansijski neto rezultat Agencije iznosi 189.333 hiljada KM (31. decembar 2015.: 189.437 hiljada KM), dok ukupne obaveze Agencije premašuju iznos ukupne imovine za 136.528 hiljade KM (31. decembar 2015.: 136.632 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 predočeni 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 2016. 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 2016.

Deloitte d.o.o.

Sead Bahtanović, direktor i ovlašteni revizor

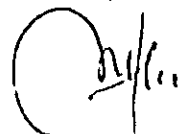


Sarajevo, Bosna i Hercegovina

31. mart 2017. godine



Sabina Softić, partner i ovlašteni revizor



**Izveštaj o sveobuhvatnim prihodima i rashodima
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.**

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

	Napomena	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Kamata i slični prihodi	6	1.358	1.242
Neto prihodi od osiguranja	7	846	399
Ostali operativni prihodi	8	797	1.284
Troškovi zaposlenih	10	(846)	(915)
Amortizacija	18	(3)	(8)
Ostali administrativni troškovi	9	(1.148)	(1.109)
Neto gubici od negativnih kursnih razlika		<u>(78)</u>	<u>(209)</u>
Višak prihoda nad rashodima prije umanjenja vrijednosti i rezervisanja		<u>926</u>	<u>694</u>
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	11	<u>(822)</u>	<u>(2.886)</u>
Višak prihoda nad rashodima / (rashoda nad prihodima)		<u>104</u>	<u>(2.192)</u>
Ostali sveobuhvatni prihodi i rashodi		-	-
Ukupni sveobuhvatni višak prihoda nad rashodima / (rashoda nad prihodima)		<u>104</u>	<u>(2.192)</u>

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.


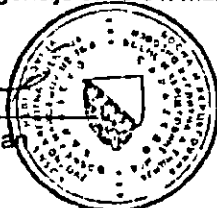
Izveštaj o finansijskom položaju
na dan 31. decembra 2016. godine

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

	Napomena	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
IMOVINA			
Novac i novčani ekvivalenti	12	1.091	1.256
Plasmani u bankama	13	14.705	17.313
Potraživanja za date kredite i faktoring	14	17.307	12.708
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	15	-	538
Potraživanja za premije osiguranja	16	65	71
Ostala potraživanja, neto	17	311	645
Materijalna i nematerijalna imovina	18	2	5
UKUPNA IMOVINA		33.481	32.534
KAPITAL I OBAVEZE			
Obaveze			
Obaveze prema državi Bosni i Hercegovini	19	5.089	5.089
Obaveze po poslovima osiguranja	20	134	217
Obaveze po osnovu premije reosiguranja	21	-	6
Ostale obaveze	22	109.344	108.596
Rezervisanja	23	55.442	55.258
		170.009	169.166
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		(189.333)	(189.437)
		(136.528)	(136.632)
UKUPNI KAPITAL I OBAVEZE		33.481	32.534

Napomene u nastavku su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Potpisali za i u ime Agencije dana 31. marta 2017. godine:



 Lemija Kozarić-Rahman
 Direktor

Izveštaj o promjenama na kapitalu
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

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

	Državni kapital	Rezerve za poslove osiguranja	Posebne rezerve	Akumulirani finansijski neto rezultat	Ukupno
Stanje na 1. Januar 2015.	51.351	297	1.157	(187.245)	(134.440)
Neto višak rashoda nad prihodima za godinu	-	-	-	(2.192)	(2.192)
Ostali 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)
Neto višak prihoda nad rashodima za godinu	-	-	-	104	104
Ostali sveobuhvatni prihodi i rashodi	-	-	-	-	-
<i>Ukupni sveobuhvatni višak prihoda nad rashodima</i>	-	-	-	104	104
Stanje na 31. decembar 2016.	51.351	297	1.157	(189.333)	(136.528)

Napomene u nastavku su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

**Izveštaj o novčanim tokovima
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.**

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

	2016.	2015.
Poslovne aktivnosti		
Neto višak prihoda nad rashodima / (rashoda nad приходима) za godinu	104	(2.192)
<i>Usklađenja za:</i>		
Amortizacija	3	8
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	822	2.886
Obračunati troškovi	(2)	(6)
Dobit od finansijske imovine priznate po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	(2)	(7)
Promjena rezervisanja za nastale, a neprijavljene štete	(74)	61
Promjena rezervisanja za prijavljene, a neizmirene štete	(5)	(76)
Promjena rezervisanja za prenosne premije	(4)	9
Zatezne kamate	745	740
Prihodi od kamata priznati u izvještaju o sveobuhvatnim приходима i rashodima	<u>(1.358)</u>	<u>(1.242)</u>
<i>Novčani tok prije promjena u obrtnom kapitalu</i>	229	181
Neto smanjenje / (povećanje) plasmana u bankama	2.608	(3.693)
Neto (povećanje) / smanjenje potraživanja za date kredite i faktoring, prije umanjivanja vrijednosti	(4.989)	518
Neto smanjenje / (povećanje) potraživanja za premije osiguranja	6	(48)
Neto povećanje ostalih potraživanja, prije umanjivanja vrijednosti	(349)	(343)
Neto povećanje ostalih obaveza	749	982
Neto smanjenje obaveza po osnovu premija reosiguranja	<u>(6)</u>	<u>(50)</u>
<i>Novčani tok u operativnim aktivnostima</i>	<u>(1.753)</u>	<u>(2.453)</u>
Neto novac korišten u poslovnim aktivnostima	<u>(1.753)</u>	<u>(2.453)</u>
Ulagačke aktivnosti		
Nabavka materijalne imovine	-	(1)
Primljena kamata	<u>1.588</u>	<u>1 000</u>
Neto novac ostvaren u ulagačkim aktivnostima	<u>1.588</u>	<u>999</u>
Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	<u>(165)</u>	<u>(1.454)</u>
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	<u>1.256</u>	<u>2.710</u>
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	<u>1.091</u>	<u>1.256</u>

Napomene u nastavku su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

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

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/1-2105/00 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, jedan od glavnih instrumenta trgovinske i vanjskotrgovinske 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 da ima kapitalnu osnovu (kapital ili državni račun), 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 IGA 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 obavezu 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.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

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

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 izvoznj 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 2016. 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 factoringa 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 factoringom 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 factoringa, tj. bosansko-hercegovačkih izvoznih društava. U okviru aktivnosti factoringa, IGA je u mogućnosti da obavlja tzv. supply-chain factoring, odnosno finansiranje dobavljača koje će se otplaćivati iz budućih priliva iz rezervi factoringa.

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).

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

(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
Lazar Prkačin	Zamjenik direktora (od 12. maj 2016. godine) Vršilac dužnosti zamjenika direktora (do 12. maj 2016. godine)

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 Mirašić	Član (od 3. marta 2016. godine)	Predstavnik Federacije Bosne i Hercegovine

Dana 31. decembra 2016. godine je članovima Upravnog odbora istekao mandat. Zahtjev za imenovanje članova je upućen prema entitetima. Do datuma izdavanja ovih finansijskih izvještaja članovi Upravnog odbora nisu imenovani.

Agencija je imala 13 zaposlenih na dan 31. decembra 2016. godine (2015.: 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 2016. godine, negativni akumulirani finansijski rezultat Agencije iznosi hiljada 189.333 KM (2015.: 189.437 hiljada KM), dok ukupne obaveze Agencije premašuju iznos ukupne imovine za 136 528 hiljade KM (2015.: 136 632 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.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

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

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.

U septembru 2016. godine pred Opštinskim sudom u Doboju je pokrenut postupak restrukturiranja UNIS-u, a u skladu sa Zakonom o stečaju Republike Srpske, u kojem je Agencija prijavila potraživanja od UNIS-a po osnovu datih kredita, kamata, premija osiguranja i pozvanih garancija. Potraživanja su priznata u cjelosti s tim da IGA solidarno potražuje iznose garancija koji su priznati kao osnovno potraživanje domaćih i inostranih kreditora.

U novembru 2016. godine je potpisan Sporazum o reprogramu duga između UNIS-a i inostranih kreditora koji su korisnici garancija Agencije. U tom Sporazumu je definisan rok otplate kredita za 11 godina sa kamatnom stopom od 1% godišnje, definisani su pojedinačni iznosi te je kao obezbjeđenje povrata sredstava data međunarodna bjanko mjenica od strane UNIS-a. Iako Agencija u ovom Sporazumu o reprogramu nije eksplicitno oslobođena obaveze po garanciji, stupanjem na snagu ovog Sporazuma može se smatrati da se radi o pravnoj instituciji „Prenov“ ili „Novacija“ kao načinu prestanka obaveza po izdatim garancijama stranim kreditorima a u skladu sa članovima 348. – 352. Zakona o obligacionim odnosima FBiH i Republike Srpske (”Službeni list SFRJ”, br. 29/78, 39/85, 45/89 i 57/89) (”Službeni list RBiH”, br. 2/92, 13/93 i 13/94) (”Službeni glasnik RS”, br. 17/93 i 3/96).

Obzirom da UNIS nije postigao dogovor o reprogramu obaveza sa domaćim kreditorima koji uključuje Bobar banku a.d. Bijeljina - u stečaju, Banku Srpske a.d. Banja Luka - u likvidaciji, Prvi Faktor d.o.o. - u likvidaciji, Novu Banku AD Banja Luka i MF banku a.d. Banja Luka, postoji obaveza prema Zakonu o stečaju Republike Srpske, rješavanja ovih potraživanja u roku 2 godine od usvajanja Plana finansijskog i operativnog restrukturiranja UNIS-a. Glasanje povjerilaca o Planu operativnog i finansijskog restrukturiranja UNIS-a pred Opštinskim sudom u Doboju zakazano je za 11. april 2017. godine kada se očekuje usvajanje Plana i početak implementacije gore pomenutog Sporazuma o reprogramu duga.

Početak procesa finansijskog i operativnog restrukturiranja UNIS-a očekuje se otplata kreditnih obaveza prema otplatnom planu predloženom u Planu finansijskog i operativnog restrukturiranja sredinom 2017. godine što bi u narednom periodu moglo pozitivno utjecati na finansijski položaj Agencije. Takođe, Agencija je zahtijevala da UNIS obezbjedi kolateral u vidu izvršne notarske isprave od kompanije koja je povezano pravno lice UNIS-a za slučaj sudskog izvršenja nad Agencijom u procesima gdje je Agencija tužena strana od domaćih kreditora.

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.

Takođe, temeljem gore opisanih postupaka koji su u toku, Agencija je predočila Plan poslovanja za 2017. godinu u kojem planira tekuće aktivnosti obzirom na trenutnu situaciju i ograničene kapaciteti kao i prethodne godine.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

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

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), primjenjivo za finansijske izvještaje za godinu koja završava 31. decembra 2016. godine.

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.

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 2016. godine	1 EUR = 1,955830 KM	1 USD = 1,855450 KM
31. decembar 2015. godine	1 EUR = 1,955830 KM	1 USD = 1,790070 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.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

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

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

Naknade zaposlenicima (nastavak)

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.

Jubilarne nagrade

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

- 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 Izvorno-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.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

(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)

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 umanjeno vrijednosti. Prihod od kamate se priznaje primjenom efektivne kamatne stope, osim u slučaju kratkoročnih potraživanja, gdje bi priznavanje prihoda bilo nematerijalno.

Factoring aktivnosti se odnose na sredstva obezbjeđena za izvoznike umanjnjem 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 izvoznicima, sa ugovorom o factoringu. Svi factoring avansi se priznaju kada je gotovina avansirana korisniku factoringa.

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 mjereno 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.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

(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)

Finansijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (nastavak)

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 umanjenja 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 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 dospijanja, 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.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

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

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

Finansijske obaveze (nastavak)

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 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 raspolaže 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.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

(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 (nastavak)

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 proteklim godinama. Ovaj obračun se oslanja na korištenje metoda koje koriste razvojne trokuteve ('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 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 umanjenjem 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 umanjenje 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 proteklim periodima, razmatrajući sadašnje privredne uslove, obilježje rizika raznih kategorija transakcija i druge relevantne faktore.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

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

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.

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.

**Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.**

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

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:

Izveštaj o sveobuhvatnim prihodima i rashodima	2016.			2015.		
	Kreditne aktivnosti	Poslovi osiguranja	Ukupno	Kreditne aktivnosti	Poslovi osiguranja	Ukupno
Kamata i slični prihodi	1.358	-	1.358	1.242	-	1.242
Neto prihodi od poslova osiguranja	-	846	846	-	399	399
Ostali operativni prihod	797	-	797	1.085	-	1.085
Troškovi zaposlenih	(592)	(254)	(846)	(641)	(275)	(915)
Amortizacija	(2)	(1)	(3)	(6)	(2)	(8)
Ostali administrativni troškovi	(804)	(344)	(1.148)	(776)	(333)	(1.109)
VIŠAK prihodima nad rashodima prije umanjenja vrijednosti i rezervisanja	679	247	926	905	(211)	694
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	822	-	822	2.886	-	2.886
Neto višak rashoda nad prihodima za godinu	(143)	247	104	(1.981)	(211)	(2.192)
Ostala sveobuhvatni prihodi i rashodi	-	-	-	-	-	-
Ukupni sveobuhvatni višak prihoda nad rashodima za godinu	(143)	247	104	(1.981)	(211)	(2.192)

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

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

5. POSLOVNI SEGMENTI (NASTAVAK)

Izvještaj o finansijskom položaju	31. decembar 2016.			31. decembar 2015.		
	Kreditne aktivnosti	Poslovi osiguranja	Ukupno	Kreditne aktivnosti	Poslovi osiguranja	Ukupno
IMOVINA						
Novac i novčani ekvivalenti	672	419	1.091	950	305	1.256
Plasmani u bankama	14.705	-	14.705	17.313	-	17.313
Potraživanja za date kredite i faktoring	17.307	-	17.307	12.708	-	14.965
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	-	-	-	536	-	536
Imovina po osnovu osiguranja	-	-	-	-	-	-
Potraživanja za premije osiguranja	-	65	65	-	71	71
Ostala imovina, neto	222	89	311	624	21	645
Materijalna i nematerijalna imovina	1	1	2	4	2	5
UKUPNA IMOVINA	32.908	573	33.481	32.135	399	32.534
KAPITAL I OBAVEZE						
Obaveze						
Obaveze prema državi Bosni i Hercegovini	5.089	-	5.089	5.089	-	5.089
Obaveze po poslovima osiguranja	-	134	134	-	217	217
Obaveze po osnovu premije reosiguranja	-	-	-	-	6	6
Ostale obaveze	109.320	24	109.344	108.587	9	108.596
Rezervisanja	55.308	134	55.442	55.029	229	55.258
	169.717	292	170.009	168.705	461	169.166
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	(189.333)	-	(189.333)	(189.437)	-	(187.180)
	(136.826)	297	(136.528)	(136.929)	297	(136.632)
UKUPNI KAPITAL I OBAVEZE	32.892	589	33.481	31.776	758	32.534

6. KAMATA I SLIČNI PRIHODI

	2016.	2015.
Kamate na kredite date pravnim licima	958	903
Kamate na plasmane kod banaka	351	315
Prihod od faktoringa	49	24
	1.358	1.242

**Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.**

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

7. PRIHODI OD OSIGURANJA

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Premije osiguranja	663	481
Promjena rezervisanja za nastale, a neprijavljene štete	74	(133)
Promjena rezervisanja za prijavljene, a neizmirene štete	5	(18)
Promjena rezervisanja za prenosne premije	4	(30)
	<u>746</u>	<u>300</u>
Naknada za istraživanje boniteta pojedinih kompanija (za klijente osiguranja)	87	88
Ostalo	13	11
	<u>846</u>	<u>399</u>

8. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Naknade za garancije	654	943
Naknade za faktoring	20	8
Naplaćena otpisana potraž po osnovu premija za izdate garancije	14	152
Dobit od finansijske imovine priznate po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (Napomena 15.)	2	7
Ostali prihodi	107	184
	<u>797</u>	<u>1.294</u>

9. OSTALI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Zatezne kamate	745	740
Usluge	129	131
Naknade Upravnom odboru	87	70
Zakupnina	72	77
Troškovi održavanja	14	17
Troškovi telekomunikacije	14	16
Materijal	14	12
Bankarske provizije	13	11
Trošak rezervisanja za ostale naknade zaposlenim (Napomena 23.)	11	-
Troškovi osiguranja	7	7
Troškovi putovanja	4	11
Troškovi reprezentacije	3	3
Ostali troškovi	35	14
	<u>1.148</u>	<u>1.109</u>

**Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.**

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

10. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Neto plate	432	471
Porezi i doprinosi	326	357
Ostala primanja zaposlenih	88	87
	<u>846</u>	<u>915</u>

11. UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA, NETO

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Rezervisanja za gubitke iz garancija	172	136
Umanjenja vrijednosti kredita (Napomena 14.)	658	2.731
Umanjenja vrijednosti potraživanja za kamate (Napomena 14.)	(9)	19
Umanjenja vrijednosti ostalih potraživanja (Napomena 17.)	1	-
	<u>822</u>	<u>2.886</u>

12. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	<u>31. decembar 2016.</u>	<u>31. decembar 2015.</u>
Novac na računima kod banaka u KM	543	778
Novac na računima kod banaka u stranim valutama	543	476
Novac u blagajni	5	2
	<u>1.091</u>	<u>1.256</u>

13. PLASMANI U BANKAMA

	<u>31. decembar 2016.</u>	<u>31. decembar 2015.</u>
Plasmani založeni u Registru zaloga BiH	14.075	11.700
Bosnia Bank International dd Sarajevo	399	399
Union de Banques Arabes et Francaises, Francuska	201	201
Union banka d.d. Sarajevo	-	5.000
Obračunata nenaplaćena kamata na oročene depozite	30	-
Ostali	-	13
	<u>14.705</u>	<u>17.313</u>

Agencija je založila sredstva kod Union banke d d. Sarajevo 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 izvoznicima, banka – partner Agencije u transakcijama, zahtijeva 100% obezbjeđenje u novcu koji će biti založen u Registru zaloga za garantovanu transakciju.

**Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.**

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

14. DATI KREDITI I AVANSI KLJENTIMA, NETO

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Dugoročni krediti:		
Dugoročni krediti dati pravnim licima	17.159	19.413
Manje: Umanjenje vrijednosti	(9.891)	(13.184)
	7.268	6.229
Kratkoročni krediti:		
Kratkoročni krediti dati pravnim licima	31.416	24.740
Manje: Umanjenje vrijednosti	(22.855)	(19.092)
	8.561	5.648
Avansi:		
Potraživanja za faktoring	11.898	11.331
Manje: Umanjenje vrijednosti	(10.822)	(10.822)
	1.076	509
Potraživanja za kamatu:		
Obračunata kamata za kredite	1.599	1.529
Obračunata kamata za potraživanja za faktoring	4	2
Manje: Umanjenje vrijednosti	(1.201)	(1.209)
	402	322
	17.307	12.708

Kamatna stopa na odobrene kredite i avanse bila je fiksna i u rasponu od 1% do 9%, zavisno o kojem je kreditnom proizvodu riječ. Dati krediti (prije umanjena vrijednosti) po industrijama su kako slijedi:

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Metalna industrija	17.909	17.912
Građevinska industrija	10.055	9.355
Prehrambena industrija	6.994	5.194
Elektro-industrija	6.950	4.547
Drvena industrija	5.306	5.834
Tekstilna i kožarska industrija	926	926
Trgovina	220	170
Usluge	215	215
	48.575	44.153

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

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Trgovina	9.500	9.482
Prehrambena industrija	1.703	1.639
Metalna industrija	500	29
Drvena industrija	195	181
	11.898	11.331

**Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.**

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

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

Promjene ispravke za umanjenja vrijednosti bile su kako slijedi:

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Dugoročni krediti:		
Stanje na početku godine	13.184	12.621
(Smanjenje) / povećanje (Napomena 11.)	<u>(3.293)</u>	<u>563</u>
Stanje na kraju godine	<u>9.891</u>	<u>13.184</u>
Kratkoročni krediti:		
Stanje na početku godine	19.092	17.446
Povećanje (Napomena 11.)	3.951	2.168
Otpisi	<u>(188)</u>	<u>(522)</u>
Stanje na kraju godine	<u>22.855</u>	<u>19.092</u>
Faktorinng:		
Stanje na početku godine	10.822	10.822
Stanje na kraju godine	<u>10.822</u>	<u>10.822</u>
Potraživanja za kamate:		
Stanje na početku godine	1.210	1.317
(Smanjenje) / povećanje (Napomena 11.)	(9)	19
Otpisi	<u>-</u>	<u>(126)</u>
Stanje na kraju godine	<u>1.201</u>	<u>1.210</u>

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:

	<u>31. decembar 2016.</u>	<u>31. decembar 2015.</u>
Stanje na početku godine	536	529
Dobit u fer vrijednosti (Napomena 8.)	2	7
Prodaja	<u>(538)</u>	<u>-</u>
Stanje na kraju godine	<u>-</u>	<u>536</u>

Agencije je prodala ulaganja u investicijski fond Raiffeisen CASH dana 9. maja 2016. godine

16. POTRAŽIVANJA ZA PREMIJU OSIGURANJA

	<u>31. decembar 2016.</u>	<u>31. decembar 2015.</u>
Potraživanja za premiju osiguranja (dospjela)	<u>65</u>	<u>71</u>
	<u>65</u>	<u>71</u>

**Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.**

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

17. OSTALA POTRAŽIVANJA, NETO

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Premije osiguranja za izdate garancije	3.714	4.046
Unaprijed plaćeni troškovi	16	52
Potraživanja za date avanse	-	19
Ostala potraživanja	186	148
	3.916	4.265
Manje: Umanjenje vrijednosti	(3 605)	(3 620)
	311	645

Promjene umanjena vrijednosti mogu se prikazati kako slijedi:

	2016.	2015.
Stanje na početku godine	3.620	3.484
Povećanje (Napomena 11.)	1	139
Smanjenje uslijed naplate	(15)	(3)
Stanje na kraju godine	3.606	3.620

18. MATERIJALNA I NEMATERIJALNA IMOVINA

	Vozila	Kompjuterska oprema	Namještaj i kancelarijska oprema	Softver	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST					
Na dan 1. januar 2015.	172	82	61	47	362
Povećanja	-	1	-	-	1
Na dan 31. decembra 2015.	172	83	61	47	363
Otpisi	-	(17)	-	-	(17)
Na dan 31. decembra 2016.	172	66	61	47	346
ISPRAVKA VRIJEDNOSTI					
Na dan 1. januar 2015.	172	77	57	43	349
Amortizacija za godinu	-	5	1	2	8
Otpisi	-	1	-	-	1
Na dan 31. decembra 2015.	172	83	58	45	358
Amortizacija za godinu	-	-	2	1	3
Otpisi	-	(17)	-	-	(17)
Na dan 31. decembra 2016.	172	66	60	46	344
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST					
Na dan 31. decembra 2016.	-	-	1	1	2
Na dan 31. decembra 2015.	-	-	3	2	5

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

(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 subsidijarnom kreditu potpisan je između Države Bosne i Hercegovine i entiteta (Federacije Bosne i Hercegovine i Republike Srpske), kojim 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 2016.	31. decembar 2015.
Bruto		
Rezervisanja za prenosne premije	36	41
Rezervisanja za prijavljene, a neizmirene štete	14	18
Rezervisanja za nastale, a neprijavljene štete	84	158
Ukupno obaveze po osnovu osiguranja, bruto	134	217

Agencija nije bila reosigurana u periodu 2016. i 2015. godine.

21. OBAVEZA ZA PREMIJU REOSIGURANJA

Na dan 31. decembra 2016. godine Agencija nije imala obaveze za premije osiguranja prema reosigurateljima Agencije: Atradius, Belgija i Nationale Borg, Holandija (2015.: 6 hiljada KM).

22. OSTALE OBAVEZE

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Obaveze po osnovu protestiranih garancija (UNIS fabrika cijevi A.D.)	104.667	104.630
Obračunate zatezne kamate	4.314	3.569
Odgođeni prihod	209	233
Obaveze prema dobavljačima	24	25
Obračunati troškovi	19	21
Obaveze za faktoring	-	84
Ostalo	111	34
	109.344	108.596

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 a nepriznate obaveze Agencije za zatezne kamate na dan 31. decembra 2016. godine iznose 28.055 hiljada KM (2015.: 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.

**Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.**

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

23. REZERVISANJA

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Rezervisanja za protestirane garancije plaćene od strane osiguravajućih kuća klijenta	54.568	54.567
Rezervisanja za izdate plative garancije	762	590
Rezervisanja za ostale naknade zaposlenima	112	101
	55.442	55.258

Kao što je prikazano u napomenama 22. i 23., Agencija je tokom 2015. godine, na ime protestiranih garancija izdatih UNIS-u priznala rezervisanja (54.567 hiljada KM) i obaveze (104 630 hiljada KM) u ukupnom iznosu od 159.197 hiljada KM.

Na dan 31. decembra 2016. godine, iznos rezervisanja za protestirane garancije ostao je nepromijenjen, dok je iznos priznatih obaveza po osnovu protestiranih garancija povećan na 104.667 hiljada KM – ukupno 159.234 hiljada KM.

Ukupna izloženost Agencije prema UNIS Fabrika cijeva a.d. Derventa po osnovu dugoročnih kredita iznosi 17.173 hiljada KM, 159.197 hiljada KM po osnovu protestiranih garancija, te 4 266 hiljada KM po osnovu ostalih potraživanja.

Rezervisanja za izdate plative garancije u iznosu od 762 hiljade KM (2015.: 590 hiljada KM) predstavljaju 5% od iznosa izloženosti po osnovu plativih garancija datih ostalim licima.

Preuzete i potencijalne finansijske obaveze na kraju godine:

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Garancije za dobro izvršenje posla	10.587	18.004
Plative garancije	14.622	11.798
Avansne garancije	171	9.119
Plative garancije (garancije refinansirane od banke; prethodno izuzete kao kolateral)	-	12.347
Tenderske garancije	-	371
Retencione garancije	2.969	228
	28.349	51.867

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

	Otpremnine	Jubilarne nagrade	Nekorišteni dani godišnjeg odmora	Ukupno
Stanje na 31. decembar 2014.	31	28	65	124
Dodatna rezervisanja, neto (Napomena 9.)	-	-	-	-
Smanjenje uslijed isplate	(11)	-	(12)	(23)
Stanje na 31. decembar 2015.	20	28	53	101
Dodatna rezervisanja, neto (Napomena 9.)	12	4	(5)	11
Smanjenje uslijed isplate	-	-	-	-
Stanje na 31. decembar 2016.	32	32	48	112

**Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.**

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

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:

	2016.	2015.
Neto plate	154	161
Porez i doprinosi	116	120
Naknade članovima Upravnog odbora	87	70
Ostala primanja Uprave, bruto	19	23
	376	374

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.

26.2 Kategorije finansijskih instrumenata

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Finansijska imovina		
Novac i novčani ekvivalenti	1.091	1.256
Plasmani u bankama	14.705	17.313
Dati krediti i avansi klijentima, neto	17.307	14.965
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	-	536
Ostala imovina	214	532
	33.317	34.602
Finansijske obaveze		
Po amortiziranom trošku	104.710	104.766
	104.710	104.766

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

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

26. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

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. Izloženosti kursu valute se upravlja u okviru odobrenih parametara politika koji koriste termenske ugovore za strane valute.

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

	Imovina 31. decembar 2016.	Obaveze 31. decembar 2016.	Imovina 31. decembar 2015.	Obaveze 31. decembar 2015.
(u hiljadama u valutama)				
EUR	381	41.544	501	39.338
USD	1.000	564	1.000	564

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.

Slijedeća 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 kurseva 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	
	2016.	2015.
Dobit / (gubitak)	290	280

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 Napomenu 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 dospijanju. 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

**Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.**

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

26. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

26.7 Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

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 umanjena	Ukupna neto knjigovodstvena vrijednost
Na dan 31. decembra 2016.					
Kreditni privrednim društvima	48.575	3.117	45.458	32.746	15.829
Faktoring	11.898	776	11.122	10.822	1.076
	60.473	3.893	56.580	43.568	16.905
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
	65.484	7.795	47.689	43.098	12.386

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 2016.				
Kreditni privrednim društvima	3.117	-	-	33.505
Faktoring	776	-	-	301
Garancije	-	28.974	-	14.634
	3.893	28.974	-	48.840
Na dan 31. decembra 2015.				
Kreditni privrednim društvima	7.586	-	-	18.294
Faktoring	209	-	-	301
Garancije	-	53.367	-	23.649
	7.795	53.367	-	42.244

Uprava Agencije prilikom određivanja fer vrijednosti kolaterala zauzima konzervativni pristup procjene vrijednosti istih kroz postotno umanjene procijena sudskih vještaka temeljem dostupnih informacija sa tržišta ili od strane potencijalnih kupaca koji su spremni otkupiti založenu imovinu.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

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

26. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

26.7 Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

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 2016.								
Kreditni privrednim društvima	48.575	28.152	2.758	1.100	500	2.878	3.766	9.421
Factoring	11.898	742	545	70	64	-	63	10.414
Ukupno	60.473	28.894	3.303	1.170	564	2.878	3.829	19.835
Na dan 31. decembra 2015.								
Kreditni privrednim društvima	44.153	28.187	1.133	25	115	887	6.614	7.192
Factoring	11.331	198	119	69	10	-	-	10.935
Ukupno	55.484	28.385	1.252	94	125	887	6.614	18.127

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 isplata 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.

Tabele za kamatni rizik i rizik likvidnosti

Slijedeća tabela detaljno prikazuje preostala ugovorena dospjeća 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.

Dospjeće 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 2016.							
Bez kamata	-	1.207	104	476	201	-	1.988
Instrumenti po fiksnoj kamatnoj stopi	3,46%	4.364	1.310	6.165	20.207	10.493	42.539
		5.571	1.414	6.641	20.408	10.493	44.527
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

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2016.

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

26. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

26.8 Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

Tabele za kamatni rizik i rizik likvidnosti (nastavak)

Sljedeća tabela detaljno prikazuje preostala ugovorena dospjeća 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.

Dospjeće finansijskih obaveza

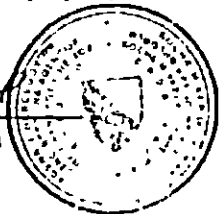
	Ponderisana prosječna kamatna stopa	Do 1 mjeseca	2 do 3 mjeseca	4 do 12 mjeseci	2 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. decembar 2016.							
Bez kamata	-	109.385	66	12	133	-	109.596
		109.385	66	12	133	-	109.596
31. decembar 2015.							
Bez kamata	-	108.285	115	91	15	-	108.506
		108.285	115	91	15	-	108.506

27. ODOBRENJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Finansijske izvještaje usvojila je Uprava i odobrila njihovo izdavanje dana 31. marta 2017. godine.



Lamija Kozarić-Rahman
Direktor





IZVOZNO KREDITNA AGENCIJA BiH

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

INFORMACIJA

O

POSLOVANJU

za period 01.01. – 31.12.2016.godine

Sarajevo, mart 2017. god

INFORMACIJA O POSLOVANJU

KRATAK REZIME

U toku posmatranog perioda, Agencija IGA je obavljala aktivnosti u cilju nastavka poslovanja u uslovima uzrokovanim nastalim problemima pozivom garancija izdatih za klijenta UNIS-Fabrika cijevi Derventa, u uslovima pokrenutih tužbi protiv IGA-e od strane korisnika pomenutih garancija, odnosno Bobar Banka i Banka Srpske u stečaju, Prvi Faktor u likvidaciji, Nova Banka, MF Banka, Raiffeisen Bank-Wien i CREDIMUNDI Brisel, te zahtjeva za blokadom IGA transakcijskih računa od strane Agencije za bankarstvo RS. Aktivnosti koje je IGA obavljala u predmetnom periodu bile su iz domena osiguranja, garancija i faktoringa, koje su smanjenog intenziteta i tiču se samo održavanja tekućih poslova, u uslovima nepostojanja ugovora o reosiguranju i nemogućnosti izdavanja garancija bez 100%-tnog cash pokrića. U toku perioda nastavljene su aktivnosti na zaštiti imovine agencije, sastanci sa kreditorima u cilju odlaganja tužbi, te sastancima sa advokatima u cilju postizanja odlaganja izvršenja nad imovinom IGA, a sve u cilju postizanja trajnog rješenja problema.

Prihodi od aktivnosti IGA, iako veoma smanjenih, su bili dovoljni za pokriće operativnih troškova.

1.	2.	3.	4.	5.	6.
Proizvod	Realizacija 2015	Plan 2016	Realizacija 2016	Index 4/2*100	Index 4/3*100
<i>Pozajmice i krediti</i>	4.490.000,00	4.000.000,00	19.321.489,79	430	483
<i>Factoring</i>	1.678.744,00	2.000.000,00	6.954.800,00	414	348
<i>Garancije</i>	12.663.705,44	10.000.000,00	11.449.767,58	90	114
<i>Osiguranje</i>	87.292.144,94	97.791.500,00	89.249.842,76	102	91

INFORMACIJA O POSLOVNIM AKTIVNOSTIMA

Kontakti sa kreditorima UNIS-a

UNIS je u septembru mjesecu 2016.god. pokrenuo proces finansijskog i operativnog restrukturiranja na Sudu u Doboju. Utvrđena su potraživanja i predložen plan restrukturiranja koji je ponuđen od strane povjerenika za restrukturiranje povjeriocima na glasanje. Ugovor o restrukturiranju i reprogramu obaveza je u 11-tom mjesecu 2016.god. potpisan između inokreditora i Unis-a koji sadržava osnovne odredbe ponuđenog Plana restrukturiranja. Predloženi uslovi reprograma su: otplata glavnice uz otpis kamata, kamata u reprogramu 1% godišnje, rok otplate 11 godina uz 1 godinu grace perioda.

Sa domaćim kreditorima UNIS-a nismo imali nikakve kontakte jer su u toku sudski procesi, a svi kreditori s kojima smo u sporu su procesu likvidacije (Prvi Faktor, Bobar Banka i Banka Srpske su u procesu stečaja, odnosno likvidacije).

Kontakti s Ministarstvima/Vijećem Ministara

U predhodnom periodu IGA je slala informacije u skladu sa Zaključcima Vijeća ministara, Parlamentarne skupštine, te urgencije prema Vladama entiteta vezano za izjašnjavanje po pitanju dostavljenih predloženih rješenja.

1. Finansiranje

1.1. Krediti i kratkoročne pozajmice

Tokom 2016.g. IGA je angažirala sredstva za kratkoročne pozajmice klijentima za potrebe održavanja tekuće likvidnosti.

1. Opis	2. Realizacija 2015	3. Plan 2016	4. Realizacija 2016	5. Index 4/2*100	6. Index 4/3*100
Vrijednost kredita i pozajmica	4.490.000,00	4.000.000,00	19.321.489,79	430	483
Prihodi od naknada	33.900,00	50.000,00	155.747,49	459	311
Prihodi od kamata	889.654,25	850.000,00	952.246,93	107	112

1.2. Faktoring

U 2016-toj godini IGA je dala avanse po 123 predujma, a na osnovu 161 asignirane fakture. Ukupan iznos predujmova je 7.194.295,00 KM, a na osnovu faktura u vrijednosti od 8.509.311,95 KM.

IGA je radila sa 5 izvoznika, i to:

Ime Izvoznika	Ukupno asignirano	Ukupno avansirano	Broj faktura
Avanti d.o.o.	538.042,41 KM	269.021,00 KM	29
Bosna Wood d.o.o.	2.307.058,75 KM	1.845.647,00 KM	60
CIBOS d.o.o.	5.251.401,11 KM	4.726.261,00 KM	66
Livi d.o.o.	62.225,17 KM	49.782,00 KM	5
Matex d.o.o.	80.110,80 KM	64.089,00 KM	1

Tokom 2016. god. nije bilo problema u naplati faktura iz faktoringa. Početkom 2016.g IGA je ponovo počela s pružanjem usluga klijentu CIBOS d.o.o. Ilijaš, koji uredno i odgovorno posluje sa IGA-om i sa svojim kupcima.

Mnogi klijenti su iskazali interes za usluge factoring-a, izvoznog i domaćeg, ali IGA im nije mogla izaći u susret zbog ograničenih izvora finansiranja.

1.	2.	3.	4.	5.	6.
Opis	Realizacija 2015	Plan 2016	Realizacija 2016	Index 4/2*100	Index 4/3*100
Angažirana sredstva u periodu	1.678.744,00	2.000.000,00	6.954.800,00	414	348
Prihod od kamate u periodu	27.659,11	100.000,00	49.035,34	177	49
Prihod od administrativnih	7.510,00	5.000,00	20.235,00	269	405

2. Garancije

U 2016. godini aktivnosti u domenu garancija su u okviru održavanja postojećeg portfolia garancija, monitoringa i produžavanja postojećih garancija.

Izvršena je prenamjena depozita Vlade FBiH za izdavanje garancija privrednom društvu Operator-Terminali Federacije doo i IGA je oslobođena svih obaveza po garancijama koje je izdala prema BH bankama koje su kreditirale Terminale.

IGA je u 2016. god. izdala prateće retencione garancije za ugovore Energoinvest u Albaniji iz 2013. godine koje je IGA podržala sa činidbenim i avansnim garancijama, kao i jednu činidbenu garanciju radi anexa na ugovor.

Zahtjevi koji su dolazili od strane izvoznika su odbijani iz razloga nepostojanja mogućnosti izdavanja garancija putem partnerskih ino-banaka zbog trenutne situacije u IGA. Jedina opcija je bila izdavanje garancija putem Union i BBI banke na bazi novčanog pokrića ili eventualno izdavanje garancija na direktnoj bazi (IGA-Korisnik).

Planirane aktivnosti za 2017. god. se odnose na 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.

Od 01.01.-31.12.2016 ukupno je izdano 10 novih garancija u vrijednosti 11.449.767,58 KM. (Prilog 1.)

Sa stanjem na dan 31.12.2016. god. ukupno je aktivno garancija u iznosu od 28.974.180,27 KM (Prilog 2.)

1.	2.	3.	4.	5.	6.
Opis	Realizacija 2015	Plan 2016	Realizacija 2016	Index 4/2*100	Index 4/3*100
Broj garancija	23	-	10	43	-
Ukupno-vrijednost garancija	12.663.705,44	10.000.000,00	11.449.767,58	90	114
Administrativni prihod	7.684,06	5.000,00	28.584,51	372	572
Prihod od premija	609.125,82	850.000,00	625.158,62	103	74

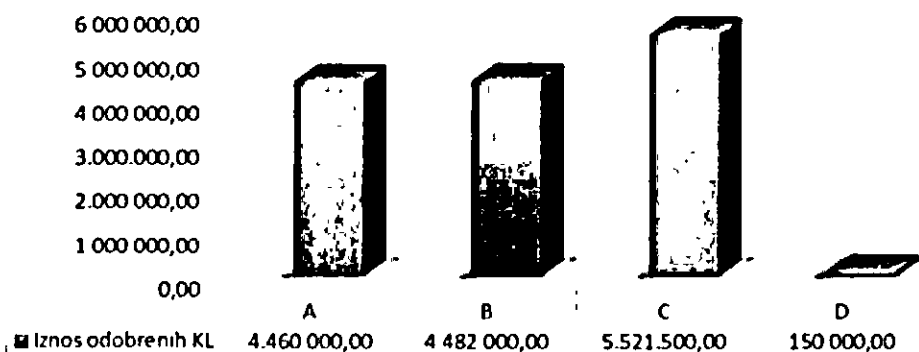
3. Kreditno Osiguranje

U 2016. godini prijavljeni obrt i obračunata premija je prikazana u sljedećoj tabeli u valuti EUR:

	Prijavljeni obrt	Obračunata premija
Izvoz	39.676.531	211.788
Domaće	5.956.189	47.563
Ukupno	45.632.720	259.351

Ukupan broj aktivnih kupaca je 221, a aktivnih polisa 13. Iznos odobrenih kreditnih limita (maksimalni iznos do kojeg je osiguran kupac) na dan 31.12.2016. godine je:

Iznos odobrenih KL



* Objašnjenje: A,B,C,D – zemlje klasifikovane prema kreditnom rejtingu OECD klasifikacije zemalja

Realizacija na godišnjem nivou (u valuti EUR)

1.	2.	3.	4.	5.	6.
Opis	Realizacija 2015	Plan 2016	Realizacija 2016	Index 4/2*100	Index 4/3*100
Broj Polisa	14	-	13	93	-
Broj Kupaca	224	-	221	99	-
Iznos odobrenih KL u periodu	14.317.500	-	14.613.500	102	-
Osigurani obrt	44.631.765	97.791.500.00	45.632.720	102	91
Bruto premija	253.975	586.749.00	230.697	91	77
Bruto administrativni prihodi	15.434	29.337.45	12.087	79	81

Povećani osigurani obrt i odobreni kreditni limit govori nam da je iskorištenost kreditnih limita povećana i da su klijenti više upoznati sa funkcionisanjem proizvoda kreditnog osiguranja. Možemo zaključiti da se trend promjena zadržao u odnosu na prethodni izvještaj.

3.1. Reosiguranje

Za proteklu godinu nismo imali ugovor o reosiguranju. Razlog tome je trenutna pozicija Agencije na inostranom tržištu. Kako nismo reosigurali portfolij, cjelokupni prinos po osnovu premije predstavlja prihod.

Obzirom da nemamo reosiguranje za cjelokupni portfolij, povećali smo rezervisanja, kao i monitoring aktivnosti. Što se tiče procjene rizika, primjenjuje se konzervativan pristup.

3.2. Štete

Dionice kompanije Pevec (koje smo posjedovali po osnovu isplaćene štete) IGA je prodala i ostvarila prihod od EUR 11.585,10. Dobiveni iznos je proporcionalno raspoređen između IGA-e i reosiguravatelja. Kako se radi o predmetu koji datira iz perioda kad smo imali reosiguran portfolij, iznos od EUR 6.777,28 pripada reosiguravateljima.

U 2016. godine nismo imali isplata šteta.

Potencijalne štete su za kupce Natron-Hayat-a, gdje je osigurani iznos KM 14.290,55. Sa kupcima Natron-Hayat-a IGA je u pregovorima za otplatne planove. Štete će biti izmirene u vidu knjižnih obavijesti za umanjenje premije za prva tri mjeseca u 2017. godini.

Zbog trenutne situacije IGA-e, dva velika klijenta Natron-Hayat doo Maglaj i Sisecam Soda Lukavac doo Lukavac uputili su zvanične dopise IGA-i o mogućnosti nastavka saradnje.

4. Ostali poslovi

4.1. Izrada boniteta

IGA nastavlja prikupljati bonitene informacije za svoje potrebe ali i za potrebe ino partnera.

Za potrebe IGA-e (osiguranje, faktoring, garancije) za period od 01/01/2016-31/12/2016, urađeno je 80 boniteta, za koje je plaćeno 2.800 KM , kao troškovi informacija potrebnih za izradu boniteta.

Broj naplaćenih boniteta u 2016. godini je 927, u protuvrijednosti od 79.334,53 KM

4.2. Sudski postupci koje vodi IGA

U cilju zaštite svojih interesa IGA je pokrenula sudske postupke protiv:

UNIS fabrika cijevi ad. Derventa, BALKAN STEEL INTERNATIONAL ESTABLISHMENT” Liechtenstein, LUKA” Šamac, BARPEH d.o.o. Čitluk, PIMS d.o.o. Sarajevo i jemac PIMS BH d.o.o. Sarajevo, UNIS Utl Višegrad, KONLES Lukavac, OŠTRELJ B.Petrovac, SERTEC srl Italia, CONEX Herceg Novi, BAJA COMPANY Derventa, LIVNICA ČELIKA Tuzla, HIDROGRADNJA Sarajevo, KONJUH Živnice, PETRONIĆ Istočno Sarajevo, SILVA Prijedor, VITEX Visoko, AGROKOMERC Velika Kladuša, DI VUKELIĆ Aleksandrovac, SCB Jajce.

U toku 2016 godine veći dio promjena u toku razvoja rješavanja ranije započetih sudskih postupaka, a koji su prikazivani kao aktivni (pravosnažno neokončani) u 2015 godini, odnosi se na preusmjeravanje rješavanja određenog oblika sudskog postupka u drugi vid sudskog postupka prema istom dužniku.

U tom kontekstu najviše promjena je bilo u pogledu otvaranja stečaja i postupka pokretanja restrukturiranja, a nakon što je prethodno pokušana naplata kroz podnošenje tužbe u parnici (UNIS Derventa), ili nakon pokrenutog izvršnog postupka (Grafopak, Gračanica). Međutim, postoji slučaj da se predmet iz izvršenja prebaci u stečaj, te ponovo vrati na izvršenje iz stečaja, a to se desilo u slučaju: Grafopak-a, jer je na kraju opet vraćen na izvršni postupak prinudne naplate (zbog neispunjenja uvjeta za otvaranje stečaja).

Na otvaranje / zatvaranje pojedinih oblika sudskog postupka zbog promjene uvjeta koji nastupe u toku sudskog rješavanja, IGA ne može uticati, jer svako treće zainteresovano lice može pokrenuti stečaj, te se otvaranjem stečaja , prekida bilo koji postupak koji IGA ima opravdanog interesa da nastavi (npr. Izvršni postupak prinudne naplate, te Parnica po tužbi IGA-e koja bi uspješnim pravosnažnim okončanjem završila u izvršnom prinudnom postupku naplate)

Ovo dovodi da se pojedini sudski postupci (predmeti) moraju prikazivati s vremena na vrijeme u adekvatnoj tabeli sudskih predmeta, a shodno statusu rješavanja predmeta prema svakom novom datumu donesenog akta iz faze sudskog rješavanja.

Veći dio predmeta stoji u fazi (ne) rješavanja od strane sudova, iako se i urgencije šalju, a najnovija neposredno upućena od banke u ime i za račun IGA-e i banke, za slučaj VITEX,

Visoko. Ovo ukazuje da se očito urgencije trebaju u budućnosti slati na najviši mogući nivo upozoravanja na nerad (neažurnost) postupajućeg suda. Međutim ni to nije garant uspjeha u okončanju, uzevši cjelokupan negativan trend efikasnosti pravosuđa.

Ovo je sve rizik da se iz imovine dužnika, IGA, bar djelomično, naplati.

Razlog: odugovlačenjem, tj. prebacivanjem predmeta od suda do suda, imovina nestaje, tj. umanjuje se ukupna vrijednost, uz rizik potpunog uništenje ili otuđenja imovine kojoj bi se prinudna naplata mogla realizovati. Pogotovo ukoliko se uzme u obzir da svi sudski postupci koji su u tabeli prikazani kao stečajni, pokrenuti ili teku nad dužnikom koji prije zvanične odluke o stečaju, posluje u višegodišnjim finansijskim gubicima sa naznakom nedostaka imovine iz koje bi se potraživanja mogla realno naplatiti u budućnosti .

U pogledu sudskih postupaka po nplatama potraživanja po kreditima iz Ugovora o učestvovanju, u kojim IGA nastupa zajedno sa bankom u istom postupku, ovaj postupak je u većoj mjeri opterećen dodatno sa odlukama banaka i potrebnim prethodnim konsultacijama sa bankom i postizanja suglasnosti oko zajedničkih pojedinačnih akcija prema sudovima koji vode određeni zajednički postupak naplate po kreditu plasiranom prema odredbama spomenutog ugovora.

(npr.: Vitex, Agrokomec, Unis Utl, Konles). Ovi predmeti su u velikoj mjeri zapali u dug period prethodnih konsultacija za svaki pojedinačni potez banke prema dužniku, a kasnije prema postupajućem sudu, u smislu iznalaska naboljeg mogućeg načina zaštite interesa IGA-e, a ne samo banke.

Postupak stečaja u bilo kom navedenom slučaju traje izrazito dugo, zbog ustaljene prakse rada sudova i stečajnih upravitelja, te je najčešće uspjeh neizvjestan.

Najnoviji slučaj je stečaj dužnika: BAJA, u kojem je pokrenuta procedura smjene upravitelja, te imenovanja novog.

Stečaj u slučaju HIDROGRADNJA, je u fazi ispitivanja prijava potraživanja, ali ta (ispitna) faza će potrajati duži period u vidu razmatranja i izjašnjavanja o istim. Ovo je do sada jedan od najobimnijih stečajnih postupaka - u smislu obima pristiglih prijava (oko hiljadu), a da je samo jedan mali dio, od strane stečajnog upravitelja razmotren i pezentirana na prvom ročištu. Stoga ispitno ročište će se, očito, morati odvijati u više faza.

Praksa da se oteža postupak naplate u prinudnom postupku (izvršni sudski postupak), kao kod npr. PIMS Sarajevo, Barpeh Čitluk, i slični slučajevi, predstavlja sve češća praksa da dužnik osporava zahtjeve IGA-e, te se običan postupak izvršenja, umjesto da se rješava po načelu hitnosti, prebaci na rješavanja drugom nadležnom sudu, pa se izvršenje odlaže do okončanja postupka po donošenju (pravosnažne) odluke suda koji odlučuje o žalbama/prigovorima dužnika.

U pogledu mogućnosti naplate od inostranih dužnika, u tome je nadležno ino-pravosuđe uz zastupanje IGA-e, preko zastupnika ovlaštenih za rad i zastupanje na području države u kojoj se postupak vodi. Ovi postupci su u većoj mjeri opterećeni potrebom uključivanja dodatnih nadležnih ministarstava, prikupljanja određenih klauzula, a što u jednoj mjeri dodatno doprinosi odugovlačenju postupka naplate ili stečajnog postupka.

Prethodna pojašnjenja su samo kratak prikaz realnih pokazatelja dešavanja i problema sa kojim se susreće IGA u postupku pokušaja sudske naplate dosuđenih potraživanja, a koja su prikazana kroz tabele razvrstane prema vrsti sudskog predmeta.

Izveštaj o poslovanju - PRILOG 1.

NOVE GARANCIJE U TOKU 2016.

ImeCom	SIFRA	DatumG	IzGarVa	Valut	VrstaGar	DatIstek	STATUS	IZNOS KM
Energoinvest	G.486	16.vlj.16	93.959,92	EUR	DIP	28.08.2017	AKTIVNA	183.769,63
FL-Stakorina	G.487	28.tra.16	450.000,00	KM	Plativa garancija	28.10.2019	AKTIVNA	450.000,00
Energoinvest	G.489	12.svi.16	1.572.748,11	EUR	Retenciona garancija	19.12.2016	zatvorena	3.076.027,94
Tari	G.490	12.svi.16	1.000.000,00	KM	Plativa garancija	25.06.2023	AKTIVNA	1.000.000,00
Hering	G.491	16.svi.16	2.000.000,00	KM	Plativa garancija	16.05.2021	AKTIVNA	2.000.000,00
Sirbegovic- Inzenjering	G.493	09.kol.16	625.000,00	KM	Plativa garancija	09.08.2019	AKTIVNA	625.000,00
Bosna-S	G.494	01.pro.16	395.901,65	EUR	Plativa garancija	14.06.2017	AKTIVNA	774.316,32
IN	G.495	01.pro.16	300.000,00	KM	Plativa garancija	30.04.2017	AKTIVNA	300.000,00
Energoinvest	G.496	02.pro.16	1.401.273,98	EUR	Retenciona garancija	20.12.2017	AKTIVNA	2.740.653,69
Union Banka	G.497	30.pro.16	300.000,00		Plativa garancija	30.12.2019	AKTIVNA	300.000,00
								11.449.767,58 KM



IZVOZNO KREDITNA AGENCIJA BIH

IZVOZNO KREDITNA AGENCIJA
BOSNE I HERCEGOVINE – IGA
- Rukovodstvo -

PLAN
POSLOVANJA

za 2017. godinu

Sarajevo, Mart 2017.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 2016.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 UNION Banke DD.

Obzirom na pozvane garancije za UNIS FC, koje su blokirale naše poslovanje u oblasti garancija i kreditnog osiguranja, Agencija ne može planirati nove aktivnosti, niti povećanje tekućih aktivnosti ukoliko ne dođe do reprograma kredita za koje je Agencija garantovala, od strane klijenta odnosno usvajanja Plana operativnog i finansijskog

restrukturiranja UNIS-a, ili do izmjena Zakona o uspostavljanju Izvozno kreditne agencije koje bi jasno definisale kapitalnu osnovu, vlasništvo i smjernice za rad Agencije.

Obzirom da IGA radi bez ugovora 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. Zbog nedostatka reosiguranja i male vlastite kapacitete, nismo u mogućnosti odgovoriti zahtjevima za reosiguranje velikih kreditnih limita za najveće klijente u osiguranju, kao što su Soda Sisecam Lukavac i Natron Hayat Maglaj. Smatramo da to može dovesti do pada u obimu osiguranja, jer će klijenti neminovno morati potražiti druge osiguravatelje koji će biti u mogućnosti odgovoriti na njihove potrebe za pokrićem rizika u osiguranju.

Ukoliko se usvoji predloženi Plan FOR za UNIS i stupi na snagu potpisani Ugovor o reprogramu sa stranim kreditorima, očekujemo da se ponovo aktivira ugovor o reosiguranju i da se poveća obim osiguranja.

Zbog nemogućnosti podjele rizika u proizvodu osiguranja, faktoring finansiranje je 100% rizik IGA-e, tako da planiramo u za 2017.g aktivnosti faktoringa održavamo na nivou iz predhodne godine.

- **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 2016.g. Obzirom na sporiji obrt pozajmica, planiramo održavanje nivoa pozajmica na istom nivou kao 2016.g. Rokovi na koje se pozajmice traže su sa 60-90 dana, produženi na 120-180 dana.

Redni broj	Opis	Realizacija 2016	Plan 2017	Index
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Vrijednost plasmana	19.321.489,79	19.000.000	98
2.	Prihodi od kamata	952.246,93	900.000	94

- b) **Factoring**

U 2017.g očekujemo zadržavanje istog nivoa plasmana po osnovu faktoringa i odgovarajućih prihoda u faktoringu kao i u 2016.g. zbog limitiranih kapaciteta.

Redni broj	Opis	Realizacija 2016	Plan 2017	Index
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Angažirana sredstva	6.954.800,00	7.000.000	101
2.	Prihodi od kamata	49.035,34	50.000	101
3.	Administrativna premija	20.235,00	20.000	98

- **Garancije**

Obzirom na gubitak kredibiliteta kod partnerskih banaka, bez dokapitalizacije i/ili promjene pravne regulative IGA, dalji razvoj i funkcionisanje proizvoda garancija će biti svedeno na nivo raspoloživih sredstava za depozit koji predstavlja kolateral za izdavanje garancija. 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 kroz dostupne kanale (UNION Banka ili direktno).

Ciljevi za 2017. 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.

Redni broj	Opis	Realizacija 2016	Plan 2017	Index
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Ukupno- vrijednost garancija	11.449.767,58	11.000.000	96
2.	Administrativni prihod	28.584,51	25.000	87
3.	Prihod od premija	625.158,62	600.000	95

- **Osiguranje izvoza i uvoza**

Osiguranje naplate potraživanja postaje veoma interesantan proizvod u Bosni i Hercegovini, kako izvoznicima tako i bankama. 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, te smo često u prilici odbiti nove zahtjeve za finansiranjem.

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. Međutim, sudeći po prijavljenim obrtima za prvi kvartal 2017.g očekujemo smanjenje osiguranja za najveće klijente jer nismo u mogućnosti odgovarati na konstantno povećanje njihovih zahtijeva za povećanje osiguranih kreditnih limita. Ne očekujemo povećanje šteta u odnosu na 2016.g niti imamo najava kašnjenja u plaćanju od strane osiguranih kupaca.

Redni broj	Opis	Realizacija 2016	Plan 2017	Index
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osigurani obrt (EUR)	45.632.720	40.000.000	87
2.	Bruto premija (EUR)	230.697	200.000	86
3.	Bruto administrat. Prihodi (EUR)	12.087	10.000	82

- **izrada boniteta**

R.b	Opis	Realizacija 2016	Plan 2017	Index
1.	Administrativni prihod (KM)	79.334,53	70.000	88

U 2016.g su se formiranjem FIA-e promijenili uslovi nabavke informacija za izradu boniteta, tko da je proces nabave skuplji i sporiji. Takođe, informacije u sredstvima informisanja o problemima u IGA-i tokom predhodnih godina, kod kupaca boniteta su izazvali sumnju o kontinuitetu pružanja usluga. Stoga, moramo uložiti dodatne napore da održimo i unaprijedimo nivo usluge kako bismo zadržali postojeće klijete. Očekujemo niže prihode u odnosu na predhodnu godinu zbog povećanja troškova usljed rasta nabavne cijene informacija, a koje nismo bili u mogućnosti u potpunosti prenijeti na kupca.

- **pravni poslovi**

U 2017. 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 garancija i finansiranja po osnovu faktoringa sa ovlaštenom advokatskom kućom
- 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 praćanje finansijskog stanja agencije i preduzimanje potrebnih aktivnosti
- izrada periodičnog i završnog računa
- redovno informisanje i izvještavanje menadžmenta o svim poslovnim promjenama

- unapređenje IT modula za menadžersko izvještavanje uz mogućnost ažurnog praćenja novčanih tokova
- razvoj i unapređenje IT 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

Plan aktivnosti vezano za restrukturiranje UNIS-a

U septembru 2016.g. u UNIS-u je pokrenut proces restrukturiranja, te su u skladu sa Zakonom o stečaju RS, utvrđena i priznata potraživanja od UNIS-a i 25.01.2017. objavljena Tabela priznatih potraživanja, u kojoj je IGA-i priznato ukupno potraživanje u iznosu od KM 195.327.676,00. To potraživanje uključuje potraživanja IGA-e po osnovu kredita i po osnovu izdatih (a neplaćenih) garancija prema kreditorima UNIS-a. UNIS je nadležnom sudu u Doboju, pred kojim se vodi postupak restrukturiranja, dostavio Plan finansijskog i operativnog restrukturiranja, kojim su obuhvaćena sva utvrđena i osporena potraživanja prema Tabeli te je predložen otplatni plan. Okružni sud Doboju je zakazao ročište za raspravljanje i glasanje o Planu finansijskog i operativnog restrukturiranja UNIS-a za 11.04.2017.g.

Odredbom člana 44.stav 7. i 8. Zakona o stečaju RS propisano je da povjerioci glasaju pismenim putem na obrascu za glasanje, koji mora biti dostavljen sudu najkasnije do početka ročišta za glasanje.

Obzirom da je priznato potraživanje IGA-e pojedinačno najveće, ishod glasanja o predloženom planu zavisi od IGA-e. Ukoliko povjerilac ne glasa, smatra se da je glasao protiv.

Potraživanje IGA-e po kreditu je planirano da se izmiruje u periodu od 11 godina sa kamatom od 1% godišnje. Međutim, obaveze po garancijama se tretiraju različito, zavisno od toga da li se radi o domaćim ili stranim nosiocima garancija. U tom smislu, IGA planira poduzeti sljedeće aktivnosti:

1. U slučaju stranih nosioca garancija, IGA će se pozvati na Zakon o obligacionim odnosima, dio koji se odnosi na prestanak obaveze, jer se radi o institutu „prenova“, obzirom da su inostrani povjerioci prihvatili nove uslove izmirenja svojih potraživanja. Na taj način su ušli u novi sporazum sa dužnikom, UNIS FC Derventa, gdje su dogovoreni drugačiji iznosi, obezbjeđenje i novi rokovi otplate od onih koji su dogovoreni u garancijama koje je IGA izdala. Iako IGA nije eksplicitno oslobođena obaveze po garancijama prema inostranim povjeriocima, potpisivanjem Sporazuma o reprogramu, inostrani povjerioci su prihvatili nove uslove otplate i time se može aktivirati institut „prenova“ ukoliko dođe do sudskog spora po ovim garancijama.

2. U slučaju domaćih nosioca garancija, IGA će sa UNIS-om dogovoriti preuzimanje obaveze plaćanja u slučaju donošenja pravomoćnog sudskog rješenja u tužbama protiv IGA. Prema savjetu ovlaštene advokatske kuće, IGA zahtijeva mjenicu, notarsku izvršnu ispravu nad računima i imovini povezanog pravnog lica (Balkan Metal Skoplje). U tom smislu IGA će potpisati Ugovor o jemstvu sa Balkan Metalom, koji će biti obezbjeđen mjenicama koje će biti notarski obrađeni tako da imaju formu izvršne isprave. Prema Ugovoru o jemstvu, mjenice će se moći aktivirati u slučaju nastale štete po IGA-u po osnovu bilo kakvih sudskih izvršenja po tužbama domaćih kreditora.
3. UNIS se planira umješati u sudske sporove koje protiv IGA-e vode domaći kreditori na sudu u Sarajevu, jer Unis ima pravni interes da IGA uspije u pamicama koje su protiv IGA-e pokrenuli korisnici garancija.
4. IGA će kao povjerilac, imati pravo monitoringa izvršenja Plana FOR Unis-a, gdje će pratiti da li se Plan implementira na predviđeni način, posebno vezano za dinamiku otplate dugovanja prema kreditorima.

1. 1

1. 1

1. 1

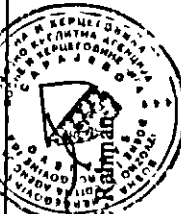
1. 1

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 uspjeta za period 01.01.2016. – 31.12.2016.godine sa finansijskim planom za 2017.godinu.

PRIHODI			RASHODI				
R. br	OPIS	Ostvarenje 2016	Plan 2017	R. br	OPIS	Ostvarenje 2016	Plan 2017
1	2	3	4	5	6	7	8
I	PRIHODI (A+B+C+D+E)	3.235.160	2.430.000	I	RASHODI (A+B+C+D+E)	3.131.419	2.385.500
A	PRIHODI OD OBAVLJANJA DJELATNOSTI	2.514.219	2.110.000	A	POSLOVNI RASHODI	2.307.755	2.225.500
	- Prihodi od kamata	1 007.282	1 000 000		- Kancelarijska i ostali materijal i energija	18 941	18 500
	- Prihodi od premija	1.132.217	1 000 000		- Amortizacija mater. i nemater. Sredstava	3 427	7 000
	- Administrativni prihodi	374.720	110 000		- Rezervi za kred., faktoring i druge gubitke i štete	1 066 856	720 000
	- Ostali prihodi	-	-		- Troškovi zarada i naknada (bruto)	938 503	950 000
B	FINANSIJSKI PRIHODI	459.069	320.000		- Troškovi usluga	230 320	450 000
	Kamate a-vista u dom i ino bankama	8	-		- Nematerijalni troškovi	11.154	30 000
	- Kamate na depozite po garancijama	-	-		- Trošk. Per doprinosi, članarina, sudske i sl takse	38 554	50 000
	- Kamate na oročene depozite	350.703	320 000	B	FINANSIJSKI RASHODI	823.664	120.000
	- Pozitivne kursne razlike	166.675	-		- Negativne kursne razlike	78 463	-
	- Ostali finansijski prihodi	1.683	-		- Kamate na pozajmljena sredstva	-	-
C	OSTALI PRIHODI	261.872	-		- Ostali finansijski rashodi	745 201	-
	- Prihodi od prodaje osn sred.	-	-	C	OSTALI RASHODI	-	10.000
	- Prihodi iz ranijih godina	13 653	-		- Gubici od rashoda, otpisa i prodaje osn. sred	-	-
	- Naplaćena otpisana potraživanja	248.199	-		- Rashodi po osnovu ispl. odštet. zahtjeva osiguranja	-	-
	- Prihodi po osnovu refundiranih šteta iz osiguranja	-	-		- Rashodi iz ranijih godina	-	-
	- Ostali nespomenuti prihodi	20	-		- Ostali nespomenuti rashodi	-	-
D	PRIHODI PO OSNOVU VANRED. DOG.	-	-	D	RASHODI PO OSNOVU VANRED. DOGABAJA	-	-
E	REVALORIZACIONI PRIHODI	-	-	E	REVALORIZACIONI RASHODI	-	-
	- RAZLIKA PRIHODA I RASHODA	103.741	74.500				

Direktor:



Lamija Kozarić Rahmanić

Predsjednik Upravnog odbora:

Mira Brajkara

