



IZVOZNO KREDITNA AGENCIJA BIH

PARLAMENTARNA SKUPŠTINA BIH
71000 Sarajevo
Trg BiH 1.

SAVJET MINISTARA BOSNE I HERCEGOVINE
71000 Sarajevo
Trg BiH 1.

Br:01-50-1-63-2/15
Sarajevo, 26.03.2015.g.

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 2014.godinu.

S poštovanjem,

*Predsjedavajući
Upravnog odbora*

Mira Brudara

Prilog:

1. Izvještaj o radu Upravnog odbora
2. Bilans stanja, uspjeha i zabilješke uz finansijske izvještaje
3. Izvještaj o poslovanju IGA-e za 2014.g.
4. Uporedni pregled prihoda i rashoda za period 2005-2014g. sa obrazloženjem pojedinih rashodovnih stavki u 2014.g.
5. Garancije izdate u 2014g. (nove i produženja)
6. Pozvane garancije (ukupno)
7. Pregled sudskih predmeta na dan 31.12.2014. g.
8. Izvještaj ovlaštenog međunarodnog revizora za reviziju finansijskih izvještaja za 2014. g.
9. Plan poslovanja IGA-e za 2015.g.
10. Finansijski plan IGA-e za 2015.

01,02-24

by

BOSNA I HERCEGOVINA
PARLAMENTARNA SKUPŠTINA BOSNE I HERCEGOVINE
SARAJEVO

PRIMALJENI	01-06-2015		
ORGANIZACIONI	POSREDOVANJE	RAZUMI	BRJ
BRJ	BRJ	BRJ	BRJ
01,02-50-19-486/15			



IZVOZNO KREDITNA AGENCIJA BiH

IZVOZNO KREDITNA AGENCIJA
BOSNE I HERCEGOVINE – IGA
- Upravni odbor -

PARLAMENTARNA SKUPŠTINA
BOSNE I HERCEGOVINE

Broj 01-50-1-63-4/15

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 26.03.2015.godine, je usvojio i naslovu dostavlja:

IZVJEŠTAJ
o radu za 2014.g.

Sarajevo
26. mart 2015. god.

IZVJEŠTAJ O AKTIVNOSTIMA UPRAVNOG ODBORA ZA 2014.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 2014.g.

U cilju neometanog poslovanja IGA-e Upravni odbor je:

Donio opšte i posebne pravne akte:

- Pravilnik o internom prijavljivanju korupcije i zaštiti lica koje prijavi korupciju u Izvozno kreditnoj Agenciji Bosne i Hercegovine

U oblasti praćenje tekućeg poslovanja Agencije:

- Usvojio Informaciju o poslovanju Izvozno kreditne Agencije BiH za period 01.01.2013.-31.12.2013. godine
- Usvojio Izvještaj o radu Upravnog odbora za 2013.g sa:
- Informacijom o poslovanju Izvozno kreditne agencije za 2013.g.,
- Usvojio Obrazloženje o razlozima nedostavljanje konačnog revizorskog izvještaja za 2013.g., kao i prijedloga finansijskog plana poslovanja za 2014.g.
- Usvajio Informaciju vezanu za Izvještaj ovlaštenog međunarodnog revizora za reviziju finansijskih izvještaja Izvozno kreditne Agencije Bosne i Hercegovine za 2013.g. sa očitovanjem rukovodstva na isti.
- Usvojio dopunjenu Informaciju o poslovanju Izvozno kreditne Agencije Bosne i Hercegovine za period 1.1.2013.- 31.12.2013. godine, uz pojašnjenje razloga nedonošenja Finansijskog plana za 2014.g.
- Usvojio kao Informaciju finansijski izvještaj Izvozno kreditne Agencije BiH za period 01.01.2014.- 30.06.2014.godine.
- Usvojio Informaciju o radu Izvozno kreditne Agencije Bosne i Hercegovine za period 01.01.2014.-30.06.2014. godine
- Usvojio Plan poslovanja Izvozno-kreditne agencije BiH za 2014.g. i finansijski plan za 2014.
- Usvojio Informaciju o dosadašnjim aktivnostima sa prijedlozima mogućih rješenja izlaska iz nastale situacije sa prijedlogom zaključaka

- Donio Odluku o imenovanju vanjskog revizora za reviziju finansijskih izvještaja Izvozno kreditne agencije BiH za period 01.01.2014. – 31.12.2014.g.,
- U cilju ostvarivanja ušteta u poslovanju, Upravni odbor je predložio rukovodstvu IGA-e da se iznađe mogućnost jeftinijeg zakupa poslovnih prostora, što je IGA i učinila preseljenjem kancelarija na adresu Hamdije Čemerlića 2.
- Upravni odbor je u okvirima svoje nadležnosti na redovnim sjednicama posebno od početka 2014. godine, kada su dobijene prve informacije o nastalim problemima u poslovanju UNIS-a, obavezala menadžment IGA-e da pokrene sve aktivnosti u cilju zaštite kapitala IGA-e, od pokretanja tužbi, stalnih kontakata sa dužnikom i njegovim povjericima sve u cilju dobijanja pravovremenih informacija i traženja mogućih rješenja za izlazak iz nastale situacija.

Nakon što su počeli problemi sa pozvanim garancijama za UNIS, IGA je preduzela slijedeće mjere i pokrenula inicijative u cilju rješavanja situacije, od kojih navodimo najvažnije:

a. Sastanci sa domaćim povjericima

Početkom 2014.g. IGA je obavila razgovore sa domaćim bankama korisnicima IGA garancije za UNIS (Banka Srpske, Nova banka, Mikrofin banka i Bobar banka), te HYPO BANKOM AD Banja Luka koja nije korisnik IGA garancije, ali ta banka ima hipoteku nad fabrikom i dionicama većinskog vlasnika UNIS-a (Balkan Steel-a). Banke su izrazile zainteresiranost da reprogramiraju dug UNIS-a kako bi se nastavila proizvodnja u UNIS-u.

b. Sastanci sa inostranim povjericima UNIS-a

IGA je organizovala sastanak sa inostranim povjericima UNIS-a i korisnicima IGA garancija (MFC, Elsner, Piseć i RBW) sa većinskim vlasnikom i predstavnicima UNIS-a u Beču krajem marta 2014.g. Na sastanku je dogovoreno da UNIS dostavi biznis plan koji bi izradila nezavisna kuća (Deloitte) koji će pokazati stanje u UNIS-u i mogući način restrukturiranja duga UNIS-a, što je i učinjeno polovinom 2014.g. Na sastanku je takođe dogovoreno da će većinski vlasnik (Balkan Steel) dokapitalizirati UNIS za pokretanje proizvodnje.

c. Tužba IGA-e prema UNIS, Balkan Steel-u i Luci Šamac po korporativnim garancijama

IGA je, izvršila blokadu glavnog računa i pokrenula sudski proces protiv UNIS-a po osnovu duga, te pokrenula sudske procese za naplatu kolaterala IGA po izdatim garancijama protiv Balkan Steel-a i Luke Šamac.

04.12.2014.godine održan je sastanak između RBW, predstavnika osiguravatelja MFC i IGA-e sa jedne strane, i g-dina Tomić i investitora BSQ koji je izrazio interes za izdavanje garancije RBW za kredit kojim bi se isplatili dugovi povjerioca UNIS-a. RBW je tražila dodatne informacije i biznis plan radi donošenja konačne informacije. Osim toga, IGA je u konstantnim kontaktima sa

većinskim vlasnikom UNIS-a koji traži način za refinansiranje duga i pokretanje proizvodnje, kao i sa povjericima koji takođe nastoje naći rješenje.

U skladu sa članom 13. Zakona o Izvozno-kreditnoj agenciji BiH, dokumenti prezentirani pod alinejama 2,3,4,5 i 9, upućeni su na usvajanje nadležnim institucijama u skladu sa članom 14. Zakona o Izvozno-kreditnoj agenciji BiH.

Dakle, u toku 2014.g. provedene su sve najvažnije aktivnosti , donesene odluke i pokrenute inicijative neophodne za nesmetano upravljanje i poslovanje Agencije u skladu sa zakonom i principima zdravog i sigurnog poslovanja.

Izvožno-kreditna agencija BiH

(Naziv pravnog lica)

Ostale finansijske uslužne djelatnosti, osim osiguranja i penzijskih fondova, d. n.

(Djelatnost)

SARAJEVO, HAMDIJE ČEMERLIĆA 2

(Sjedište i adresa pravnog lica)

Transakcijski računi (naziv banke i broj računa)

Union Banka dd Sarajevo

(Banka)

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

Intesa Sanpaolo Banka dd Sarajevo

(Banka)

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

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

Identifikacioni broj za direktno poraz

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

Identifikacioni broj za indirektno poraz

6 5 2 3 0

Šifra djelatnosti SKB

0 7 9

Šifra opšte



27-02-2015

UniCredit Banka

(Banka)

3 3 8 3 2 0 2 2 0 0 8 7 0 4 5 1

Za pravna lica koja vode knjigovodstvo u skladu sa kontinim okvirom za udruženja i druge neprofitne organizacije.

BILANS USPJEHA

za period od 01.01. do 31.12.2014. godine

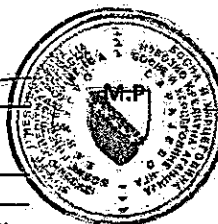
Grupa konta, konto	Pozicija	Oznaka za AOP	IZNOS	
			Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
	A. PRIHODI			
410	Članarina	131		
411	Prihodi iz budžeta	132		
412	Humanitarni prihodi	133		
417	Prihodi od vlastite aktivnosti	134	4'056.017	2.645.035
418	Ostali prihodi	135	316.232	754.700
	Svega prihodi (131 do 135)	136	4.372.249	3.399.735
	B. RASHODI			
400	Materijal i energija	137	31.292	17.859
401	Usluge	138	352.162	411.755
402	Plaće i ostala primanja zaposlenih	139	894.552	922.811
403	Amortizacija	140	36.350	13.877
404	Finansijski rashodi	141	462.783	2.377.445
405	Putni troškovi	142	36.805	26.892
406	Humanitarni rashodi	143	5.020	2.320
407	Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata	144	53.251	44.755
408	Ostali rashodi	145	53.617.467	721.158
	Svega rashodi (137 do 145)	146	55.489.682	4.538.872
	C. REZULTAT			
	Višak prihoda (136 minus 146)	147		
	Višak rashoda (146 minus 136)	148	51.117.433	1.139.137

U SARAJEVO

Dana: 27.02.2015

Certificirani računovoda

Ermin Kahric



DIREKTOR

LAMIJA KOZARIĆ-RAHMAN

Broj dozvole: 2132/5

Kontakt tel: 061 539-232

CERTIFICIRANI RAČUNOVODA

Ermin Kahric

Licenca broj 2132/5

Izvozna o-kreditna agencija BIH

(Naziv pravnog lica)

Državno preduzeće "Elektroprivreda BiH" d.o.o. Sarajevo

(Djelatnost)

SARAJEVO, HAMDJE ČEMERLIĆA 2

(Sjedište i adresa pravnog lica)

Transakcijski računi (naziv banke i broj računa)

Union-Banka dd Sarajevo

(Banka)

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

Za pravna lica koja vode knjigovodstvo u skladu sa kontnim okvirom za udruženja i druge neprofitne organizacije.

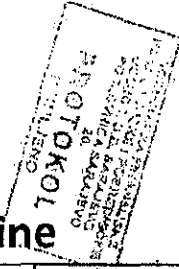
BSPr
 4 2 0 1 2 3 9 6 6 0 0 0 2
 Identifikacioni broj za direktnu poreze
 2 0 1 2 3 9 6 6 0 0 0 2
 Identifikacioni broj za indirektnu poreze
 6 5 2 3 0
 Šifra djelatnosti SKD
 0 7 9
 Šifra općine

Intesa Sanpaolo Banka dd Sarajevo

(Banka)

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

27-02-2015



UniCredit Banka

(Banka)

3 3 8 3 2 0 2 2 0 0 8 7 0 4 5 1

BILANS STANJA na dan 31.12.2014.godine

Grupa konta, konto	Pozicija	Oznaka za AOP	IZNOS	
			Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
	AKTIVA			
	A. STALNA SREDSTVA (102+103+104+105+106+107+108)	101	4.584.248	7.835.603
00	Nekretnine, postrojenja i oprema	102	22.494	9.670
01	Nematerijalna stalna sredstva	103	3.803	2.633
02,03	Dugoročni plasmani i potraživanja	104	4.557.951	7.823.300
04	Biološka imovina	105		
05	Ulaganja u nekretnne	106		
06	Sredstva namijenjena prodaji	107		
08	Dugoročna razgraničenja	108		
	B. TEKUĆA SREDSTVA (110+111+112+113+114)	109	29.388.590	26.135.241
10	Novac i novčani ekvivalenti	110	17.430.212	16.329.678
11,12	Kratkoročni plasmani i potraživanja	111	11.881.625	9.692.067
13	Zalihe	112		
14	Ulazni PDV	113		
18	Kratkoročna razgraničenja	114	76.753	113.496
	SVEGA AKTIVA (101+109)	115	33.972.838	33.970.844

Grupa konta, konto	Pozicija	Oznaka za AOP	IZNOS	
			Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
	PASIVA			
	A. TRAJNI IZVORI (117+118+119-120+121)	116	-133.300.806	-134.439.943
200	Trajni izvori	117	51.350.685	51.350.685
201	Rezerve	118	1.454.659	1.454.659
202	Neraspoređeni višak prihoda	119		
203	Neraspoređeni višak rashoda	120	186.106.150	187.245.287
204	Revalorizacione rezerve	121		
	B. DUGOROČNE OBAVEZE (123 + 124)	122	5.133.169	59.671.525
21	Dugoročne finansijske obaveze	123		
28	Dugoročna razgraničenja i rezervisanja	124	5.133.169	59.671.525
	C. KRATKOROČNE OBAVEZE (126 do 129)	125	162.140.475	108.739.262
30	Tekuće obaveze	126	26.803.552	107.394.360
31,32	Kratkoročne finansijske obaveze	127		
34	Obaveze za PDV	128		
38	Kratkoročna razgraničenja i rezervisanja	129	135.336.923	1.344.902
	SVEGA PASIVA (116 + 122 + 125)	130	33.972.838	33.970.844

Certificirani računovođa

Ermin Kahrić

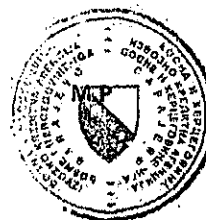
Broj dozvole: 2132/5

Kontakt tel: 061 539-232

CERTIFICIRANI RAČUNOVOĐA

Ermin Kahrić

Licenca broj 2132/5



DIREKTOR

LAMIJA KOZARIĆ-RAHMAN

Izvozno-kreditna agencija BiH

(Naziv pravnog lica)

Ostale finansijske uslužne djelatnosti, osim osiguranja i penzijskih fondova, d. n.

(Djelatnost)

SARAJEVO, HAMDUE ČEMERLIĆA 2

(Sjedište i adresa pravnog lica)

Transakcijski računi (naziv banke i broj računa)

Union Banka dd Sarajevo

(Banka)

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

Intesa Sanpaolo Banka dd Sarajevo

(Banka)

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

UniCredit Banka

(Banka)

3 3 8 3 2 0 2 2 0 0 8 7 0 4

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

Identifikacioni broj za direktne poreze

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

Identifikacioni broj za indirektno poreze

6 5 2 3 0

Šifra djelatnosti SRD

0 7 9

Šifra općine

Za pravna lica koja vode knjigovodstvo u skladu sa koštnim okvirom za privredna društva

ZABILJEŠKE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

za period od 01.01 - 31.12.2014. godine

U SARAJEVO

Dana 27.02.2015

Certificirani računovođa

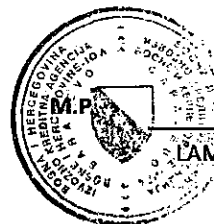
Ermin Kahrić

Broj dozvole: 2132/5

Kontakt tel: 061 539-232

DIREKTOR

LAMIJA KOZARIĆ-RAHMAN



RAČUNOVODSTVENE POLITIKE, ZABILJEŠKE I ANALIZA

Svi finansijski izvještaji navedenog obračunskog perioda u potpunosti su urađeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u FBiH (Sl. novine, FBiH, br. 83/09) i Međunarodnim računovodstvenim standardima (MRS) i Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI).

- P R I H O D I

Prihodi su priznati u bilanšu uspjeha na osnovu sljedećih elemenata:

- proizvodi ili usluge su isporučeni kupcu za koju vrijednost je ispostavljena faktura, a kupac nije osporio našu fakturu,

- iznos prihoda se može pouzdano izmjeriti na osnovu fakture, ugovora ili naplaćenog iznosa,

- postoji vjerovatnoća, odnosno potpuna izvjesnost da će ekonomske koristi vezane za transakciju pritjecati u agenciju.

Prihodi od prodaje ulaganja (stalnih sredstava) utvrđeni su kao razlika između postignute prodajne cijene ulaganja i knjigovodstvene vrijednosti ulaganja (stalnog sredstva)

Prihodi od kamata su priznati na osnovu naplaćenog prihoda koji se odnosi na kamate, odnosno, u iznosu koji nije naplaćen u obračunskom periodu ali postoji velika vjerovatnoća da će biti naplaćen u narednom periodu, tj. nakon datuma bilansa stanja.

Ostvareni ukupan prihod u obračunskom periodu 2014. godine, iznosi: 3.399.735 KM, što je u odnosu na isti period prethodne godine, SMANJENJE za 972.514 KM ili 22,24 %.

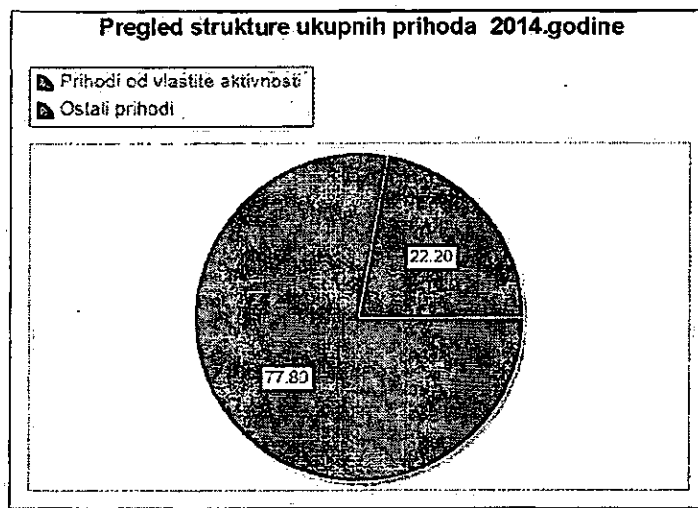
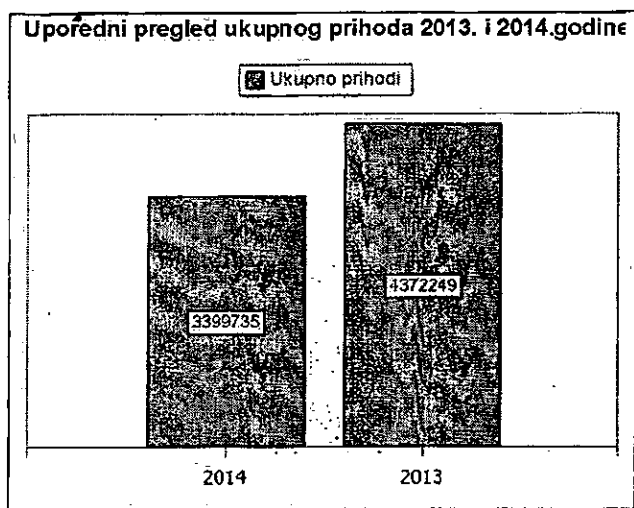
Pregled strukture ostvarenih prihoda

R. br.	Pozicija	Tekuća godina		Prethodna godina		INDEKS 2/4*100
		Iznos KM	%	Iznos KM	%	
	1	2	3	4	5	6
1.	Članarina		0,00		0,00	
2.	Prihodi iz budžeta					
3.	Humanitarni prihodi					
4.	Prihodi od vlastite aktivnosti	2.645.035,00	77,80	4.056.017,00	92,77	65,21
4.	Ostali prihodi	754.700,00	22,20	316.232,00	7,23	238,65
1.	UKUPNO PRIHODI	3.399.735,00	100,00	4.372.249,00	100,00	77,76

Na poziciji 4. iznosom od 2.645.035 KM obuhvaćeni su prihodi od aktivnosti na poslovima plasmana u vidu datih kratkoročnih kredita i pozajmica u iznosu od 1.062.001 KM i kroz faktoring aranžmane u iznosu od 58.433 KM, a također i iz poslova izdavanja garancija BH izvozniciima u iznosu 1.316.698 KM na ime naknada i premija za izdate garancije u korist investitora, kao i iz poslova osiguranja naplate potraživanja domaćih klijenata od njihovih kupaca za slučaj neplaćanja zbog nelikvidnosti, bankrota, nepriznavanja duga i sl. u iznosu 197.559 KM. Ovdje je obuhvaćen i prihod od ulaganja u investicione fondove u iznosu 10.344 KM.

Na poziciji 5. iznosom od 754.700 KM obuhvaćen je iznos 189.397 KM na ime pozitivnih kursnih razlika nastalih na dan bilansa stanja, tj. 31.12.2014. na plasmanu u iznosu 1.000.000 USD koji je rezultat reprograma duga klijenta u visini našeg depozita po osnovu protestirane garancije, iznos 1.987 KM po osnovu obračuna kamata a-vista na novčana sredstva koja se drže u domaćim i ino-bankama, kao i iznos od 304.047 KM na ime kamata na oročena sredstva plasirana u domaćim bankama, uključujući i iznos od 1.321 KM koji predstavlja kamatu na namjenske depozite po osnovu izdatih garancija. Pored kamata, obuhvaćen je i iznos 861 KM kao rezultat naplaćene štete po osnovu kasko osiguranja za oštećenje na službenom vozilu.

Na osnovu prikazanog stanja vidljiv je značajan pad prihoda od osnovne djelatnosti od skoro 35% u odnosu na isti period prethodne godine, kao rezultat zastoja u poslovanju najvećeg klijenta od kraja prošle godine, a čiji problemi su se od tada dodatno usložnili, tako da se ne vidi rješenje problema u skorijem periodu, a sve može imati negativne posljedice na kontinuitet poslovanja agencije.



RASHODI

Rashodi su priznati u bilansu uspjeha na osnovu direktne povezanosti između nastalih troškova i specifičnih stavki prihoda, po principu sučeljavanja prihoda i rashoda. Na primjer, sve vrste troškova, odnosno rashoda, koji čine troškove nabavke prodane robe (nabavna vrijednost prodane robe), priznati su istodobno kao i prihodi od prodaje te robe. Priznavanje rashoda vršeno je istodobno i sa priznavanjem povećanja obaveza ili smanjenja sredstava, bez obzira da li su plaćene ili ne. Prema tome, svi rashodi koji su nastali i koji se odnose na obračunski period, priznati su u bilansu uspjeha, bez obzira da li se istovremeno radi o odlivu gotovine ili ekvivalenta gotovine ili ne. Kamate pozajmljenih sredstava su priznate u iznosu koji se odnosi na iznos uplaćenih sredstava po osnovu kamata. Ostvareni ukupan rashod u obračunskom periodu 2014.g. iznosi: 4.538.872KM, što je u odnosu na isti period prethodne godine, SMANJENJE za 50.950.810KM ili 91,82 %.

Pregled strukture ostvarenih rashoda

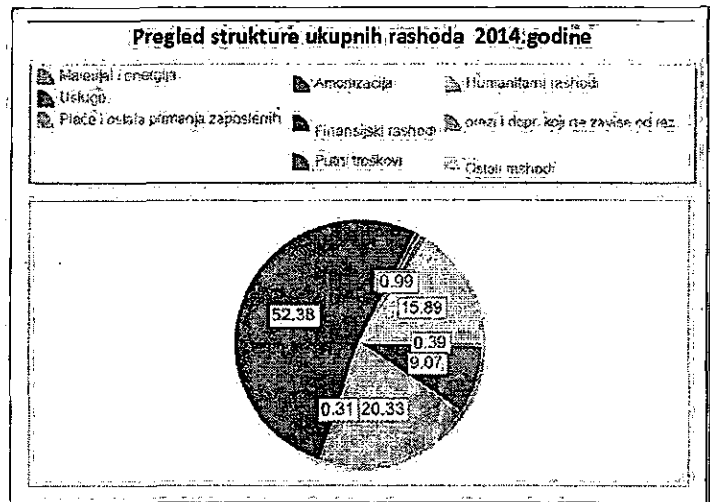
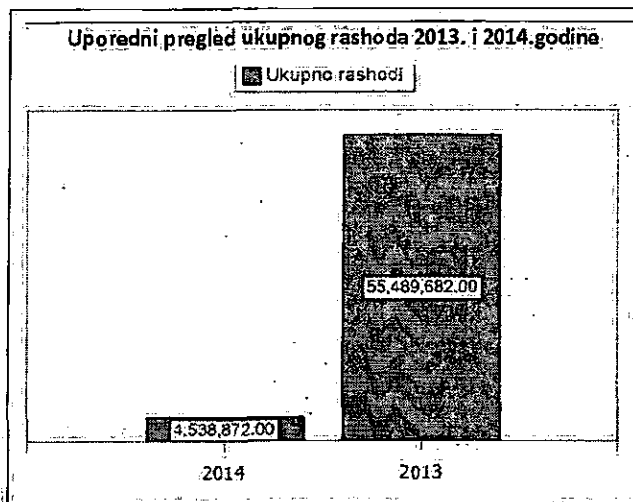
R. br.	Pozicija	Tekuća godina		Prethodna godina		INDEKS 2/4*100
		Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6	
1.	Materijal i energija	17.859,00	0,39	31.292,00	0,06	57,07
2.	Usluge	411.755,00	9,07	352.162,00	0,63	116,92
3.	Plaće i ostala primanja zaposlenih	922.811,00	20,33	894.552,00	1,61	103,16
4.	Amortizacija	13.877,00	0,31	36.350,00	0,07	38,18
5.	Finansijski rashodi	2.377.445,00	52,38	462.783,00	0,83	513,73
6.	Putni troškovi	26.892,00	0,59	36.805,00	0,07	73,07
7.	Humanitarni rashodi	2.320,00	0,05	5.020,00	0,01	46,22
8.	Porezi i dopr. koji ne zavise od	44.755,00	0,99	53.251,00	0,10	84,05
9.	Ostali rashodi	721.158,00	15,89	53.617.467,00	96,63	1,35
10.	UKUPNO RASHODI	4.538.872,00	100,00	55.489.682,00	100,00	8,18

Na poziciji 9. iznosom od 721.158 KM obuhvaćen je iznos 8.544 KM po osnovu isplate bonusa komitentu, korisniku osiguranja naplate potraživanja zbog nepostojanja nijednog odštetnog zahtjeva u periodu osiguranja. Zatim, obuhvaćen je i iznos od 117 KM, što predstavlja iznos neotpisane vrijednosti rashodovane opreme. Pored, toga, evidentiran je i iznos od 788 KM po osnovu rashoda iz ranijih godina nastao kao rezultat ispravke pogrešnog knjiženja troškova brokerskih usluga za 4. kvartal 2013.g. a bili su već ukalkulisani na poziciji pasivnih vremenskih razgraničenja sa 31.12.2013.g., kao i manja korektivna knjiženja i usaglašavanja.

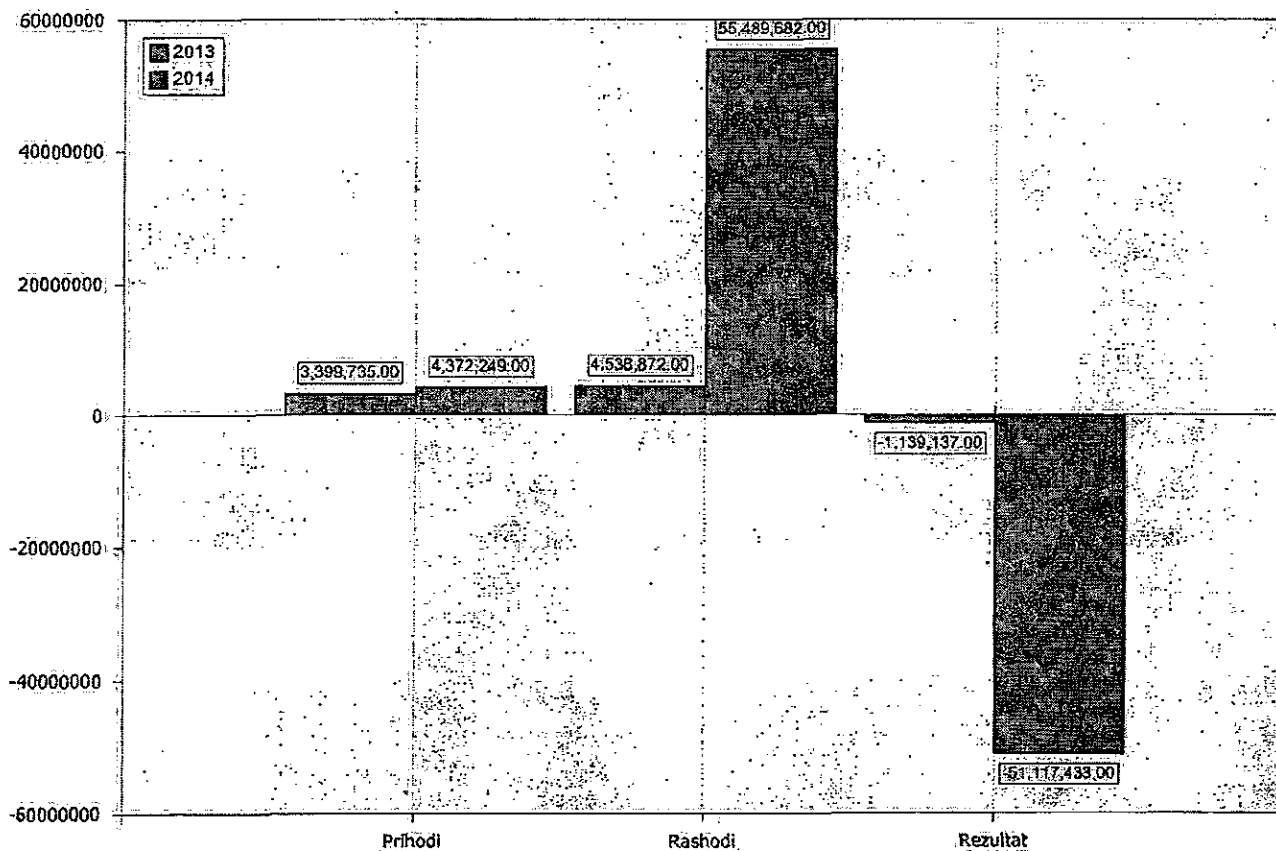
Ovde su iskazane i pozicije po pitanju otpisa nenaplativih potraživanja i to po osnovu datih kredita u iznosu od 702.537 KM na ime neplaćene glavnice, kao i neplaćene premije za izdate garancije od strane klijenta u iznosu

od 2.346 KM koji je ino-banka namirila tako što je teretila naš račun, a tu je još i iznos od 16 KM koji je predstavljao dug za neplaćenu premiju osiguranja potraživanja. I na kraju, obuhvaćen je i iznos od 6.810 KM na ime povećanja rezervisanja za beneficije zaposlenih u skladu sa MRS19 - "Primanja zaposlenih".

Slično, kao i kod prihoda, vidljiva je značajna razlika u smislu visine iskazanih rashoda u tekućem u odnosu na prethodni period, s tim što je za razliku od prihoda, iznos rashoda manji za više od 12 puta iz razloga što nije bilo sličnih situacija kao u 2013.g. koje su bile posljedica zastoja u radu najvećih klijenata, što je imalo uticaj na nemogućnost izvršavanja obaveza prema dobavljačima i kreditorima.



Grafički prikaz ostvarenih prihoda, rashoda i rezultata u periodu 2014. i 2013. godine



- BILANSI STANJA

U bilansu stanja na dan 31.12.2014.god. na AOP-u 114 u koloni "Prethodna godina" umjesto iznosa 115.102.586 KM iskazan je iznos 76.753 KM, što je rezultat ispravke početnog stanja 01.01.2014.god. usvajanjem Izvještaja nezavisnog revizora za 2013.godinu, od 29.09.2014.god. po kojem je vrijednost imovine u iznosu od 115.000.000 KM, a koja je predstavljala procjenu menadžmenta agencije na bazi pozvanih korporativnih garancija od strane agencije prema "Balkan Steel Establihsment Ltd" iz Lihtenštajna u iznosu od 200.000.000 KM i prema Luci "Boš.Šamac" u iznosu od 80.000.000 KM, nerealna, tj. fer vrijednost je 0 KM.

Kao rezultat ispravke, također po osnovu usvajanja pomenutog revizorskog izvještaja, umjesto iznosa 6.667.051 KM na AOP-u 104 iskazan je iznos 4.557.951 KM.

Isto tako, po istom osnovu, nakon izvršene ispravke, umjesto iznosa 19.101.207 KM na AOP-u 111 iskazan je iznos 11.881.625 KM.

Analogno tome, na AOP-u 120 u koloni "Prethodna godina" umjesto iznosa -51.117.433 KM iskazan je iznos -133.300.806 KM, kao i na AOP-u 129 u istoj koloni, umjesto 124.702.721 KM stoji 135.336.923 KM.

U koloni "Tekuća godina" uočljiv je vidan porast dugoročnih razgraničenja u iznosu od 59.671.525 KM iskazan na AOP-u 124 u odnosu na prethodnu godinu, gdje je prilazan iznos od 5.133.169 KM. To povećanje je uzrokovano oslobađanjem obaveza po protestiranim garancijama od strane Raiffeisen Bank International Wien u iznosu od 56.569.079 KM, nakon što su uslijedile isplate osiguravajućih kuća koje su osigurala IGA-garancije. Međutim, obaveze za isplatu po protestiranim garancijama time nisu prestale nego su dobile dugoročnu dimenziju i sačekaju se reakcija tih osiguravajućih kuća. Uporedo sa tim, iako je nastalo smanjenje tekućih obaveza koje je bilo uzrokovano isplatama osiguranja po IGA-garancijama, u konačnici je došlo do znatnog povećanja tekućih obaveza iz razloga pristiglog velikog broja protestiranih garancija na naplatu, što je vidljivo na AOP-u 126. To je također uticalo i na značajno smanjenje kratkoročnih razgraničenja, što je vidljivo na AOP-u 129 jer su rezervisanja za isplate po protestiranim garancijama koje su bile evidentirane na dan 31.12.2013. u toku 2014.godine prešla na tekuće obaveze po tom osnovu.

Sve to ima negativan uticaj na buduće poslovanje Agencije čiji je opstanak zbog gore navedenih razloga ugrožen. Rješenje problema je na vlasniku Agencije, tj. o njenoj sudbini treba da odluči Parlament BiH.

- IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU

Na AOP-u 914 u koloni "7" iskazan je negativan iznos od -134.988.717 KM koji predstavlja rezultat ispravke početnog stanja 01.01.2014.godine nakon usvajanja revizorskog mišljenja za 2013.godinu od 29.09.2014.godine, a sve u skladu sa MRS8 - "Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i greške". Detalji o ovom događaju su već opisani u gornjem tekstu.

IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU

KRATAK REZIME

U toku 2014.g Agencija IGA je smanjila aktivnosti na nivo održavanja postojećih transakcija, zbog problema uzrokovanim pozivom garancija izdatih za klijenta UNIS-Fabrika cijevi Derventa. Stoga, nije bilo moguće ulaziti u nove aranžmane uprkos izraženom interesu i potrebama za avansnim i činidbenim garancijama za građevinske radove u inostranstvu. Klijenti u osiguranju koji su bili pogođeni proljetnim poplavama su smanjili osigurani obrt jer je proizvodnja bila obustavljena do dva mjeseca. Krajem 2014.g smo obavješteni od strane reosiguravatelja Atradius RE i National Borg NV da ne žele nastaviti sa Ugovorom o reosiguranju IGA portfolia kratkoročnog osiguranja zbog problema nastalog neplaćanjem po pozvanim garancijama za UNIS. Takođe, osiguranje Credimundi (Bivši Ducroire Dellcredere) je raskinuo Master Agreement sa IGA po Fronting Agreement-u za kompaniju Meggle Posušje, takođe zbog problema sa garancijom za UNIS, koja je reosigurana kod Credimundi.

Problem koji je nastao pozivanjem garancija za UNIS Fabriku cijevi Derventa je ugrozio cjelokupno poslovanje Agencije i ukoliko se ne rješi u kratkom roku, dovodi u pitanje dalje poslovanje.

Proizvod	Realizacija 2014
Pozajmice i krediti	13.005.000,00
Osiguranje	56.926.707,00
Factoring	1.867.490,00
Garancije	180,857,432.63

INFORMACIJA O POSLOVNIM AKTIVNOSTIMA

1. Finansiranje

1.1. Krediti i kratkoročne pozajmice

Finansiranje je smanjeno i odobravana su samo produženja postojećih kreditnih aranžmana i pretvaranje isplate po garanciji u kredit (Hidrogradnja dd Sarajevo).

Opis	Realizacija 2014.
1.	
Vrijednost kredita i pozajmica	3.240.168
Prihodi od kamata i naknada	1.062.001

1.2. Faktoring

Finansijski proizvod IGA „Faktoring“ od 2009.g ima opadajući trend iz razloga nedostatka sredstava te gubitaka nastalih usljed djelovanja globalne finansijske krize na klijente u faktoringu. U 2014 godini nije došlo do nikakvih značajnih promijena u odnosu na prethodni period. I dalje postoje sporna potraživanja iz faktoringa, a ishod naplate istih je neizvjestan i predmet je sudskih sporova i naplate putem našeg proizvoda Kreditnog Osiguranja.

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

U 2014. godini dato je 85 avansa u ukopnom iznosu od 866.006,00 KM.

Angažirana sredstva u periodu	1.540.229 KM
Prihod od kamate u periodu	50.442 KM
Prihod od administrativnih troškova u periodu	7.991 KM

Ovaj finansijski instrument je veoma interesantan za BH izvoznike i mogao bi u mnogo slučajeva zamjeniti kratkoročne bankarske kredite za obrtna sredstva koji su skupi i zahtijevaju fiksni kolateral. Ukoliko bi postojao interes da IGA nastavi pružati usluge faktoringa, tada bi trebala adekvatna dokapitalizacija Agencije kao i restrukturiranje odjela faktoringa u smjeru ciljane podrške izvoznom sektoru.

2. Garancije

IGA je u 2014. godini bila prinuđena značajno reducirati podršku projektima i klijentima usljed protestiranih garancija za klijenta UNIS FC AD Derventa u ukupnom iznosu EUR 80,766,119.96 koje nisu isplaćene prema korisnicima. Naime UNIS FC AD Derventa je zapala u probleme u jesen 2013. godine usljed pada cijena i potražnje za proizvodima, kao i nedostatka obrtnih sredstava nakon čega je u potpunosti obustavljena proizvodnja u fabrici. Korisnici garancija kojima je finansiran obrtni kapital su sukcesivno protestirali garancije zbog neservisiranja obaveza UNIS. IGA nije promptno izvršila isplate po protestima garancija što je utjecalo na pad kredibiliteta IGA kod domaćih i međunarodnih finansijskih institucija naročito Raiffeisen Bank International koja je i najveći pojedinačni korisnik protestiranih garancija.

Također, korisnik IGA garancije Koteks dd Osijek je protestirao IGA činidbenu garanciju u iznosu EUR 913,332.96 za klijenta Hidrogradnja dd koju IGA nije isplatila. Razlog za neisplatu su činjenice koje su bile prezentovane IGA od strane klijenta prije samog protesta a koje ukazuju da se radi o tzv. nefer, neutemeljenom protestu garancije, između ostalog jer

je i temeljni ugovor raskinut isključivo usljed krivice korisnika garancije. Trenutno se vodi spor između korisnika garancije i IGA na Općinskom sudu u Sarajevu.

Limit koji je UBAF banka iz Pariza odobrila IGA i u iznosu od USD 2,000,000 sa ročnosti do 12 mjeseci je iskorišten skoro u potpunosti za garancije prema libijskim bankama za inženjering projekte IGA klijenata u ovoj zemlji, primarno Bosna-S. Za nove transakcije duže ročnosti, uz odobravanje kreditnog odbora UBAF, IGA je bila dužna položiti i novčani kolateral od 50% od iznosa garancije.

BBI banka je je i pored uvida u finansijske izvještaje IGA za 2013. godine prihvatila rizik IGA za izdavanje garancija za klijenta Bosna-S, u iznosu od ukupno 1 mil EUR.

IGA je primila u toku godine zahtjeve od novih klijenata za podrškom u vidu izdavanja garancija za izvođenje radova u inostranstvu, najviše iz građevinskog sektora (Hering dd Široki Brijeg, Euro-Asfalt doo Sarajevo). Međutim, zbog trenutne finansijske pozicije kao i narušene reputacije zbog protestiranih a nesplaćenih garancija za UNIS FC, na većinu zahtjeva IGA nije bila u stanju odgovoriti.

Klijent Euro-Asfalt je u pregovorima sa kineskim izvođačem radova na autocesti u Crnoj Gori uspio izaći sa prijedlogom IGA garancija za povrat avansa i dobro izvršenje posla. Očekuje se izdavanje ovih garancija u visini oko 14 mil EUR u prvom kvartalu 2015. za šta je IGA dobila deklarativnu podršku i od resornog Federalnog ministarstva.

Od 01.01.2014. do 31.12.2014. godine izdato je ukupno 35 novih garancija u ukupnoj vrijednosti 4,003,882.80 KM, od kojih 28 tenderskih, 1 plativa, 1 avansna, 3 činidbene i 2 garancije za retenciono plaćanje.

Redni broj	Opis	Realizacija 2014
1.	Broj garancija	35
2.	Ukupno- vrijednost garancija	4,003.882.80
3.	Administrativni prihod	112.840
4.	Prihod od premija	1.203.858

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

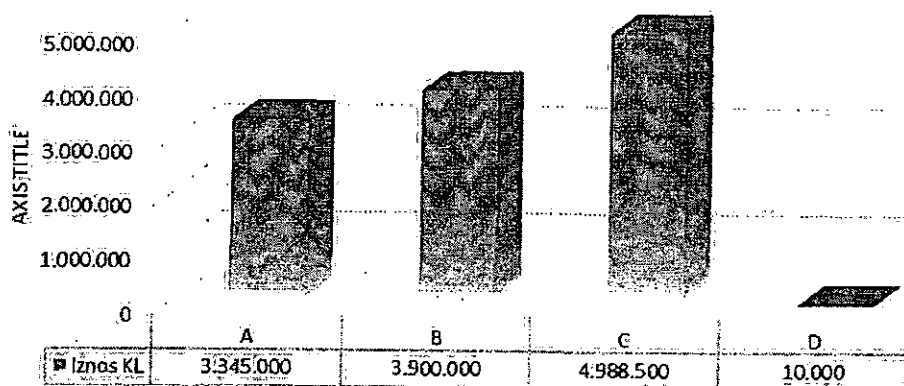
Ukoliko postoji interes da IGA nastavi sa pružanjem usluga garancijskog poslovanja, neophodna je adekvatna dokapitalizacija Agencije i restrukturiranje odjela garancija u smjeru ciljane podrške određenim izvoznim sektorima koji imaju potrebu za ovim proizvodom.

1. Kreditno Osiguranje

U 2014. godini prijavljeni obrt i obračunata premija je prikazana u sljedećoj tabeli u valuti EUR:

Izvoz	27.545.520	137.923
Domaće	4.015.250	30.237
Ukupno	31.560.770	168.160

Ukupan broj aktivnih kupaca je 195, a aktivnih polisa 11. Iznos odobrenih KL na dan 31.12.2014. godine je:



Realizacija na godišnjem nivou

u valuti EUR

Opis	Realizacija 2013	Realizacija 2014	Index
1 Broj Polisa	12	11	92
2 Broj Kupaca	240	195	81
3 Iznos odobrenih KL u periodu	11.156.840	12.243.500	110
4 Osigurani obrt	30.913.385	31.560.770	102
5 Bruto premija	186.097,00	168.160,00	90
6 Bruto administrativni prihodi	16.632	11.703	70

Reosiguranje

U toku 2014. godine smo imali potpisan ugovor o reosiguranju sa reosigurateljima Atradius Re i Nationale Borg Re na bazi kvotnog udjela (Quota Share - QS). Udio generalnog dijela Ugovora je 65:35 u njihovu korist, a podjela između njih je također na bazi kvotnog udjela (QS) 70:30 u korist Atradius Re-a. Obračunata premija koja će se, nakon što bude naplaćena, prenijeti na reosiguratelje je EUR 85,546.31. S obzirom da imamo različite kvotne udjele (QS) za različite agregatne i grupne kreditne limite, kao i troškove koji se dijele srazmjerno, ukupna obračunata premija je EUR 110,382.34. Ukupni troškovi su EUR 24,836.03.

Zbog trenutne situacije sa proizvodom Garancije, klijentom Unis Fabrika Cijevi ad Derventa, reosiguravatelji nisu mogli zanoviti Ugovor. Kako je odluka donesena u kratkom roku pred završavanje, tačnije 09.12.2014. godine, na naše insistiranje, reosiguravatelji su prihvatili da produže isti do 28.2.2015. godine. U roku od 20 dana nismo bili u mogućnosti da nađemo nove reosiguravatelje. Odobrenje za produženje istog uslijedilo je 18.12.2014. godine.

Odmah smo počeli sa pregovorima i traženjem rješenja za novonastali problem. Potencijalni reosiguravatelji su imali velike zahtjeve za rezervisanja (EUR 10 miliona), što nama nije bilo prihvatljivo. Od 01.3.2015. godine radimo preuzimanje rizika 100%. Iz tog razloga smo se odlučili za konzervativniji pristup preuzimanju rizika i radimo češći monitoring.

Fronting ugovor

Fronting ugovor je potpisan sa Credendo Group za klijenta Meggle doo Posušje. Zbog važnosti klijenta Unis Fabrika Cijevi ad Derventa, i Credendo grupacija potražuje jedan dio sredstava, te su zbog toga odlučili obustaviti svaki vid poslovanja sa Agencijom, dok se ne riješi navedena situacija. Ugovor je prekinut zaključno sa mjesecom Juli 2014. godine. Ukupno fakturisana premija je navedena u nastavku:

Faktura za mjesec	Broj fakture	Uznosi u KM
Decembar 2013	01-001/14	10,736.33
Januar 2014	01-002/14	10,626.22
Februar 2014	01-003/14	9,032.96
Mart 2014	01-004/14	8,893.41
April 2014	01-005/14	9,838.94
Maj 2014	01-006/14	9,221.50
Jun 2014	01-007/14	8,794.39
Juli 2014	01-008/14	11,352.52
		78,496.27

Kvartalni obračuni su navedeni u nastavku:

Reosiguranje kvartal KM	100%	90%
1-vi kvartal	30,395.51	27,355.96
Troškovi 3%	799.41	719.20
2-gi kvartal	18,732.35	16,859.12
Troškovi 3%	492.48	443.23
3-ći kvartal	29,368.41	26,431.57
Troškovi 3%	772.10	694.89
Za Delcredere NVSA	76,432.58	68,789.33

IGA dio za premiju

9,706.94 KM

Za predmetnu godinu nije bilo prijavljenih, ni isplaćenih šteta.

Štete

U toku 2014. godine nismo imali isplaćenih šteta. Razlog tome su povećane aktivnosti prinudne naplate prije isplate štete. Potpisali smo ugovor o monitoringu sa ProKolekt doo Srbija za rizike iznad EUR 75,000. Ujedno, sve štete prijavljene u toku godine iz regije smo prosljedili ProKolekt-u da radi aktivnosti vezano za naplatu, bilo da je riječ o dogovorenom otplatnom planu ili angažovanju advokata i proceduri naplate posredstvom Suda. Pokazalo se da, ukoliko se reaguje u prvih 6 mjeseci, visoka je vjerovatnoća povrata cijelog potraživanja.

U iznosu od EUR 48,340.80 je potencijalna šteta kupca Wachem doo Hrvatska. Klijent je Likval doo Sarajevo. Šteta će biti isplaćena u prvom kvartalu 2015. godine. udio IGA-e za isplatu štete je EUR 16,919.28.

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

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

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

2. Ostali poslovi

Izrada boniteta

IGA i u 2014. Godini nastavlja prikupljati bonitene informacije za svoje potrebe ali i za potrebe ino partnera, izgrađujući tako bazu podataka. Broj traženih boniteta je znatno manji u odnosu na prošlu godinu, a razlog tome je smanjena trgovinska aktivnost u BH generalno, smanjena aktivnost u IGA osiguranju, te relativno visoke cijene izrade naših bonitetnih izvještaja.

Od 01.01.2014. godine PRISMA naručuje Simple plus bonitete po cijeni od 35 EUR, isto kao i OeKB.

Ukupno za 2014. godinu je proizvedeno 797 boniteta, koji su fakturisani i naplaćeni partnerima u iznosu od KM 51.829,98.

Trošak pri nabavci informacija AFIP/APIF: 10.475 KM

82 (845 KM) boniteta je napravljano za potrebe IGA i fakturisani kao administrativni trošak za proizvod osiguranja ili faktoringa.

Ukupan broj prodatih boniteta: 797

IZNOS: EUR 26.500,26

IZNOS : KM 51.829,98

Trošak AFIP/APIF: 10.475,00 KM

UKUPAN BROJ BONITETA ZA IGA-u/ OSIGURANJE, FAKTORING: 82

3. Právni poslovi

Tabela u prilogu

PRIJEDLOG ZAKLJUČAKA:

1. Usljed problema u poslovanju sa UNIS F Derventa, došlo je i do problema i poremećaja u poslovanju IGA-e, što između svega ostalog za posledicu ima i otkazivanje Ugovora o reosiguranju od strane dosadašnjih reosiguravatelja, kao i gubitka kredibiliteta IGA-e kao izdavaoca garancija. Samim tim su ograničene mogućnosti za nastavak poslova kako na polju garancija tako i na polju osiguranja.
2. I pored navedenih problema postoji kako interes tako i spremnost pojedinih subjekata i banaka (UBAF, BBI, UBAE) za dalju saradnju na polju izdavanja garancija.
3. Obzirom na cjelokupnu situaciju neophodno je da IGA uloži maksimalne napore za nastavak funkcionisanja te da istovremeno traži, u kontaktima sa zakonodavnim organima moguće modele za svoj opstanak ili transformaciju.
4. U tom pravcu je potrebno i UO zadužuje menadžment IGA da:
 - a. Učini napore da se pokuša prevazići situacija sa UNIS FC Derventa, kroz kontakte i razgovore sa institucijama vlasti, vjerovnicima (Prije svega kreditorima – finansijskim institucijama) a sve u cilju da se dođe do restrukturisanja ukupnih obaveza UNIS FC Derventa, samim tim i do rasterećenja IGA-e u tom smislu.
 - b. Da se u datim okolnostima traže načini za dalje poslovanje na bazi iskazanog interesa potencijalnih partnera.
 - c. Da se u sudskim postupcima ulože maksimalni naponi za zaštitu kapitala, imovine i interesa IGA-e.

Prilog:

1. Garancije izdate u u periodu 01.01.-31.12.2014.g (nove i produženja)
2. Pozvane garancije (ukupno)
3. Pregled sudskih predmeta na dan 31.12.2014. g

REALIZACIJA PRIHODA 2005 - 2006 - 2007 - 2008 - 2009 - 2010 - 2011 - 2012 - 2013 - 2014
UPOREDNA ANALIZA

Redni broj	OPIS	Ostvarenje 2005	Ostvarenje 2006	Ostvarenje 2007	Ostvarenje 2008	Ostvarenje 2009	Ostvarenje 2010	Ostvarenje 2011	Ostvarenje 2012	Ostvarenje 2013	Plan 2014	Ostvarenje 2014	Indeks (13:12)	Plan 2015
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.	15.
I	PRIHODI (A+B+C+D+E)	3.257.292	3.099.539	4.107.666	4.707.431	5.316.445	4.860.057	5.529.399	7.027.601	4.372.250	3.612.000	3.399.736	94	2.411.000
A	PRIHODI OD OBAVLJANJA DJELATNOSTI	1.837.111	2.129.216	2.892.710	3.880.413	5.044.127	4.623.676	5.313.591	6.668.452	4.044.474	3.300.000	2.634.692		2.100.000
	1. PRIHODI OD KAMATA	858.293	1.207.154	2.011.190	2.940.818	3.663.757	3.129.592	3.069.892	2.774.593	1.313.752	1.500.000	1.097.343	73	1.000.000
	a) Krediti	699.812	981.762	1.638.535	2.092.912	2.280.793	2.041.451	2.095.701	1.865.995	1.241.925		1.046.901		
	- Dati krediti	634.062	691.841	819.028	875.538	800.428	475.557	626.362	134.275	562.927		752.741		
	- Date pozajmice	65.750	289.921	819.507	1.217.374	1.480.364,77	1.565.894	1.469.339	1.731.719	678.998		294.160		
	b) Faktoring	158.481	225.392	372.655	847.906	1.382.964	1.088.141	974.191	908.598	71.827		50.442		
	- Dati avansi	157.381	206.260	316.960	775.121	1.263.370	1.052.186	922.844	839.918	39.827		28.532		
	- Date pozajmice	1.100	19.132	55.695	72.785	119.594	35.955	51.347	68.679	32.000		21.910		
	2. PRIHODI OD PREMIJA	852.491	786.131	521.557	531.292	994.350	1.024.522	1.732.314	3.257.853	2.252.942	1.500.000	1.285.080	86	1.000.000
	a) Krediti	326.392	254.543	42.595	1.172	0	337	0	200	0		0		
	- Risk premija	326.392	254.543	42.595	1.172	-	337	0	200	0		0		
	b) Osiguranje naplate potraživanja	143.853	139.237	128.369	210.658	175.600	169.014	136.407	78.989	139.649		81.222		
	- Premije osiguranja potraživanja izvoznika	143.853	138.564	122.130	167.117	130.672	130.819	136.172	63.713	126.439		71.515		
	- Premija ad reosiguranja i frontinga	-	673	6.239	43.541	44.928,56	18.195	235	15.276	13.209		9.707		
	c) Garancije	382.246	392.351	350.593	319.461	818.750	855.171	1.595.907	3.178.664	2.113.293		1.203.858		
	- Premije za izdate garancije	382.246	392.351	350.593	319.461	818.750,14	855.171	1.595.907	3.178.664	2.113.293		1.203.858		
	3. ADMINISTRATIVNI PRIHODI	126.327	135.931	359.963	408.303	386.020	469.562	511.385	636.006	424.541	300.000	200.515	67	100.000
	a) Krediti	-	-	242.932	242.664	96.997,65	50.435	115.268	103.647	122.463		15.100		
	- Naknada kod izdavanja kredita	-	-	242.932	242.664	96.997,65	50.435	115.268	103.647	122.463		15.100		
	b) Garancije	30.598	28.537	4.488	23.386	96.459	239.136	189.508	385.260	110.580		112.840		
	- Naknada kod izdavanja garancija	30.598	28.537	4.488	23.386	96.459	239.136	189.508	385.260	110.580		112.840		
	c) Osiguranje naplate potraživanja	24.871	31.455	41.553	55.103	82.544	72.576	127.575	106.764	175.350		64.584		
	- Admin. troškovi osiguranja potraživanja izvoznika	15.136	13.820	22.494	23.777	42.950,05	18.032	36.142	27.221	18.855		12.689		
	- Prihodi od prodaje bonitetnih inform. ino-firmama	9.735	17.635	17.219	29.386	39.593,86	54.544	91.433	79.543	85.099		51.895		
	- Prihodi od otpuštanja nescorištenih rezervisanja	-	-	1.840	1.940	-	-	0	-	71.396		0		
	d) Faktoring	70.858	75.939	70.990	87.150	110.020	107.416	79.034	40.335	16.147		7.991		
	- Admin. troškovi obrade priliva iz poslova faktoringa	70.858	75.939	70.990	87.150	110.020,00	107.416	79.034	40.335	16.147		7.991		
	4. OSTALI PRIHODI IZ VLASTITE DJELATNOSTI	-	-	-	-	-	-	-	-	53.240	-	51.754		-
B	FINANSIJSKI PRIHODI	1.400.594	911.761	880.283	570.950	185.259	222.775	205.053	300.573	322.997	302.000	761.087	252	311.000
	1. PRIHODI OD KAMATA	603.718	856.584	853.618	423.627	157.691	112.640	166.193	293.239	311.443	302.000	307.355	102	301.000
	a) Bankarske kamate	603.718	856.584	853.618	423.627	157.691	112.640	166.193	293.239	311.443	300.000	307.355	102	301.000
	- Kamate a-vista u domaćim i ino-bankama	163.133	242.053	113.807	31.618	4.833	2.771	5.455	9.278	10.078	2.000	1.987	99	1.000
	- Kamate na depozite po garancijama	343.434	478.701	529.423	317.530	35.286	13.363	31.002	6.836	0	0	1.321		0
	- Kamate na oročene depozite	97.151	135.830	210.388	74.478	117.571,47	96.506	129.736	277.124	301.366	300.000	304.047	101	300.000
	2. KURSNE RAZLIKE	796.876	55.177	26.665	146.183	1.081	108.929	38.860	39	11	-	189.397		-
	a) Pozitivne kursne razlike	796.876	55.177	26.665	146.183	1.081	108.929	38.860	39	11	-	189.397		-
	3. OSTALI FINANSIJSKI PRIHODI	-	-	-	1.140	26.486,71	1.206	-	7.295	11.543	-	264.336		10.000
C	OSTALI PRIHODI	19.587	58.562	334.673	256.069	87.059	13.607	10.755	58.576	4.778	10.000	3.957	40	0
	- Prihodi od prodaje osn.sred.	3.950	200	-	550	6.245	100	0	0	0		0		
	- Prihodi iz ranijih godina	-	4.395	43.801	9.945	21.303	2.926	10.754	19.574	82		3.086		
	- Naplaćena otpisana potraživanja	-	-	289.146	174.994	59.325,94	7.656	0	2.307	0		0		
	- Prihodi po osnovu refundiranih šteta iz osiguranja	-	-	-	-	-	-	-	29.243	3.710		0		
	- Ostali nespomenuti prihodi	15.637	53.967	1.726	70.581	185	2.925	1	7.452	986		870		
D	PRIHODI PO OSNOVU VANREDNIH DOGAĐAJA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
E	REVALORIZACIONI PRIHODI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-

	b) Putni troškovi	36.968	30.967	28.932	41.416	46.615	23.789	62.110	36.365	36.805		26.892		
	- Dnevnice za službena putovanja u zemlji	3.460	2.905	3.340	3.625	2.456,00	2.068	2.518	630	858		645		
	- Troškovi smještaja u zemlji	494	595	1.722	1.406	620	679	1.553	2.058	512		467		
	- Dnevnice za službena putovanja u inostranstvu	6.495	4.916	4.268	7.738	11.759,31	6.744	14.456	7.724	11.356		7.366		
	- Troškovi smještaja za službeno putovanje u inozemstvu	13.925	12.541	10.449	17.351	19.385,53	9.462	30.301	17.633	14.628		10.942		
	- Troškovi prevoza u zemlji i inostranstvu (avio i autob.karte i sl.)	11.427	9.081	7.756	8.886	10.809,37	4.488	12.040	7.139	8.373		6.572		
	- Ostali troškovi ino-putovanja	1.167	929	1.397	2.410	1.586	348	1.242	1.182	1.078		900		
	5. Troškovi poreza, doprinosa i članarina	26.515	20.830	17.314	20.726	35.707	62.379	34.995	22.752	53.251	60.000	44.755	75	60.000
	- Administrativne, sudske i slične takse	10.804	2.995	1.802	1.507	5.009,36	32.078	10.648	3.053	33.588		23.816		
	- Komunalna taksa na istaknutu firmu	350	550	3.100	6.500	6.200,00	6.200	1.000	6.200	6.180		6.180		
	- Doprinosi Vanjskotrgovinskoj komori BiH	936	949	1.049	1.022	1.374,42	1.133	1.182	1.209	1.209		1.263		
	- Doprinosi turističkim zajednicama	3.257	3.100	1.544	-	-	0	0	0	0		0		
	- Naknada za općekorisnu funkciju štampa	3.257	3.100	1.544	-	-	0	0	0	0		0		
	- Članarine - Berni Union/Prague Club; FCI	6.297	7.667	6.404	7.586	18.275,74	18.858	17.969	7.926	8.032		9.171		
	- Poseban porez za zaštitu od pri.r. i dr.nesreća i opšta vodopriv.nakn.	1.614	2.469	1.871	4.111	4.847,58	4.111	4.196	4.363	4.243		4.326		
Redni broj	OPIS	Ostvarenje 2005	Ostvarenje 2006	Ostvarenje 2007	Ostvarenje 2008	Ostvarenje 2009	Ostvarenje 2010	Ostvarenje 2011	Ostvarenje 2012	Ostvarenje 2013	Plan 2014	Ostvarenje 2014	Indeks (13:12)	Plan 2015
B	FINANSIJSKI RASHODI	1.525	758.424	459.532	524	40.530	5	0	28.036	522.624	2.000.000	2.379.639	119	0
	1. Negativne kursne razlike	1.525	684.333	452.868	524	40.530	5	0	28.029	64.606		1		
	- Negativne kursne razlike	1.525	684.333	452.868	524	40.529,69	5	0	28.029	64.606		1		
	2. Kamate na pozajmljena sredstva		74.091	6.664	0	0	0	0	0	0		0		
	- Kamate na pozajmljena sredstva od ino-banaka	-	74.091	6.664	0	0	0	0	0	0		0		
	3. Ostali finansijski rashodi								7	458.017	2.000.000	2.379.638		
C	OSTALI RASHODI	180.475	343.489	194.608	162.883	6.499.154	34.315	84.571	218.709	14.590	50.000	3.225	6	20.000
	- Servisni troškovi/kreditni WB	155.849	296.416	147.434	142.501	30.528,20	-	0	-	-		-		
	- Gubici od rashoda, otpisa i prodaje osn. sred.	3.019	203	-	-	468	-	0	47	295		117		
	- Humanitarni rashodi-novčane donacije	4.200	8.050	5.300	12.644	3.870,00	2.820	5.320	6.020	5.020		2.320		
	- Rashodi po osnovu isplaćenih odštetnih zahtjeva osiguranja	15.557	-	-	-	-	10.987	70.901	212.624	-		-		
	- Rashodi po osnovu isplata po pozvanim garancijama	-	-	-	-	6.458.239,00	-	0	0	-		-		
	- Rashodi iz ranijih godina	1.775	36.965	40.597	6.002	10.014,09	20.508	8.349	17	9.274		788		
	- Ostali nespomenuti rashodi	75	1.855	1.277	1.737	35	-	1	1	-		1		
D	REZERVISANJA ZA GUBITKE I ŠTETE	1.610.876	893.249	850.723	1.299.744	200.682	3.019.056	3.605.804	4.930.426	53.543.291	1.050.000	711.708	68	320.000
	- Rezervisanja za kredite gubitka	1.542.202	664.207	472.006	950.698	40.277,00	1.865.749	246.347	2.668.909	17.365.685	1.000.000	702.537	70	0
	- Rezervisanja za faktoring gubitke	22.087	125.217	153.221	304.361	80.834,73	13.471	1.666.050	0	5.753.921	0	0	0	0
	- Rezervisanja za gubitke kod kreditnog osiguranja	-	-	-	-	4.034	965	0	9.888	8.264	0	16	0	300.000
	- Rezervisanja za gubitke kod izdavanja garancija	46.587	103.825	133.779	-	40.076,85	1.129.572	1.680.774	2.251.630	30.415.422	50.000	2.346	5	0
	- Ostala rezervisanja	-	-	-	44.685	34.660	9.300	12.633	0	0	0	6.810		20.000
E	RASHODI PO OSNOVU VANREDNIH DOGAĐAJA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F	REVALORIZACIONI RASHODI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	RAZLIKA	228.189	-137.722	1.236.475	1.801.445	-2.893.246	430.460	422.905	456.575	-51.117.433	-1.051.500	-1.139.137		452.000

OBRAZLOŽENJE

POJEDINI RASHODOVNIH STAVKI

za period od 01.01 - 31.12.2014. godine

Na poziciji **Usluga** vidljivo je povećanje troškova usluga za 9,07% što je rezultat povećanja cijene zakupa od 01.01.2014. godine za 41,5% u odnosu na prethodnu godinu što iznosi 33.314 KM; odnosno učestvuje sa 55,9% u ukupnom iznosu povećanja troškova usluga. Također, povećanje se odnosi i na advokatske usluge koje su u 2014. iznosile 43.023 KM, kao rezultat potrebe za angažovanjem stručnog osoblja koje će biti u mogućnosti da zastupa Agenciju u sudskim sporovima vezanim za dug UNIS FC Derventa, dok ih u 2013. nije bilo. Neki troškovi usluga su manji u odnosu na prethodnu godinu, kao npr. troškovi bankarskih usluga koje su bile manje za 20% u odnosu na prethodnu godinu, kao rezultat smanjenja aktivnosti iz poznatih razloga koji su već pomenuti ili smanjenje PTT usluga za 4,5% u odnosu na prethodnu godinu itd.

Kod **plaća i ostalih primanja zaposlenih** može se uočiti povećanje za 3,16% u odnosu na prethodnu godinu kao posljedica angažiranja pripravnika koji bi trebalo da popuni prazninu nakon odlaska u penziju/mirovinu jednog zaposlenika u toku 2015. godine.

Na poziciji **finansijskih rashoda** iskazan je iznos od 2.377.445 KM koji je veći za 513,73% u odnosu na prethodnu godinu kao rezultat obračuna zatezne kamate od strane Raiffeisen Bank International iz Beča po osnovu duga koji je nastao zbog neplaćanja protestiranih garancija za UNIS FC Derventa.

Garancije izdate u 2014.god (nove i produženja)

ID_Gom	DatumGar	SIFRA	Valuta	IzGarVal	VrstaGar	ZATVORENO	DatIsteka	Iznos KM
Bosnawood	7.1.2014	G.428	EUR	50000	Plativa garancija	NE	31/12/2014	97.791,50
BOSNA-S	10.1.2014	G.429	EUR	104.400,00	Tenderska garancija	DA	13/05/2014	204.188,65
BOSNA-S	27.1.2014	G.430	EUR	18.000,00	Tenderska garancija	DA	30/05/2014	35.204,94
BOSNA-S	31/01/2014	G.431	EUR	12.000,00	Tenderska garancija	DA	03/06/2014	23.469,96
BOSNA-S	5.2.2014	G.432	EUR	5.300,00	Tenderska garancija	DA	06/08/2014	10.365,90
BDSNA-S	7.2.2014	G.433	EUR	41.000,00	Tenderska garancija	DA	10/06/2014	80.189,03
BOSNA-S	27/02/2014	G.434	EUR	3.000,00	Tenderska garancija	DA	04/06/2014	5.867,49
BOSNA-S	27/02/2014	G.435	EUR	3.200,00	Tenderska garancija	DA	04/06/2014	6.258,66
BOSNA-S	6.3.2014	G.436	EUR	12.300,00	Tenderska garancija	DA	09/07/2014	24.056,71
BOSNA-S	17.3.2014	G.437	EUR	78.677,00	DIP	NE	15/02/2016	153.878,84
Hidrogradnja	31.3.2014	G.438	EUR	42.000,00	Tenderska garancija	DA	15/08/2014	82.144,86
Hidrogradnja	3.4.2014	G.439	KM	26.489,48	Retention Bond	NE	13/03/2015	26.489,48
BOSNA-S	28/04/2014	G.440	EUR	4.400,00	Tenderska garancija	DA	30/10/2014	8.605,65
BOSNA-S	28/04/2014	G.441	EUR	9.000,00	Tenderska garancija	DA	30/10/2014	17.602,47
BOSNA-S	7.5.2014	G.442	EUR	203.893,00	DIP	NE	15/11/2016	398.780,05
BOSNA-S	12/05/2014 10:01:43	G.443	EUR	46.500,00	Tenderska garancija	DA	15/08/2014	90.946,10
BOSNA-S	27/05/2014 9:47:49	G.444	EUR	2.100,00	Tenderska garancija	DA	01/10/2014	4.107,24
BOSNA-S	3.6.2014	G.445	USD	2.500,00	Tenderska garancija	NE	15/02/2015	4.027,33
BOSNA-S	3.6.2014	G.446	EUR	3.100,00	Tenderska garancija	DA	09/10/2014	6.063,07
Hidrogradnja	13.6.2014	G.447	KM	119.611,69	Retention Bond	NE	16/06/2015	119.611,69

BOSNA-S	26.6.2014	G.448	EUR	6.000,00	Tenderska garancija	DA	31/10/2014	11.734,98
BOSNA-S	01/07/2014	G.449	EUR	7.700,00	Tenderska garancija	DA	01/11/2014	15.059,89
BOSNA-S	07/07/2014	G.450	EUR	12.000,00	Tenderska garancija	DA	13/10/2014	23.469,96
BOSNA-S	16.7.2014	G.451	EUR	80.000,00	Tenderska garancija	DA	17/10/2014	156.466,40
BOSNA-S	17.7.2014	G.452	EUR	60.000,00	Tenderska garancija	DA	20/10/2014	117.349,80
BOSNA-S	25/07/2014	G.453	EUR	2.500,00	Tenderska garancija	NE	10/12/2014	4.889,58
BOSNA-S	22.8.2014	G.454	EUR	7.100,00	Tenderska garancija	DA	01/12/2014	13.886,39
BOSNA-S	24/09/2014	G.455	EUR	4.500,00	Tenderska garancija	NE	31/12/2014	8.801,24
BOSNA-S	24.9.2014	G.456	USD	1.500,00	Tenderska garancija	NE	01/01/2015	2.416,40
BOSNA-S	1.10.2014	G.457	EUR	11.000,00	Tenderska garancija	NE	09/01/2015	21.514,13
BOSNA-S	5.11.2014	G.458	EUR	16.100,00	Tenderska garancija	NE	06/02/2015	31.488,86
BOSNA-S	28.11.2014	G.459	EUR	80.000,00	Tenderska garancija	NE	01/04/2015	156.466,40
BOSNA-S	10/12/2014	G.460	EUR	531.600,00	Avansno Placanje	NE	10/04/2015	1.039.719,23
BOSNA-S	09/12/2014	G.461	EUR	507187,8	DIP	NE	11/07/2016	991.973,11
BOSNA-S	12/12/2014	G.462	EUR	4.600,00	Tenderska garancija	NE	22/03/2015	8.996,82

ID Com	Datum Gar	SIFRA	Valuta	IzGaVal	VrstaGar	ZATVORENO	Datisteka	Iznos KM
POZVANE GARANCIJE (ukupno)								
Eurotube	24.4.2012	G.315	KM	6.000.000,00	Plativa garancija	NE	30/04/2013	1.459.096,13
UNIS	01/10/2013	G.195-26	EUR	1.300.000,00	Plativa garancija	NE	24/10/2013	2.542.579,00
UNIS	21/02/2011	G.263	KM	9.000.000,00	Plativa garancija	NE	18/04/2016	8.408.686,84
UNIS	1.10.2013	G.264-10	USD	558.090,00	DIP	NE	24/10/2013	800.588,15
UNIS	15/04/2013	G.267-2	EUR	5.000.000,00	Plativa garancija	NE	05/10/2013	7.065.435,88
UNIS	01/07/2013	G.281-2	EUR	5.000.000,00	Plativa garancija	NE	31/01/2014	9.779.150,00
UNIS	30.11.2012	G.292-1	EUR	5.000.000,00	Plativa garancija	NE	26/11/2013	9.803.597,88
UNIS	19.7.2013	G.299-2	EUR	6.000.000,00	Plativa garancija	NE	31/01/2014	11.734.980,00
UNIS	17/11/2013	G.318-2	EUR	5.000.000,00	Plativa garancija	NE	31/05/2014	9.779.150,00
UNIS	27/06/2013	G.323-1	EUR	5.000.000,00	Plativa garancija	NE	31/01/2014	9.779.150,00
UNIS	11.12.2012	G.344	EUR	5.000.000,00	Plativa garancija	NE	11/12/2013	9.803.597,88
UNIS	06/02/2013	G.354	EUR	14.230.000,00	Avansno Placanje	NE	31/03/2014	27.831.460,90
UNIS	20/02/2013	G.357	KM	950.000,00	Plativa garancija	NE	20/03/2014	449.289,17
UNIS	31/10/2013	G.376-1	KM	5.000.000,00	Plativa garancija	NE	30/04/2014	5.000.000,00
UNIS	04/07/2013	G.387	KM	2.000.000,00	Plativa garancija	NE	06/12/2013	2.000.000,00
UNIS	26.9.2013	G.407	EUR	5.350.000,00	Avansno Placanje	NE	28/02/2014	10.463.690,50
UNIS	4.10.2013	G.409	KM	3.911.600,00	Plativa garancija	NE	01/02/2014	3.911.660,00
UNIS	14.10.2013	G.410	KM	3.635.599,68	DIP	NE	11/02/2014	3.635.599,68
UNIS	14.10.2013	G.413	KM	908.899,92	DIP	NE	11/02/2014	908.899,92
UNIS	14/10/2013	G.414	KM	908.899,92	DIP	NE	11/02/2014	908.899,92
UNIS	17.10.2013	G.415	EUR	11.720.316,63	Avansno Placanje	NE	30/12/2014	22.922.946,87

158.988.458,72



IZVOZNO KREDITNA AGENCIJA BIH

PREGLED SUDSKIH PREDMETA

na dan 31.12.2014 godine

NAPOMENA:

Tekst označen crvenim opisuje:

- sve bitne izmjene u vezi sudskih predmeta koji se vode iz prethodnih godina;
- predmeti koji su pokrenuti u toku 2014 godine.

IZVRŠNI POSTUPAK**PREGLED
IZVRŠNIH POSTUPAKA
PROTIV KORISNIKA KREDITA**

	Korisnik Kredita	sa BANKOM ili DIREKTNI kredit	Utuzen iznos /KM	Datum prijedloga a. izvršenje b. za Stečaj	kolateral Vrijednost	Sud	a. Zajednička tužba sa bankom b. Pristupanje banke c. direktni kredit	Datum dozvole izvršenja	Opis
1.	PANEFIN	DIREKTNI	8.013.078,21 (garancija i kredit)	30.12.2009	OPREMA kupljena iz kredita 254.800;187.000; 157.015 Ostala opr. 288.366 350.517 NEKRETNINE 6.737.030	Osnovni Gradiška	direktni	720Ip00904310Ip 03.06.2010 29.09.2010 710st07992710st 57 0 St 079927 10. St 28.01.2011	izvršenje prekinuto izvršenje zbog uslova za: Prethodni predstečajni postupak Stečaj otvoren Posljednja sjednica vjeća povjericilaca bila 13.10.2011 Promjene u 2014 prodaja realizovana

	Korisnik Kredita	sa BANKOM ili DIREKTNI kredit	Utuzen iznos /KM	Datum prijedloga a. izvršenje b. za Stečaj	kolateral Vrijednost	Sud	d. Zajednička tužba sa bankom e. Pristupanje banke f. direktni kredit	Datum dozvole izvršenja	Opis
2.	PETRONIĆ I.Sarajevo	DIREKTNI	55.050,00	24.08.2009	Oprema 286.000,00	Općinski Sarajevo Osnovni sud Sokolac Okružni sud Ist. Sarajevo Okružni privredni sud I. Sarajevo	direktni	4.4.2011 89-0-IP-012510-09 89-0-IP-012510-11Pž 31.8.2011 16.12.2013 Rješenje 2014 broj 61-0-ps-007971-14-Ps 18.12.2014. zaprimljen 22.12.2014	Izvršenje dosuđeno prigovor izvršenika odbačen u korist IGA-e ŽALBA Izvršenika Sud usvaja žalbu Prvostepeno rj. ukinuto - Postupak vraćen na ponovno rješavanje prijedlog za izvršenje se smatra tužbom. Postupak se nastavlja ukoliko Tražilac izv. /IGA/ uspje u parnici. Nastavak postupka u parničnom postupku Veza rješenje suda Sokolac 89-0-IP-012510-11Pž 31.8.2011

	Korisnik Kredita	sa BANKOM ili DIREKTNI kredit	Utuzen iznos /KM	Datum prijedloga a. izvršenje b. za Stečaj	kolateral Vrijednost	Nadležan Sud.	g. Zajednička tužba sa bankom h. Pristupanje banke i. direktni kredit	Datum dozvole izvršenja	opis
3	SILVA Prijedor	DIREKTNI	172.205,86	29.01.2010	Oprema 530.000,00KM	Osnovni Prijedor	direktni	770 Ip 017921 10 Ip 03.06.2010	<p>a. <u>Izvršni postupak</u> Prigovor izvršenika. Prigovor odbijen 14.3.2013 Sudski Popis imovine izvršen 28.6 - <i>neuspjelo</i> Ponovni prijedlog IGA-e u pogledu adrese novog popisa- 31.7.2013 Popis ponovo pokušan od strane suda 18.9.2013. <u>Popis nije uspio</u> zbog onemogućavanja od strane fizičkih lica.</p> <p>Zaključak 25.12.2013</p> <p>zatraženo da se IGA izjasni o zaključku i predloži novu lokaciju pljenidbe</p> <p>2014</p> <p>Nuspjelo na dopunskoj adresi</p>

	Korisnik Kredita	sa BANKOM ili DIREKTNI kredit	Utuzen iznos /KM	Datum prijedloga a. izvršenje b. za Stečaj	kolateral Vrijednost	Nadležan Sud	j. Zajednička tužba sa bankom. k. Pristupanje banke l. direktni kredit	Datum dozvole izvršenja	opis
4	VITEX Visoko	ABS Banka	1.177.989,50 IGA:639.079,21	16.11.2004	Nekretnina 1.970.785,29	Općinski Visoko	a. Zajednička 16.11.2004	41.0 Ip/001936/04 Ip	<p>Odgodena prodaja – jer je, u toku upis promjena parcelizacije</p> <p>Izvršenje odgođeno do 31.12.2012 zajednički prijedlog sa bankom - predložena odgoda do 31.12.2013</p> <p>6.3.2013- Zaključak: sud nije uvažio odgodu postupka, te nalaže nastavak prodajom imovine dužnika</p> <p>11.4.2013 - Odgođeno ročište zbog ispravki i izrade novog ZK izvadka predmeta prodaje.</p> <p>Predloženo da se odloži izvršni postupak zbog otklanjanja propusta u ZK uredu u vezi nedostaka upisa na nekretnini</p>
5	AGROKOMERC Velika Kladuša	Unicredit Zagrebačka	619.225,00	28.04.2005	Nekretnina 432.810,00 1.143.244,00	Općinski sud Cazin	a. Zajednička 26.04.2005		
6	Livnica čelika Tuzla	UPI banka Tuzla	317.000,00	17.02.2005	Nekretnine 1.766.826,80	Općinski Tuzla	a. Zajednička 17.02.2005		<p>NAPOMENA: Izvršni postupak se, početkom 2015.g. PREKIDA, Otvara se Prethodni postupak radi stečaja</p>

**IZVRŠNI POSTUPAK
PROTIV JEMCA PO KREDITU**

	IZVRŠENIK:	Utuzen dug:	Prijedlog IGA-e	Sud	OPIS:
1	ZZ MAOČA Maoča (jemac za BOSNAPLOD)	4.718.245,82KM	14.2.2013	Sud u Brčkom 96:Ip 058170/13 Ip 19.12.2013 godine Registar suda 096:0-DN-13-005330 9.6.2014 3.9.2014	Predmet: dvije nekretnine - jemca Sa pojedinačnom procjenjenom vrijednosti: - 2.079.700,00 - 2.862.199,00 Rješenje o izvršenju, 30.12.2013 Prigovor Izvršenika u pogledu visine duga IGA saglasna za korigovanje iznosa. Rješenje o upisu prinudnog izvršenja na imovini Izvršenika u korist IGA-e Povučena Tužba trećih lica protiv IGA-e u vezi predmetne nekretnine (tužilac: Sofić Ahmed i Fatima) Izvršenje se nastavlja.

**IZVRŠNI POSTUPAK
DUG PO KREDITU**

NAKON OKONČANE PARNICE u korist IGA-e

Predmet u djelu koji je prethodio izvršenju opisan u tabeli - Parnica

1	IZVRŠENIK: BARBIĆ KISELJAK - Utuzen iznos:: 631.374,07 KM (nakon Parnice okončana: Rješenje br 65-0 Ps 169617/10 Ps od 28.03.2011 - presuda u korist IGA-e - 14.06.2011 - IZVRŠNI POSTUPAK - Sud Kiseljak IP-49 0 Ip 013307/12 Ip - 23.2.2012 Prvo ročište 19.2.2013. (po prigovoru trećeg lica (Sanel Lukić) koji prigovara da je od Izvršenika kupio nekretninu na kojoj je IGA pokrenula izvršenje. Rješenjem od 6.6.2013 - <u>izvršni postupak se nastavlja</u> , a sud Prigovarača (Sanel Lukić) upućuje na Parnicu. (Parnica u dijelu tabele: Parnica) Rješenje: 49-0-IP-013307-14 Ip-2 od 4.9.2014 g. - sud određuje vještačenje imovine Vrijednost; 153.698,36KM - Procjena od (oktobar 2014). Nekretnina obuhvata <u>dva stana</u> , na ZK 2409 i ZK 2710 KO Podastinjé
---	---

**IZVRŠNI POSTUPAK
PROTIV DUŽNIKA PO FAKTORINGU**

	IZVRŠENIK	Utuzen dug	Prijedlog IGA-e	SUD	OPIS
1.	BARPEH Čitluk	444.838,28KM Dug po osnovu Ugovora o faktoringu broj..IV-02/09	23.11.2011	Prijedlog upućen Sudu u Čapljini Rješava sud u Mostaru	Predmet izvršenja oprema u iznosu 854.900.00KM Prigovor izvršenika 4.3.2013 Prigovor odbačen od suda = 11.7.2013 Izvršni postupak se nastavlja u korist IGA-e Rješenjem od 11.7.2013
2.	PIMS Sarajevo	302.233,78KM Annex I. Okvirnog ugovora.	25.5.2014	Općinski sud Sarajevo RJ. Broj 65 01 437566 14 I	<i>Predmet izvršenja nekretnina (stan) u Sarajevu: (procjenjena u vrijeme uspostave hipoteke na iznos: 3.094.626,92KM).</i>

**IZVRŠNI POSTUPAK
naplatom vlastite mjenice Jemca**

1.	<p>BAJA COMPANY»d.o.o. Derventa, Jasikovača b.b., Derventa Utuzen jemac/vlasnik firme: MILE TADIĆ, Derventa, Jasikovača b.b. Dug po osnovu ugovora o kreditu broj IV-011/09. - utuzen iznos: 686.276,50KM , dana: 14.11.2011 - sud u Derventi Izvršni postupak po osnovu mjenice otpočeo 8.12.2011 – broj: 84-0 Ip 036369 11 IP Doneseno Rješenje o izvršenju po mjenici – broj: 84-0 Ip 036369 11 Ip od 23.7.2013 - Izvršni postupak dozvoljen/određen Prigovor Izvršenika na Rješenje o izvršenju – upućen 3.9.2013 > u IGA-i zaprimljen 9.9.2013, odgovor upućen Rješenje Osnovnog sud Derventa broj 84 0 Ip 036 369 11 Ip od 10.3.2014 godine u korist IGA-e Žalba na Rješenje Osnovnog sud Derventa broj 84 0 Ip 036 369 11 Ip od 10.3.2014 godine – zaprimljen 14.4.2014 godine. Odgovor IGA-e upućen 18.4.2014 Sud donosi Rješenje 21.7.2014) o nastavku postupka uključivanjem u drugi postupak broj 84:0 Ip 029379 14 Ip (raniji broj: 84-0 Ip 029379 10 Ip) koji se vodi radi prinudne naplate nad istim dužnikom, od strane drugih povjerilaca</p> <p>Ročište za drugu prodaju – 4.11.2014- K.Č. 2569 i 2567/I (kuća i zgrade (vlasništvo: Baja Company i Mile Tadić) prodaja pojedinačnih k.č. nekretnina po objedinjenom postupku - broj 84-0 Ip 029379 14 Ip</p>
----	---

STEČAJNI POSTUPAK

	DUŽNIK	Iznos prijavlj. Potraživanja (pravni osnov duga)	Datum prijave potraživanja	Sud	Broj/Datum otvaranja stečaja opis
1.	BOSNAPLOD	4.718.245,82 KM	25.2.2013.g.	BRČKO DISTRIKT	96 0 St.052362 12 St.od 30.1.2013 U cjelosti priznato - Rješenje od 7.6.2013
2.	UNIS UTL VIŠEGRAD	150.000,00	17.01.2005	Osnovni sud Sokolac	STEČAJ St. 56/04 Prijava (zajedničkog) potraživanja od Nova banka Bijeljina podnesen 17.1.2005 Zapisnik o promjeni upravitelja 13.2.2006
3.	KONLES Lukavac	126.019,71KM Kredit sa: INTESA SanPaolo bankom	21.10.2013 prijava IGA-e (bez banke)	Sud Tuzla	32-0 St.136064 12 St.od 18.9.2013 U cjelosti priznato 11.9.2013 Postupak stečaja u toku
4.	"OŠTRELJ" B. Petrovac Jemac za kredit: KRNJEUŠA	704.910,66 KM Direktan kredit	30.10.2013	SUD BIHAĆ	17 0 St.048715 13 St.od 24.9.2013 U cjelosti priznato 22.11.2013 Postupak stečaja u toku
5.	SERTEC srl Italia	196.143,37Euro (factoring)	27.04.2007	Sud u Novari (advokat Rado Race, Italia)	5/07 05.02.2007 Urgencija advokatu u više navrata – bezuspješno
6.	CONEX Herceg Novi	12.976,18Euro	28.12.2010	Sud u Podgorici	03.11.2010.g. br. stečaja: ST-151/10 postupak utvrđivanja imovine nema pomaka u odnosu na 2011-2012.g. 13.9.2013 posljednji odgovor (e-mail) od advokata ProKolekt-a: prodaja u stečaju početkom 2014
7.	Baja Company	720.328,24 KM	10.4.2014	Okružni privredni sud Doboj 60 0 St 019211 13 St 6.2.2014	PRIJAVA nije izvršena zbog izbjegavanja novih troškova jer je naplata pokrenuta na imovini vlasnika (jemca) U dijelu tabele IZVRŠENJE -naplatom mjenice jemca

8.	GRAFOPAK	Prijavljeno u dva osnova Potraživanja : - <u>po parnici</u> pravosnažna presuda: 65 0 Ps 397897-13 Ps od 11.4.2014 g iznos: 70.333,25 KM - DUG PO izvršnom postupku iznos: 216.304,61KM,		Općinski sud Tuzla Rješenje 32 0/St:186304-13 St	<i>U fazi <u>Prethodni postupak</u> ispitivanja uvjeta za pokretanje stečaja</i>
----	----------	---	--	---	---

PARNICE

PREGLED TUŽBI /Podnesene od strane IGA-e/

A	Dug po kreditima i faktoringu
<p>1</p> <p>1.1.</p> <p>1.2.</p> <p>1.3.</p>	<p>BARBIĆ KISELJAK - PARNICA – postupak pokrenut 28.10.2010.g -Dug po Ug o kreditu IV 76/08 Rješenje br 65 0.Ps.169617 10.Ps.od 28.03.2011 – presuda u korist IGA-e.-14.06.2011 -Pravosnažna</p> <p><u>IZVRŠNI POSTUPAK POKRENUT po presudi (parnica) - iz tačke 1.1</u> Sud Kiseljak. IP -49 0 Ip 013307 12 Ip -23.2.2012 Rješenjem od 6.6.2013 –IZVRŠNI postupak se nastavlja. (opis u tabeli Izvršni postupak) , a sud Prigovarača. (Sanel Lukić) upućuje na Parnicu. Imovina procjenjena (Procjena od: oktobar, 2014.g.), u vrijednosti 153,698,36KM Nekretnina obuhvata dva stana, na ZK 2409 i ZK 2710 KO Podastinje (veza. Strana 7. Tabele)</p> <p>Veza: 1.2. - TUŽBA PROTIV IGA-e – od strane Prigovarača (Sanel Lukić) - tužba zaprimljena u IGA-i. na dan 9.9.2013 –rok za odgovor 30 dana Broj predmeta.- parnice br: 49 0 P 024336 13 P Odgovor IGA-e na tužbu: 19.9.2013</p>
<p>2</p> <p>2.1.</p> <p>2.2.</p> <p>2.3.</p>	<p>BARPEH d.o.o. Čitluk Utuzen iznos: 1.805.695,64KM Datum tužbe 23.11.2011.g - Dug po osnovu Ugovora o faktoringu broj. IV-02/09 Osnovni sud Mostar KRIVIČNA PRIJAVA istovremeno podnesena (23.11.2011.g) protiv vlasnika i direktora firme /nema povratne informacije od nadležnih institucija/ Parnični postupak dosuđen u korist IGA-e -12.4.2013 Tuženi podnio žalbu drugostepenom sudu – 4.6.2013 ; IGA uputila odgovor na žalbu: 11.6.2013 Tuženi se izjasnio na odgovor IGA-e na dan 15.7.2013</p> <p>PO ŽALBI – DRUGOSTEPENI POSTUPAK Kantonalni sud Mostar – dosudio u korist Dužnika. Presuda 58 0 Ps 101765 13 PŽ od 27.3.2014</p> <p>Prijedlog za REVIZIJU (Vrhovnom sudu F BiH) IGA podnijela 18.4.2014 , Prijedlog za reviziju upućen na Presudu Kantalnog suda Mostar</p>
<p>3</p>	<p>SCB JAJCE Broj 128 0 Ip 009 553 13 Ip Sud Jajce Utuzen iznos 382.386,02 – dug po faktoringu Prijedlog za Izvršni postupak, podnesen 4.10.2012. Predmet izvršenja pokretna imovina – ponovni sudski popis izvršen 24.7.2013</p>

B	Dug po Garancijama i osiguranju
1.	GRAFOPAK Gračanica
1.1.	utužen u iznosu: 70.333,25 KM, sa sudskim troškovima
	Dug po osnovu garancija plaćenih po pozivu i premijama po garancijama i kreditnom osiguranju.
	datum tužbe: 10.12.2013 (Sud u Sarajevu – ugovorena nadležnost) .Rješenje broj 65 0 Ps 397897 13 Ps od 23.12.2013
	Presuda donesena u korist IG Ae - 11.4.2014
	Rok ispunjenja -30 dana.
	Presuda postala pravosnažna i izvršna.
	Dostavljena privremenom upravitelju -13.10.2014
	Napomena:
	Ostatak duga po Kreditu: 216.304,61 KM.
	Pokušaj naplate je bio predmetom pregovora i pripremnih radnji na finaliziranju zajedničkog Prijedloga za izvršenje sa INTESA bankom u svrhu prinudne naplate na zajedničkoj hipoteci-zalozi.
	Nije bilo pomaka u pregovorima do 31.12.2013
	<i>(banka je u Februaru 2014 konačno zauzela stav, te odlučila da samostalno, bez IGA-e ide u postupak naplate)</i>
1.2	Izvršni prijedlog IG Ae (za dug po kreditu) upućen u Martu 2014 g.
	U međuvremenu procedura za otvaranje stečaja - opis u dijelu tabele: STEČAJ

C	Dug po kreditima i Garancijama
1	TUŽENI: UNIS fabrika cijevi ad. Derventa
	v.sp. 178.693.906,72 K
	Općinski sud Sarajevo, predmet broj 65 0 Ps 431168 14 Ps
	advokat zadužen za zastupanje u postupku podnio izvještaj:
	- Tužba podnesena dana 28.04.2014.g.;
	- Izvršili prevod tužbe na jezik drugotuženog Balkan Steel International Liechtenstein;
	- Podneskom od 04.06.2014.g. dostavili prevod tužbe;
	- Izvršili uvid u spis i urgirali dostavljanje tužbe tuženim na odgovor;
	- Sud zbog korištenja kolektivnog godišnjeg odmora spis stavio u evidenciju za 28.08.2014.g.
	ODGOVOR prvotuženog i trećetuženog - decembar 2014

**TUŽBE PO ISPLACENIM ŠTETAMA -
PARNICE PROTIV OSIGURANIH KUPACA -
IZVRŠNI POSTUPAK po presudama iz ovih parnica**

1	<p>BONA DEA, Zagreb, Hrvatska Polica: 1024 - 01.02.2003 Utujen iznos 10.753,57Euro Datum tužbe 08.12.2005, SUD Gradačac Su-8/2005- SUD Tuzla - 28.12.2009 Presuda u korist IGA-e Broj predmet. 76-PS-1019/05 Rješenje o imenovanju opunomoćenika tuženog 23.6.2010 13.12.2012.g - Nalog suda prema IGA-i za predaju troškova od suda postavljenog zastupnika Tuženog -</p>
2	<p>“MAM” d.o.o. Mostar (Osiguranik: - “SHP Celex” a.d. Banja Luka) Utujen dana 28.09.2011.g. Sud u Mostaru Utujen iznos: 37.074,06KM Parnica – broj: 58-0 Ps 101148 11 Ps Presuda zbog propuštanja u korist IGA-e. – 17.9.2012 Upućeni zahtjevi za dostavljanje informacija o dužniku i imovini u cilju pokretanja izvršnog postupka Izvršni postupak za sada nije pokrenut jer su se sve nadležne institucije, iz oba entiteta, izjasnile na pisan zahtjev IGA-e, da ne posjeduju podatke o navedenom dužniku, tj. nemaju podatke o bilo kojoj vrsti imovine ovog dužnika</p>
3	<p>“KONJUH” ŽIVINICE (Osiguranik: “Natron-Hayat” doo Maglaj)</p> <p>1. Utujen iznos. 3.121,97KM 3.1 Utujen dana 02.11.2011.g., Sud u Zenici - Parnica – sudski broj: 43 0 PS 061043 11 PS – prvo ročište 4.5.2012 Parnica okončana sudskom nagodbom - 5.9.2012 sa rokom ispunjenja 60 dana od dana nagodbe Sudska Nagodba postala pravosnažna istekom roka za ispunjenje Izvršni postupak 43 0 PS 061043 12 IP- od 20.12.2012. pokrenuto 10.12.2012 - zbog neizmirenja duga iz sudske nagodbe 3.1.1.</p> <p>2. Utujen iznos: 2.949,83KM. 3.2 Utujen - 19.12.2011 Sudska nagodba postignuta na dan 15.1.2013 - Pravosnažna danom postizanja nagodbe Izvršni prijedlog podnesen početkom 2014.g. (odlaganje pokretanja IP- zbog očekivanih informacija nadležnih institucija koje namjeravaju finansijski 3.2.1 podržati Dužnika u cilju prevazilaženja njegovih teškoća u izmirenju obaveza. Dozvoljeno izvršenje. Rješenje suda 33 0 Mals 057187 14 Ip Žalba Dužnika od 6.5.2014, Odgovor IGA-e na Žalbu, 10.6.2014 Rješenjem od 03.09. određeno ročište za prodaju na dan 22.9.2014.g. Predmet: pokretne stvari (15 table “Johana” blank po 200KM Ukupno: 3000KM) Zaključak 16.10.2014 Ponovo zakazano prvo ročište, za 3.11.2014.</p>

TUŽBE PROTIV IGA-e

1. TUŽITELJ: **OSIJEK KOTEX –OSIJEK,**
DUG: **913.332,96 Eur (1.786.324,00KM)**
Premet broj: 65 0.Ps 411580 14 Ps
Pripremno ročište 29.9.2014
Ročište odgođeno za februar 2015
Veza: Garancije za dobro izvršenje posla G.360 OD 7.3.2013
VEZA Ugovor sa: **HIDROGRADNJA DD SARAJEVO**

2. TUŽITELJ: **NOVA BANKA Banja Luka**
Dug **2.000.000,00KM**
Predmet broj: 65 0.Ps:411649
Tužba od 3.2.2014
DUG PO OSNOVU Garancije G 387 od 4.7.2013 godine
Veza ugovor sa **UNIS F. Cijevi Derventa**

3. Tužitelj: **BOBAB Banka,**
Općinski sud Sarajevo, Predmet broj: 65 0.Ps:369413 13 Ps
Utuzeni dug: **1.474.246.13KM**
Tužba u sudu zaprimljena 5.8.2013
Tužba u IGA-i zaprimljena 20.1.2014
Veza ugovor o kreditu između banke sa dužnikom: **EUROTUBE Banja Luka**
Tužba u vezi duga po IGA Garanciji u korist Tužitelj

4. Tužitelj **PRVI FAKTOR d.o.o. Sarajevo, Tešanjaska 24a,**
vrijednost spora: **9.181.269,22 KM**
Parnica broj: 65 0 Ps 425000 14 Ps:2 od 10:6.2014
OPĆINSKI SUD U SARAJEVU
12.6.2014 – zaprimljena od suda
22.9.2014. (Vansudski) Sporazum o reprogramu otplate duga.

5. Tužitelj **MF BANKA BANJA LUKA**
vrijednost spora: 500.000,00 KM
OPĆINSKI SUD U SARAJEVU
11.11.2014 – zaprimljena od suda
BROJ: 65 0 Ps 468398 14 Ps
Veza: **UNIVERSAL TRADING Laktaši**, dug iz ugovora o kreditu sa Tužiocem

6. Tužitelj: **MF BANKA BANJA LUKA**
vrijednost spora: 950.000,00 KM
OPĆINSKI SUD U SARAJEVU
12.11.2014 – zaprimljena od suda
BROJ: 65 0 Ps 468396 14 Ps
Veza: **Garancija G 357 od 20.2.2013 za UNIS.F. cijevi, Derventa**

7. Tužitelj: **BOBAR BANKA Bijeljina**
vrijednost spora: 5.431.752,38 KM
OPĆINSKI SUD U SARAJEVU
9.12.2014 – zaprimljena od suda
BROJ: 65 0 Ps 468186 14 Ps od 5.12.2014
Veza: **Garancija G 376 za UNIS.F. cijevi, Derventa**
Odgovor 23.12.2014

PARNICE
(po Prijedlogu mjere osiguranja)

1. Predlagatelj mjere osiguranja: **PRVI FAKTOR d.o.o. Sarajevo, Tešanjaska 24a,**
Protivnik mjere osiguranja: **IGA**
vrijednost spora: **9:181.269,22 KM**
Prijedlog mjere: privremena mjera zabrane raspolaganja novčanim sredstvima
Parnica broj: 65 0/Ps 425000 14 Ps
OPĆINSKI SUD U SARAJEVU
6.04.2014.g. Odgovor na prijedlog za donošenje mjere osiguranja
09.4.2014 – Rješenje u korist IGAe – ODBIJA se prijedlog za privremenu mjeru.
22.9.2014. Vansudski Sporazum o reprogramu otplate duga.

2. **PRIMORJE (u stečaju), Ajdovščina, Republika Slovenija**

2.1 **Tužilac: PRIMORJE, Slovenia**

Tužba podnesena po privremenoj mjeri (veza: Garancija IGA-e broj G 271 , za: "HIDROGRADNJA" Sarajevo, u korist: Primorje ,,Slovenia)

Tužba zaprimljena 15.8.2014 godine.

Općinski sud Sarajevo

Vr. spora **704.999,81EUR**

Tužba podnesena po privremenoj mjeri (Općinskog suda Sarajevo) koja je još na snazi, a koja je donesena u korist IGA-e, te povodom koje se trenutno vodi sudski postupak.

Do okončanja postupka, Tužilac nema zakonskog osnova za tužbu. Tužilac pokušava tužbom da primora IGA-u na plaćanje garancije, iako je sudska odluka o privremenoj mjeri zabrane plaćanja, još na snazi.

Odgovor na Tužbu upućen sudu 11.9.2014.g

Sudska odluka o zakazivanju prvog – pripremnog ročišta nije zaprimljena.

U vezi ovog postupka vodi se postupak po privremenoj mjeri (spomenutoj u tački 2.1.).

2.1. 1. **Predlagatelj mjere HIDROGRADNJA Sarajevo**

Protivnik mjere: PRIMORJE, Slovenia

Vr. spora 704.999,81EUR

Općinski Sud Sarajevo, Predmet broj: 65 0 Ps 303597 12 Ps od 22.11.2012

I. Općinski sud u Sarajevu, dana 27.6. 2014 (Rješenjem 65 0 Ps 303597 12 Ps) stavlja van snage Privremenu mjeru (dosuđenu rješenjem od 22.11.2012 g.) donesenu u korist IGA-e, a zbog neispunjenja obaveze mjere osiguranja od strane HIDROGRADNJA, u iznosu: 704.999,81Eur, utvrđene po Rješenju.

II. Hidrogradnja (predlagatelj) se žali na predmetnu odluku, podnoseći žalbu Kantonalnom sudu Sarajevo.

III. Kantonalni sud u Sarajevu je 8.9.2014.g. uvažio žalbu Hidrogradnje, te postupak vratio na ponovno rješavanje Općinskom sudu Sarajevo.

3. **Predlagatelj mjere osiguranja: PIMS Sarajevo**

protivnik mjere osiguranja: **IGA i "AROMA" Bugarska**

Predmet mjere: **Zabrana IGA-i da izvrši plaćanje po Garanciji G260.**

Okončan predmet – Rješenjem Suda – 65 0 Ps 40051513 Ps od 2.6.2014, definiše povlačenje Prijedloga

NAPLATA MJENICOM

1.

Dana, 8.4.2014.godine, nalog banci: **Bobar banka ad Bijeljina, Njegoševa 1, 76 300 Bijeljina**

- naplatu mjenice: serijski broj: 421923964, izdatu 24.04.2012. godine,

- Mjениčni dužnik: **EUROTUBE doo Banja Luka, Aleja Svetog Save 7a, Banja Luka (ID broj: 4403422730003)**

- na iznos: **1.511.596,14 KM**, rok dospelosti mjenice: **09.04.2014. godine.**

2.

Dana, 8.4.2014.godine, nalog banci: **MF Banka ad Banja Luka, VASE PELAGICA 22.; 78 000 Banja Luka**

- naplata mjenice: serijski broj: 421923971 izdatu 25.04.2012. godine,

- Mjениčni dužnik: **„UNIVERSAL TRADING“ doo (ID broj:4403429070009), Aleja Svetog Save 7a, Laktaši.**

- na iznos: **521.458,33 KM**

3.

Dana, 7.4.2014 godine, nalog banci: **Nova Banka Banja Luka**

- naplata mjenice: serijski broj: 421343 215

= Mjениčni dužnik: **UNIS F: Cijevi Derventa**

- Na iznos: **175.596.248,43KM**

Ranka Radović

Sektor opštih i pravnih poslova

Tel: 033 720-142

**Izvozno-kreditna agencija
Bosne i Hercegovine**

**Finansijski izvještaji za godinu
koja je završila 31. decembra 2014. i
Izveštaj nezavisnog revizora**

Sadržaj

Izjava o odgovornosti Uprave i Upravnog odbora	1
Izveštaj nezavisnog revizora Izvozno-kreditne agencije Bosne i Hercegovine	2
Izveštaj o sveobuhvatnim prihodima i rashodima	4
Izveštaj o finansijskom položaju	5
Izveštaj o promjenama u kapitalu	6
Izveštaj o novčanim tokovima	7
Napomene uz finansijske izveštaje	8 - 35

Odgovornost Uprave i Upravnog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja

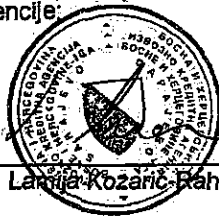
Uprava je odgovorna za pripremu finansijskih izvještaja za svaku finansijsku godinu, koji daju istinit i fer prikaz finansijske pozicije Agencije, rezultata poslovanja i novčanih tokova, u skladu sa važećim računovodstvenim standardima, kao i za vođenje prikladnih računovodstvenih evidencija da bi se omogućila priprema tih finansijskih izvještaja u bilo koje vrijeme. Uprava Agencije ima opću odgovornost za poduzimanje svih raspoloživih mjera za očuvanje imovine Agencije kao i sprečavanje i otkrivanje prevara ili drugih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za izbor odgovarajućih računovodstvenih politika koje se podudaraju sa važećim računovodstvenim standardima i koje će se poslije primjenjivati dosljedno; donošenje prosudbe i procjena koje su prihvatljive i razumne; i pripremanje finansijskih izvještaja na principu neograničenosti vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Agencija nastaviti s poslovanjem neprikladna.

Uprava je odgovorna za podnošenje godišnjeg izvještaja Upravnom odboru zajedno sa godišnjim finansijskim izvještajima. Upravni odbor je dužan da odobri godišnje finansijske izvještaje te ih podnese na uvid Parlamentarnoj skupštini Bosne i Hercegovine.

Finansijski izvještaji na stranicama od 4 do 35 su odobreni i potpisani od strane Uprave na dan 31. marta 2015. godine, u svrhu podnošenja Upravnom odboru.

Za i u ime Agencije:



Lamija Kozarić Rahman

Direktor



Izveštaj nezavisnog revizora vlasnicima Izvozno-kreditne agencije Bosne i Hercegovine

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Izvozno-kreditne agencije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu "Agencija") koji se sastoje od izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. decembar 2014. godine, izvještaja o sveobuhvatnim prihodima i rashodima, promjenama u kapitalu i novčanim tokovima za godinu koja je tada završila, te napomena koje sadrže sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostalih objašnjavajućih informacija.

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivni prikaz finansijskih izvještaja u skladu sa Zakonskim okvirom finansijskog izvještavanja u Federaciji Bosne i Hercegovine te za takve interne kontrole koje Uprava odredi kao nužne za sastavljanje finansijskih izvještaja bez materijalno značajnih grešaka koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o ovim finansijskim izvještajima na osnovu naše revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima. Ovi standardi nalažu pridržavanje relevantnih etičkih pravila, te planiranje i provođenje revizije kako bi se s razumnom mjerom sigurnosti utvrdilo da su finansijski izvještaji bez materijalno značajnih grešaka.

Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u finansijskim izvještajima. Odabir procedura ovisi o našoj prosudbi, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnih grešaka u finansijskim izvještajima koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika razmatramo interne kontrole relevantne za sastavljanje i objektivni prikaz finansijskih izvještaja koje sastavlja Agencija u svrhu provođenja revizijskih procedura u skladu s postojećim okolnostima, a ne u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Agencije. Revizija isto tako uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika, primjerenost računovodstvenih procjena koje je definirala Uprava, kao i ocjenu ukupnog prikaza finansijskih izvještaja.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dovoljni i čine odgovarajuću osnovu u svrhu izražavanja našeg negativnog revizorskog mišljenja.



Izveštaj nezavisnog revizora vlasnicima Izvozno-kreditne agencije Bosne i Hercegovine (nastavak)

Osnova za negativno mišljenje

- 1 Kao što je prikazano u Napomeni 3 *Načelo vremenske neograničenosti poslovanja*, finansijski izvještaji su pripremljeni pod pretpostavkom da će Agencija nastaviti da radi u skladu sa načelom vremenski neograničenog poslovanja. U godini koja je završila 31. decembra 2014. Agencija je zabilježila neto višak rashoda nad prihodima od 1.139 hiljada KM te izvjestila negativan kapital od 134.440 hiljada KM. Uzimajući u obzir ove činjenice te činjenice navedene u tačkama 2 do 3 u paragrafu *Osnova za negativno mišljenje*, postoji značajna neizvjesnost koja stvara značajnu sumnju u sposobnost Agencije da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem te da stoga neće biti u mogućnosti realizovati svoju imovinu ili podmiriti svoje obaveze u normalnom toku poslovanja. Finansijski izvještaji ne uključuju ispravke koje bi nastale u slučaju da Agencija nije u mogućnosti da nastavi sa poslovanjem kroz doglednu budućnost.
- 2 Postoje indikacije da je na dan 31. decembra 2014. godine nadoknadivi iznos potraživanja za date kredite i faktoring prikazanih u Napomeni 14 manji od njihove neto knjigovodstvene vrijednosti od 15.808 hiljada KM. Tamo gdje takve indikacije postoje Uprava je trebala napraviti formalnu procjenu nadoknadivog iznosa. Takva procjena nije napravljena. Efekti ovih odstupanja na finansijske izvještaje nisu određeni.
- 3 Kao što je prezentirano u Napomeni 23, Agencija na dan 31. decembra 2014. godine nije formirala rezervisanja za potencijalne obaveze po osnovu kamata na neplaćene pozvane garancije iako postoji indikacija da je formiranje istih potrebno. Navedeno predstavlja odstupanje od zakonskog okvira finansijskog izvještavanja u Federaciji Bosne i Hercegovine koji nalaže formiranje rezervisanja u skladu sa najboljom procjenom Uprave zasnovanoj na raspoloživim informacijama. Efekti ovog odstupanja na finansijske izvještaje nisu određeni.

Negativno mišljenje

Prema našem mišljenju, zbog značajnosti činjenica navedenih u paragrafu *Osnova za negativno mišljenje*, finansijski izvještaji ne prezentiraju fer finansijsku poziciju Agencije na dan 31. decembra 2014. godine, rezultat njenog poslovanja i njene novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu sa zakonskim okvirom finansijskog izvještavanja u Federaciji Bosne i Hercegovine.

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

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

Za i u ime KPMG B-H d.o.o. za reviziju:

Manal Bećirbegović
Izvršni direktor



31. marta 2015. godine

Senad Pekmez
FBiH ovlašten revizor
Broj licence: 3090044102

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

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

	Napomena	2014.	Prepravljeno * 2013.
Kamata i slični prihodi	6	1.405	1.625
Neto prihodi od osiguranja	7	213	372
Ostali operativni prihodi	8	1.782	2.375
Troškovi zaposlenih	10	(934)	(899)
Amortizacija	18	(14)	(36)
Ostali administrativni troškovi	9	(2.886)	(1.011)
Višak prihoda nad rashodima prije umanjenja vrijednosti i rezervisanja		(434)	2.426
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	11	(705)	(188.532)
Višak prihoda nad rashodima za godinu		(1.139)	(186.106)
Ostali sveobuhvatni prihodi i rashodi			
Ukupni sveobuhvatni višak prihoda nad rashodima za godinu		(1.139)	(186.106)

* Pogledati napomenu 4

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izveštaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra

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

	Napomena	31. decembar 2014.	Prepravljeno* 31. decembar 2013.
IMOVINA			
Novac i novčani ekvivalenti	12	2.710	8.008
Plasmani u bankama	13	13.620	9.589
Potraživanja za date kredite i faktoring	14	15.808	14.953
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	15	529	519
Imovina po osnovu osiguranja	20	145	54
Potraživanja za premiju osiguranja	16	22	25
Ostala potraživanja	17	1.124	797
Materijalna i nematerijalna imovina	18	13	27
		33.971	33.972
KAPITAL I OBAVEZE			
Obaveze			
Obaveze prema državi Bosni i Hercegovini	19	5.089	5.089
Obaveze po poslovima osiguranja	20	223	85
Obaveze po osnovu premije reosiguranja	21	56	61
Ostale obaveze	22	107.609	27.149
Rezervisanja	23	55.434	134.889
		168.411	167.273
Kapital i rezerve			
Državni kapital	24	51.351	51.351
Rezerve za poslove osiguranja		297	297
Posebne rezerve		1.157	1.157
Akumulirani neto finansijski rezultat		(187.245)	(186.106)
		(134.440)	(133.301)
		33.971	33.972

* Pogledati napomenu 4

Napomene u nastavku su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

**Izveštaj o promjenama u kapitalu
za godinu koja je završila 31. decembra**

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

	Državni kapital	Rezerve za poslove osiguranja	Posebne rezerve	Akumulirani neto finansijski rezultat	Ukupno
Stanje na 1. Januar 2013.	51.351	2.430	607	(1.583)	52.805
Neto višak rashoda nad prihodima za godinu (prepravljeno *)	-	-	-	(186.106)	(186.106)
Ostali sveobuhvatni prihodi i rashodi	-	(2.133)	550	1.583	-
<i>Ukupni sveobuhvatni prihodi i rashodi (prepravljeno *)</i>	-	<i>(2.133)</i>	<i>550</i>	<i>(184.523)</i>	<i>(186.106)</i>
Stanje na 31. decembar 2013. (prepravljeno *)	51.351	297	1.157	(186.106)	(133.301)
Neto višak rashoda nad prihodima za godinu	-	-	-	(1.139)	(1.139)
Ostali sveobuhvatni prihodi i rashodi	-	-	-	-	-
<i>Ukupni sveobuhvatni prihodi i rashodi</i>	-	-	-	<i>(1.139)</i>	<i>(1.139)</i>
Stanje na 31. decembar 2014.	51.351	297	1.157	(187.245)	(134.440)

* Pogledati napomenu 4

Napomene u nastavku su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

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

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

	2014.	Prepravljeno* 2013.
Poslovne aktivnosti		
Neto višak (rashoda) / prihoda nad za godinu	(1.139)	(186.106)
<i>Usklađenja za:</i>		
Amortizacija	14	36
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	705	188.532
Obracunati troškovi	7	(9)
Dobit od finansijske imovine priznate po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	(10)	(12)
Promjena rezervisanja za nastale, a neprijavljene štete	48	(51)
Promjena rezervisanja za prijavljene, a neizmirene štete	92	(50)
Promjena rezervisanja za prenosne premije	(2)	2
Zatezne kamate	2.371	458
Prihodi od kamata priznati u izvještaju o sveobuhvatnim prihodima i rashodima	(1.405)	(1.625)
<i>Novčani tok prije promjena u obrtnom kapitalu</i>	681	(1.175)
Neto (povećanje) / smanjenje plasmana u bankama	(4.031)	4.337
Neto povećanje potraživanja za date kredite i faktoring, prije umanjenja vrijednosti	(648)	(4.216)
Neto smanjenje / (povećanje) potraživanja za premije osiguranja	3	(8)
Neto (povećanje) / smanjenje ostalih potraživanja, prije umanjenja vrijednosti	(214)	1.995
Neto (smanjenje) / povećanje ostalih obaveza	(2.981)	1.029
Neto smanjenje obaveza po osnovu premija reosiguranja	(5)	(63)
<i>Novčani tok u operativnim aktivnostima</i>	(7.195)	1.899
Neto novac korišten u poslovnim aktivnostima	(7.195)	1.899
Ulagačke aktivnosti		
Nabavka materijalne imovine	-	(5)
Primitljena kamata	1.897	2.939
Neto novac ostvaren u ulagačkim aktivnostima	1.897	2.934
Neto (smanjenje) / povećanje novca i novčanih ekvivalenata	(5.298)	4.833
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	8.008	3.175
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	2.710	8.008

* Pogledati napomenu 4

Napomene u nastavku su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

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

(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/I-2105/00 od 4. juna 2007. godine, biti preuzete i prenesene na novoosnovanu Agenciju.

Aktivnosti Agencije su otpočele 5. juna 2007. godine.

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 novca kod banke davatelja garancije. IGA obezbjeđuje podršku ili putem obezbjeđenja garancije direktno banci davatelju garancije, ili što je češći slučaj preko partnerskog sporazuma sa Lloyd's London osiguravajućom kućom. U oba slučaja, ukoliko je pozvana, IGA preuzima da plati obavezu od BiH izvoznika i kada je prikladno uzme obezbjeđenje nad sredstvima izvoznika podržavajući ovu obavezu za plaćanje po pozivu.

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

Kreditno osiguranje - osiguranje naplate potraživanja

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 izvoznoj 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 policia osiguranja može vinkulirati na banku i može služiti kao dodatni kolateral za odobravanje kredita za pripremu proizvodnje ili za finansiranje nakon izvršene isporuke.

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

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

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

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

1. OPŠTI PODACI (NASTAVAK)

Aktivnosti (nastavak)

Kreditno osiguranje - osiguranje naplate potraživanja (nastavak)

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.

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

Factoring

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

Upravljačka tijela Agencije

IGA je organizovana na sljedeći način:

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

Uprava

Lamija Kozarić-Rahman	Direktor
Mirko Dejanović	Zamjenik direktora
Ljiljana Bevanda	Zamjenik direktora

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

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

1. OPŠTI PODACI (NASTAVAK)

Upravljačka tijela Agencije (nastavak)

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

Agencija je imala 14 zaposlenih na dan 31. decembra 2014. godine (2013.: 14).

2. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Izjava o usklađenosti

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

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

Temelj za prezentiranje

Finansijski izvještaji sastavljeni su po načelu historijskog troška, izuzev određenih stalnih sredstava i finansijskih instrumenata koji su iskazani u revaloriziranim iznosima.

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

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

Prihvaćene osnovne računovodstvene politike su kako slijedi:

Priznavanje prihoda

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

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

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

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

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

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 2014. godine	1 EUR = 1,955830 KM	1 USD = 1,608413 KM
31. decembar 2013. godine	1 EUR = 1,955830 KM	1 USD = 1,419016 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. Agencija plaća navedeni porez i doprinose u korist institucija Federacije Bosne i Hercegovine (na federalnom i kantonalnom nivou) i Republike Srpske. Nadalje, topli obrok, prevoz i regres su plaćeni u skladu sa domaćim zakonskim propisima. Ovi troškovi su prikazani u izvještaju o sveobuhvatnim prihodima i rashodima u periodu u kojem su nastali troškovi plata.

Otpremnine prilikom odlaska u penziju

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

Jubilarnе nagrade

Agencija u toku 2014. godine nije isplaćivala jubilarne nagrade u skladu sa domaćim propisima, na osnovu prosječne plate u FBiH za prethodna tri mjeseca, u sljedećim postotcima:

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

Oporezivanje

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

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

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

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

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:

Namještaj i kancelarijska oprema	20%
Komputerska 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 dospeljeća" te "dati krediti i potraživanja". Klasifikacija zavisi o prirodi i svrsi finansijske imovine i određena je u trenutku inicijalnog priznavanja. Za tekuće operacije, Agencija koristi dvije kategorije finansijske imovine za koje je računovodstvena osnova prikazana kako slijedi.

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 kamata se priznaje primjenom efektivne kamatne stope, osim u slučaju kratkoročnih potraživanja, gdje bi priznavanje prihoda bilo nematerijalno.

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

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

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

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

Finansijska imovina (nastavak)

Finansijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha

Agencija 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 Agencija 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 portfolija potraživanja mogao bi uključiti prethodno iskustvo Agencije u naplati, kašnjenje u naplati nakon perioda dospjeća, 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.

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

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

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

Finansijska imovina (nastavak)

Umanjenja finansijske imovine (nastavak)

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 umanjene vrijednosti. Kada nije moguće naplatiti potraživanja od kupaca, onda su ista otpisana na teret rezervacije za umanjene vrijednosti. Naknadni povrat iznosa koji su prethodno otpisani se 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 novcu 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.

Policiranje premije

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

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

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

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

Ugovori o osiguranju (nastavak)

Prenosne premije (nastavak)

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

Rezerve za prijavljene štete (RBNS)

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

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

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

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

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 ili 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 adekvatnosti 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.

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

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

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

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 razdobljima, razmatrajući sadašnje privredne uslove, obilježje rizika raznih kategorija transakcija i druge relevantne faktore.

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROSUDBE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE

Priprema finansijskih izvještaja zahtjeva od Uprave donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utiču na primjenu politika i iskazane iznose imovine, obaveza, prihoda i rashoda. Procjene i uz njih vezane pretpostavke zasniavaju se na istorijskom iskustvu i raznim drugim faktorima za koje se smatra da su razumni u datim uslovima i uz raspoložive informacije na datum izrade finansijskih izvještaja, a rezultat koji čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza koja nije lako utvrđiva iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se pregledaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena i budućim periodima, ako izmjena utiče i na njih.

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.

Načelo vremenski neograničenog poslovanja

Finansijski izvještaji pripremljeni su pod pretpostavkom da će Agencija nastaviti da radi u skladu sa načelom vremenske neograničenosti poslovanja. Uzimajući u obzir činjenice da Agencija ima negativne pokazatelje tekuće likvidnosti i da je ostvarila gubitak za tekući period, kao i da iznos obaveza višestruko prelazi iznos imovine, mogućnost Agencije da nastavi da radi u skladu sa načelom neograničenosti vremena poslovanja mogla bi ovisiti o nastavljanju finansiranja i ostale podrške od strane vlasnika. Uprava ne smatra da će imati kontinuiranu finansijsku podršku vlasnika u osiguravanju načela neograničenosti vremena poslovanja. Iz tog razloga radi se na iznalaženju rješenja za izlazak iz krize koji bi mogao ići u nekoliko smjerova od kojih bi jedan bio restrukturiranje Agencije na način da se izvrši podjela portfolia na teritorijalnom principu između oba entiteta. Drugi smjer, koji je za sada manje vjerovatan je aktivno uključivanje vlasnika, tj. države BiH sa entitetima, a posebno entiteta RS, u pružanju podrške za pokretanje proizvodnje u UNIS FC Derventi u cilju očuvanja zaposlenosti i restrukturiranju duga.

Vijek trajanja opreme

Kao što je opisano u Napomeni 2., 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.

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

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

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROSUDBE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE (NASTAVAK)

Ključni izvori procjene neizvjesnosti (nastavak)

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 kontrolira, 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 podataka vrši izbor metode čiji će se rezultati prihvatiti kao relevantni.

Mjerenje fer vrijednosti

Određeni broj računovodstvenih politika i objava Agencije zahtijeva mjerenje fer vrijednosti finansijske i nefinansijske imovine. Fer vrijednost je cijena koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obaveze u redovnoj transakciji među tržišnim sudionicima na datum mjerenja na glavnom, ili u njegovom nedostatku, najpovoljnijem tržištu kojem Agencija ima pristup na taj datum. Kod mjerenja fer vrijednosti sredstava ili obaveza, Agencija koristi dostupne podatke sa tržišta koliko god je to moguće. Fer vrijednosti su kategorisane koristeći sljedeću hijerarhiju fer vrijednosti, koja odražava značaj ulaznih parametara korištenih pri mjerenju:

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

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

4. ISPRAVKE PRETHODNOG PERIODA

Ispravke prethodnog perioda se odnose na sljedeće:

- Agencija je 2013. godine priznala imovinu u iznosu od 115.000 hiljada KM po osnovu kolaterala za date garancije društvu UNIS Fabrika cijevi A.D. Derventa iako nisu bili zadovoljeni uvjeti priznavanja te je za isti iznos umanjila rezervisanje za gubitke iz garancija.
- Na 31. decembra 2013. nadoknadivi iznos potraživanja za date kredite i faktoring je bio manji za 9.315 hiljada KM od njihove knjigovodstvene vrijednosti, dok je nadoknadivi iznos potraživanja po premijama izdatih garancija bio manji za 40 hiljada KM od knjigovodstvene vrijednosti.
- Agencija na dan 31. decembra 2013. nije priznala cjelokupni iznos obaveza po osnovi protestiranih garancija u iznosu od 9.638 hiljada KM. Nadalje, Agencija nije formirala rezervisanja za preuzete i potencijalne obaveze po osnovi izdatih garancija u iznosu od 996 hiljada KM.

Agencija je u toku godine priznala ispravke greški s 31. decembrom 2013. godine.

Uticao prepravljnja na Izvještaj o finansijskom položaju je kako slijedi:

<i>(u hiljadama KM)</i>	Prethodno objavljeno 31. decembra 2013.	Uticao prepravljnja	Prepravljeno 31. decembra 2013.
Ostala imovina (a)	115.000	(115.000)	-
Potraživanja za date kredite i faktoring (b)	24.268	(9.315)	14.953
Ostala potraživanja (b)	837	(40)	797
Rezervisanja i ostale obaveze (c)	(151.404)	(10.634)	(162.038)

Uticao prepravljnja na Izvještaj o sveobuhvatnim prihodima i rashodima je kako slijedi:

<i>(u hiljadama KM)</i>	Prethodno objavljeno 31. decembra 2013.	Uticao prepravljnja	Prepravljeno 31. decembra 2013.
Umanjenje vrijednosti rezervisanja (a, b, c)	(53.543)	(134.989)	(188.532)
Ukupni sveobuhvatni gubitak za godinu	(51.117)	(134.989)	(186.106)

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

(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 finansijski 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:

<i>Izvještaj o sveobuhvatnim prihodima i rashodima</i>	2014.			2013.		
	Kreditne aktivnosti	Poslovi osiguranja	Ukupno	Kreditne aktivnosti	Poslovi osiguranja	Ukupno
Kamata i slični prihodi	1.405	-	1.405	1.625	-	1.625
Neto prihodi od poslova osiguranja	-	213	213	-	372	372
Ostali operativni prihod	1.782	-	1.782	2.375	-	2.375
Troškovi zaposlenih	(747)	(187)	(934)	(719)	(180)	(899)
Amortizacija	(11)	(3)	(14)	(29)	(7)	(36)
Ostali administrativni troškovi	(2.309)	(577)	(2.886)	(809)	(202)	(1.011)
Višak prihoda nad rashodima prije umanjenja vrijednosti i rezervisanja	120	(554)	(434)	2.443	(17)	2.426
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	(705)	-	(705)	(188.532)	-	(188.532)
Neto višak prihoda nad rashodima za godinu	(585)	(554)	(1.139)	(186.089)	(17)	(186.106)
Ostala sveobuhvatni prihodi i rashodi	-	-	-	-	-	-
Ukupni sveobuhvatni prihodi i rashodi za godinu	(585)	(554)	(1.139)	(186.089)	(17)	(186.106)

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

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

5. POSLOVNI SEGMENTI (NASTAVAK)

<i>Izvještaj o finansijskom položaju</i>	31. decembar 2014.			31. decembar 2013.		
	Kreditne aktivnosti	Poslovi osiguranja	Ukupno	Kreditne aktivnosti	Poslovi osiguranja	Ukupno
IMOVINA						
Novac i novčani ekvivalenti	2.572	138	2.710	8.006	2	8.008
Plasmani u bankama	13.619	1	13.620	9.089	500	9.589
Potraživanja za date kredite i faktoring	15.808	-	15.808	14.953	-	14.953
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	529	-	529	519	-	519
Imovina po osnovu osiguranja	-	145	145	-	54	54
Potraživanja za premiju osiguranja	-	22	22	-	25	25
Ostala potraživanja, neto	1.103	21	1.124	779	18	797
Materijalna i nematerijalna imovina	10	3	13	5	22	27
UKUPNA IMOVINA	33.641	330	33.971	33.351	621	33.972
KAPITAL I OBAVEZE						
Obaveze						
Obaveze prema državi Bosni i Hercegovini	5.089	-	5.089	5.089	-	5.089
Obaveze po poslovima osiguranja	-	223	223	-	85	85
Obaveze po osnovu premije reosiguranja	-	56	56	-	61	61
Ostale obaveze	107.575	34	107.609	27.111	38	27.149
Rezervisanja	55.211	223	55.434	134.804	85	134.889
	167.875	536	168.411	167.004	269	167.273
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 finansijski rezultat	(187.245)	-	(187.245)	(186.106)	-	(186.106)
	(134.737)	297	(134.440)	(133.598)	297	(133.301)
UKUPNI KAPITAL I OBAVEZE	33.138	833	33.971	33.406	566	33.972

6. KAMATA I SLIČNI PRIHODI

	2014.	2013.
Kamate na kredite date pravnim licima	1.069	1.274
Prihod od faktoringa	29	40
Kamate na plasmane kod banaka	307	311
	1.405	1.625

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

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

7. NETO PRIHODI OD OSIGURANJA

	2014.	2013.
Premije osiguranja	70	97
Promjena rezervisanja za nastale, a neprijavljene štete	(17)	51
Promjena rezervisanja za prijavljene, a neizmirene štete	33	51
Promjena rezervisanja za prenošne premije	1	(1)
	87	198
Naknada za istraživanje boniteta pojedinih kompanija (za klijente osiguranja)	65	104
Ostalo	61	70
	213	372

8. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI

	2014.	2013.
Naknade za garancije	1.317	2.224
Naknade za faktoring	8	16
Otpuštanje rezervisanja za potencijalne isplate po izdatim garancijama	254	-
Dobit od finansijske imovine priznate po fer. vrijednosti kroz bilans uspjeha (Napomena 15)	10	12
Ostali prihodi	193	123
	1.782	2.375

9. OSTALI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	2014.	2013.
Usluge	115	78
Naknade Upravnom odboru	82	89
Zakupnina	153	119
Materijal	18	31
Troškovi telekomunikacije	18	19
Troškovi putovanja	27	37
Bankarske provizije	13	16
Troškovi održavanja	24	17
Troškovi reprezentacije	7	11
Donacije	2	5
Troškovi osiguranja	6	5
Zatezne kamate	2.371	458
Trošak rezervisanja za ostale naknade zaposlenim (Napomena 23)	6	1
Ostali troškovi	44	125
	2.886	1.011

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

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

10. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

	2014.	2013.
Neto plate	479	462
Porezi i doprinosi	364	351
Ostala primanja zaposlenih	91	86
	934	899

Broj zaposlenih na kraju godine iznosio je 14 (2013.: 14 zaposlenih). Troškovi zaposlenih uključuju 173 hiljada KM (2013.: 166 hiljada KM) obaveznih doprinosa uplaćenih penzionom fondu. Doprinosi se računaju kao postotak od bruto plate zaposlenog.

11. UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA

	2014.	Prepravljeno 2013.
Rezervisanja za gubitke iz garancija	564	158.401
Umanjenja vrijednosti kredita (Napomena 14)	(46)	15.670
Umanjenja vrijednosti potraživanja za kamate (Napomena 14)	187	1.009
Umanjenja vrijednosti ostalih potraživanja (Napomena 17)	-	3.680
Umanjenja vrijednosti potraživanja po faktoringu (Napomena 14)	-	9.772
	705	188.532

12. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Novac na računima kod banaka u KM	1.859	7.473
Novac na računima kod banaka u stranim valutama	849	533
Novac u blagajni	2	2
	2.710	8.008

13. PLASMANI U BANKAMA

	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Bosnia Bank International d.d. Sarajevo	399	2.500
Raiffeisen Zentralbank AG, Beč, Austrija*	-	1.530
ProCredit Bank d.d. Sarajevo	-	2.167
Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina	2.000	2.000
Unon banka d.d. Sarajevo	11.000	-
MF banka a.d. Banja Luka	-	1.000
Union de Banques Arabes et Françaises, Francuska*	201	372
Ostali	20	20
	13.620	9.589

* Namjenski depoziti kao osiguranje po izdatim garancijama.

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

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

14. POTRAŽIVANJA ZA DATE KREDITE I FAKTORING

	31. decembar 2014.	Prepravljeno * 31. decembar 2013.
Dugoročni krediti:		
Dugoročni krediti dati pravnim licima	20.444	21.744
Ispravka za umanjenje vrijednosti	(12.621)	(17.186)
	7.823	4.558
Kratkoročni krediti:		
Kratkoročni krediti dati pravnim licima	24.134	22.134
Ispravka za umanjenje vrijednosti	(17.446)	(12.927)
	6.688	9.207
Avansi:		
Potraživanja za faktoring	11.424	11.476
Ispravka za umanjenje vrijednosti	(10.821)	(10.821)
	603	655
Potraživanja za kamatu:		
Obračunata kamata za kredite	2.006	1.660
Obračunata kamata za potraživanja za faktoring	5	3
Ispravka za umanjenje vrijednosti	(1.317)	(1.130)
	694	533
	15.808	14.953

Kamatna stopa na odobrene kredite i avanse bila je fiksna i u rasponu od 1% do 10%, zavisno o kojem je kreditnom proizvodu riječ.

Dati krediti (prije umanjenja vrijednosti) po industrijama su kako slijedi:

	31. decembar 2014.	Prepravljeno * 31. decembar 2013.
Metalna industrija	17.912	17.912
Drvena industrija	6.359	7.110
Prehrambena industrija	5.194	5.194
Elektro-industrija	5.439	5.712
Građevinska industrija	8.263	6.589
Tekstilna i kožarska industrija	926	926
Trgovina	270	220
Usluge	215	215
	44.578	43.878

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

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

14. POTRAŽIVANJA ZA DATE KREDITE I FAKTORING (NASTAVAK)

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

	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Trgovina	9.515	9.512
Prehrambena industrija	1.639	1.639
Drvena industrija	138	169
Hemijska industrija	132	156
	11.424	11.476
<i>Promjene ispravke za umanjenja vrijednosti bile su kako slijedi:</i>		
	2014.	2013.
Dugoročni krediti:		
Stanje na početku godine	17.186	1.910
(Smanjenje) / povećanje (Napomena 11)	(4.565)	15.276
Stanje na kraju godine	12.621	17.186
Kratkoročni krediti:		
Stanje na početku godine	12.927	5.533
Povećanje (Napomena 11)	4.519	7.394
Stanje na kraju godine	17.446	12.927
Factoring:		
Stanje na početku godine	10.821	1.786
Povećanje (Napomena 11)	-	9.772
Otpisi	-	(737)
Stanje na kraju godine	10.821	10.821
Potraživanja za kamate:		
Stanje na početku godine	1.130	121
Povećanje (Napomena 11)	187	1.009
Stanje na kraju godine	1.317	1.130

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

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

15. FINANSIJSKA IMOVINA ISKAZANA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ BILANS USPJEHA

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

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

	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Stanje na početku godine	519	507
Dobit u fer vrijednosti (Napomena 7)	10	12
Stanje na kraju godine	529	519

16. POTRAŽIVANJA ZA PREMIJU OSIGURANJA

	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Potraživanja za premiju osiguranja (dospjela)	22	25
	22	25

17. OSTALA POTRAŽIVANJA

	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Premije osiguranja za izdate garancije	4.406	4.113
Potraživanja od reosiguravatelja za isplate odštetnih zahtjeva	9	21
Unaprijed plaćeni troškovi	12	12
Ostala potraživanja	181	242
	4.608	4.388
Ispravka za umanjenje vrijednosti	(3.484)	(3.591)
	1.124	797

Promjene ispravke za umanjena vrijednosti bile su kako slijedi:

	2014.	2013.
Stanje na početku godine	3.591	89
Povećanje (Napomena 14)	-	3.680
Otpisi	(107)	(178)
Stanje na kraju godine	3.484	3.591

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

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

18. MATERIJALNA I NEMATERIJALNA IMOVINA

	Vozila	Kompjuterska oprema	Namještaj i kancelarijska oprema	Softver	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST					
Na dan 1. januara 2013.	172	89	66	47	374
Povećanja	-	1	4	-	5
Otpis	-	(5)	(2)	-	(7)
Na dan 31. decembra 2013.	172	85	68	47	372
Povećanja	-	-	-	-	-
Otpis	-	(3)	(7)	-	(10)
Na dan 31. decembra 2014.	172	82	61	47	362
ISPRAVKA VRIJEDNOSTI					
Na dan 1. januara 2013.	153	65	57	41	316
Amortizacija za godinu:	18	11	6	1	36
Otpis	-	(5)	(2)	-	(7)
Na dan 31. decembra 2013.	171	71	61	42	345
Amortizacija za godinu:	1	9	3	1	14
Otpis	-	(3)	(7)	-	(10)
Na dan 31. decembra 2014.	172	77	57	43	349
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST					
Na dan 31. decembra 2014.	-	5	4	4	13
Na dan 31. decembra 2013.	1	14	7	5	27

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 subsidijamom kreditu, potpisan je između države Bosne i Hercegovine i entiteta (Federacije Bosne i Hercegovine i Republike Srpske), gdje entiteti prihvataju obavezu otplate kredita u skladu sa njihovim udjelom u kreditnom portfoliju. Iznos obaveze od 5.089 hiljada KM se planira uključiti u kapital nakon što to bude odobreno od strane Vijeća ministara Bosne i Hercegovine.

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

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

20. IMOVINA I OBAVEZE PO OSNOVU OSIGURANJA

	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Bruto		
Rezervisanja za prenosne premije	32	34
Rezervisanja za prijavljene, a neizmirene štete	94	2
Rezervisanja za nastale a neprijavljene štete	97	49
Ukupno obaveze po osnovu osiguranja, bruto	223	85
Pokriveno od reosiguravatelja		
Rezervisanja za prenosne premije	(21)	(22)
Rezervisanja za prijavljene, a neizmirene štete	(61)	-
Rezervisanja za nastale a neprijavljene štete	(63)	(32)
Ukupno imovina po osnovu osiguranja, bruto	(145)	(54)
Neto		
Rezervisanja za prenosne premije	11	12
Rezervisanja za prijavljene, a neizmirene štete	33	2
Rezervisanja za nastale a neprijavljene štete	34	17
Ukupne obaveze osiguranja, neto	78	31

21. OBAVEZA ZA PREMIJU REOSIGURANJA

Iznos od 56 hiljade KM (2013.: 61 hiljadu KM) se odnosi na obavezu za premiju osiguranja prema reosiguravateljima IGA-e.

22. OSTALE OBAVEZE

	31. decembar 2014.	Prepravljeno * 31. decembar 2013.
Odgođeni prihod	188	327
Obaveze za faktoring	86	69
Obračunati troškovi	27	19
Obaveze prema dobavljačima	28	36
Obaveze po osnovu protestiranih garancija (UNIS Fabrika cijevi A.D.)	104.421	26.672
Ostalo	2.859	26
	107.609	27.149

23. REZERVISANJA

	31. decembar 2014.	Prepravljeno * 31. decembar 2013.
Rezervisanja za izdate plative garancije	55.310	134.771
Rezervisanja za ostale riaknade zaposlenima	124	118
	55.434	134.889

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

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

23. REZERVISANJA (NASTAVAK)

Na dan 31. decembra 2014. godine, na osnovu raspoloživih informacija, Uprava je donijela odluku o priznavanju rezervisanja za plative garancije, što uključuje rezervisanja za garancije koje su u cijelosti protestirane date privrednom društvu UNIS Fabrika cijevi A.D. Derventa u iznosu od 54.567 hiljada KM te dodatno 743 hiljada KM, što predstavlja 5% od iznosa izloženosti po osnovu plativih garancija datih ostalim kompanijama (2013.: na osnovu iskustva iz prethodnih perioda na nivou 5% od ukupne vrijednosti izdatih garancija u iznosu od 996 hiljada KM).

Preuzete i potencijalne obaveze

Preuzete i potencijalne finansijske obaveze na kraju godine:

	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Plative garancije	14.845	121.658
Avansne garancije	19.699	88.315
Garancije za dobro izvršenje posla	21.218	28.882
Tenderske garancije	769	1.852
Retencione	239	623
	56.770	241.330

Preuzete i potencijalne obaveze na dan 31. decembra uključuju 158.988 hiljada KM datih garancija društvu UNIS Fabrika cijevi A.D. Derventa koje su u cijelosti protestirane ali nisu isplaćene iz razloga nedovoljnog iznosa raspoloživih sredstava. Zbog nemogućnosti refundiranja za slučaj isplate pomenutih obaveza, Agencija poduzima korake za iznalaženje rješenja za prevazilaženje situacije koja ima negativan uticaj na poslovanje.

U toku 2014. godine protestirane su i preostale garancije izdate društvu UNIS Fabrika cijevi A.D. Derventa za koje su urađene rezervacije i priznate obaveze u ukupnom iznosu od 159.989 hiljada KM. Kao što je prikazano u Napomeni 22. i 23. Uprava je na datum izvještavanja priznala obavezu u ukupnom iznosu od 158.988 hiljada KM prema procjeni na osnovu raspoloživih informacija, što je za 1.001 hiljada KM manje u odnosu na ukupno protestirani iznos na ime namirenja iz depozita koji je držan kod domaće banke.

Ukupna izloženost prema UNIS Fabrika cijevi A.D. Derventa po osnovu dugoročnih kredita iznosi 17.173 hiljada KM, 158.988 hiljada KM po osnovu protestiranih garancija te 4.266 hiljada KM po osnovu ostalih potraživanja.

Na osnovu iskazanih iznosa neplaćenih obaveza moguć je nastanak obaveza za obračun zatezних kamata od strane povjerilaca, što u ovom momentu nije moguće kvantificirati.

Rezervisanja za ostale naknade zaposlenima

	Otpremnine	Jubilarne nagrade	Neiskorišteni dani godišnjeg odmora	Ukupno
Stanje na 31. decembar 2012.	25	26	70	121
Dodatna rezervisanja	1	-	-	1
Smanjenje	-	-	(4)	(4)
Stanje na 31. decembar 2013.	26	26	66	118
Dodatna rezervisanja	5	2	-	7
Smanjenje	-	-	(1)	(1)
Stanje na 31. decembar 2014.	31	28	65	124

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

(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 osnovan 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:

	2014.	2013.
Neto plate	163	162
Porezi i doprinosi	118	107
Naknade članovima Upravnog odbora	82	95
Ostala primanja zaposlenih (bruto)	17	18
	380	382

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 2014.	31. decembar 2013.
Finansijska imovina		
Novac i novčani ekvivalenti	2.710	8.008
Plasmani u bankama	13.620	9.589
Dati krediti i avansi klijentima, neto	15.808	14.953
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	529	519
Ostala imovina	1.041	709
	33.708	33.778
Finansijske obaveze		
Pol amortiziranom trošku	197	538
	197	538

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

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

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.

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

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

26. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

26.5 Upravljanje valutnim rizikom

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

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

	Imovina 31. decembar 2014.	Obaveze 31. decembar 2014.	Imovina 31. decembar 2013.	Obaveze 31. decembar 2013.
(u '000 KM)				
EUR	537	-	3.592	-
USD	1.000	-	1.420	-

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.

Sljedeća tabela detaljno prikazuje osjetljivost Agencije na 10%-tno povećanje i smanjenje u poređenju sa USD. 10% je stopa osjetljivosti koja se koristi pri internom izvještavanju ključnom osoblju Uprave o riziku strane valute i predstavlja procjenu Uprave o razumno mogućim promjenama kursa stranih valuta. Analiza se vrši samo za potraživanja i obaveze nominirane u stranoj valuti i predstavlja usklađenje njihove vrijednosti na kraju perioda za promjenu kursa od 10%. Pozitivan iznos niže ukazuje na povećanje dobiti ili kapitala kada KM u odnosu na relevantnu valutu jača za 10%. Za 10% slabljenja KM u odnosu na relevantnu valutu, efekat bi bio isti, ali u negativnom iznosu.

	Efekti promjene kursa USD	
	2014.	2013.
Dobit	100	142

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).

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

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

26. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

26.7 Upravljanje kreditnim rizikom

Agencija je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja rizik nemogućnosti druge strane da podmiri iznose obaveza u cijelosti po dospelosti. Agencija razvrstava kreditni rizik utvrđujući limite za iznos prihvaćenog rizika koji očekuje da će nastati u vezi sa jednim zajmoprimcem i skupinom zajmoprimaca, te u pojedinim privrednim granama. Agencija redovno prati navedene rizike i preispituje ih godišnje ili više puta u toku godine. Agencija upravlja kreditnim rizikom redovnom analizom postojećih i potencijalnih zajmoprimaca da otplate svoje obaveze po glavnica i kamata 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.

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

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

26. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

26.7 Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Dati krediti i avansi klijentima

	<u>Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost</u>	<u>Imovina čija vrijednost nije umanjena</u>	<u>Imovina čija je vrijednost umanjena</u>	<u>Gubici od umanjenja</u>	<u>Ukupna neto knjigovodstvena vrijednost</u>
Na dan 31. decembra 2014.					
Kreditni dati pravnim licima	44.578	14.511	30.067	30.067	14.511
Faktoring	11.424	603	10.821	10.821	603
	56.002	15.114	40.888	40.888	15.114
Na dan 31. decembra 2013.					
Kreditni dati pravnim licima	43.878	18.128	25.750	24.816	19.062
Faktoring	11.476	4.673	6.803	6.803	4.673
	55.354	22.801	32.553	31.619	23.735

Izloženost kreditnom riziku i kolateral

	<u>Izloženost kreditnom riziku</u>			<u>Procijenjena vrijednost kolaterala</u>
	<u>Dati krediti i avansi klijentima</u>	<u>Izdane garancije</u>	<u>Izdane polise osiguranja</u>	
Na dan 31. decembra 2014.				
Kreditni dati pravnim licima	14.511	-	-	15.042
Faktoring	603	-	-	-
Garancije	-	56.770	-	58.847
	15.114	56.770	-	73.889
Na dan 31. decembra 2013.				
Kreditni dati pravnim licima	19.062	-	-	44.162
Faktoring	4.673	-	-	-
Garancije	-	241.330	-	149.968
	23.735	241.330	-	194.130

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

(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 2014.								
Kreditni privrednim društvima	44.578	30.741	833	290	76	981	3.410	8.247
Faktoring	11.424	203	16	-	-	25	366	10.814
Ukupno	56.002	30.944	849	290	76	1.006	3.776	19.061
Na dan 31. decembra 2013.								
Kreditni privrednim društvima	43.878	33.111	730	252	238	35	3.410	6.102
Faktoring	11.476	318	43	-	-	-	1.348	9.767
Ukupno	55.354	33.429	773	252	238	35	4.758	15.869

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 novčane derivat. 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 dospjevaju, 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 2014.							
Bez kamata	-	2.740	95	1.456	208	-	4.499
Instrumenti po fiksnoj kamatnoj stopi	3,48%	2.786	535	7.751	29.455	-	40.527
		5.526	630	9.207	29.663	-	45.026
31. decembar 2013.							
Bez kamata	-	9.775	103	1.018	179	-	11.075
Instrumenti po fiksnoj kamatnoj stopi	4,64%	4.809	1.584	15.152	12.418	-	33.963
		14.584	1.687	16.170	12.597	-	45.038

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

(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 dospijea 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.

Dospijee 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 2014.							
Bez kamata	-	132	219	135	15	-	501
		132	219	135	15	-	501
31. decembar 2013.							
Bez kamata	-	145	238	110	45	-	538
		145	238	110	45	-	538

26.9 Fer vrijednost finansijskih instrumenata

Fer vrijednost finansijskih instrumenata po amortizovanom trošku

Uprava vjeruje da knjigovodstvene vrijednosti finansijske imovine i finansijskih obaveza Agencije priznatih po amortizovanom trošku u finansijskim izvještajima približno odgovaraju njihovim fer vrijednostima.

Mjerenja fer vrijednosti koja se priznaju u izvještaju o finansijskom položaju

Sljedeća tabela prikazuje analizu finansijskih instrumenata koji su iskazani nakon inicijalnog priznavanja po fer vrijednosti, grupisani u nivoe 1 do 3 do nivoa do kojeg je moguće procijeniti fer vrijednost:

- Nivo 1 mjerenja fer vrijednosti čine oni finansijski instrumenti čija je fer vrijednost utvrđena na bazi kotiranih cijena (nekorigovanih) na aktivnim tržištima za identičnu imovinu ili obaveze;
- Nivo 2 mjerenja fer vrijednosti čine oni finansijski instrumenti čija je fer vrijednost utvrđena na osnovu ulaznih informacija drugačijih od kotiranih cijena uključenih u Nivo 1 i koji se mogu procijeniti za imovinu ili obavezu, ili direktno (npr. kao cijene) ili indirektno (npr. derivirani iz cijena); i
- Nivo 3 mjerenja fer vrijednosti čine oni finansijski instrumenti čija je fer vrijednost utvrđena tehnikama procjene koje uključuju ulazne informacije vezano za imovinu ili obavezu, a koje nisu zasnovane na očiglednim tržišnim podacima.

Na dan 31. decembra 2014. i 2013. godine, finansijski instrumenti Agencije koji se odnose na Nivo 1 su iznosili:

	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	529	519
	529	519



IZVOZNO KREDITNA AGENCIJA BIH

IZVOZNO KREDITNA AGENCIJA
BOSNE I HERCEGOVINE – IGA
- Rukovodstvo -

PLAN
POSLOVANJA

za 2015. godinu

Sarajevo, Mart 2015.god.

1. UVOD

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

Takođe, zbog negativnog mišljenja ovlaštenog revizora na finansijski izvjestaj IGA-e za 2013. godinu, gdje se u paragrafu 4. Osnova za negativno mišljenje se navodi da „postoji značajna sumnja u sposobnost Agencije da nastavi sa vremenski neograničenim poslovanjem te da, stoga, neće biti u mogućnosti realizirati svoju imovinu ili podmiriti svoje obaveze u normalnom toku poslovanja“, IGA nije bila u mogućnosti izraditi i donijeti i objaviti Finansijski plan za 2014. godinu.

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 izvoznicima je realizovana preko UBAF banke iz Pariza, lokalnih poslovnih banaka, reosiguranje Atradius-RE i National Borg NV.

Obzirom na pozvane garancije za UNIS FC, koje su blokirale naše poslovanje u oblasti garancija, te globalnu ekonomsku krizu koja neminovno pogađa naše klijente, Agencija ne može planirati nove aktivnosti, ukoliko ne dođe do refinansiranja kredita za koje je Agencija garantovala od strane klijenta ili do povećanja kapitala Agencije od strane države i/ili reorganizacije Agencije u cijelosti...

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

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

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

Usljed niske likvidnosti u BH privredi, usporene naplate potraživanja na ino-tržištima te znatno izmjenjenih uslova rada na svim ino tržištima BH kompanija, uzrokovanim globalnom ekonomskom krizom kao i krizom na sjeveru Afrike, te u Sjevernom Iraku, kao ciljanim tržištima naših klijenata, te problema koje Agencija ima zbog pozvanih garancija, plan za 2015. godinu je na nivou održavanja ugovorenih obaveza i poslova iz 2014. g.

- **Finansiranje izvoza**

- a) **Kredit i kratkoročne pozajmnice**

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 2014. g. Obzirom na sporiji obrt pozajmica, planiramo održavanje nivoa pozajmica na istom nivou kao 2014. g. Rokovi na koje se pozajmice traže su sa 60-90 dana, produženi na 120-180 dana.

Redni broj	Opis	Realizacija 2014	Plan 2015	Index
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Vrijednost plasmana	3.240.168	3.000.000	92
2.	Prihodi od kamata	1.046.901	1.000.000	95
3.	Adm. prih + risk premija	15.100	10.000	66

b) Faktoring

U 2015.g. očekujemo smanjen nivo plasmana i odgovarajućih prihoda u faktoringu u odnosu na 2014.g. zbog nemogućnosti reosiguranja finansiranih potraživanja.

Redni broj	Opis	Realizacija 2014	Plan 2015	Index
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Vrijednost plasmana	1.540.229 KM	1.200.000	77
2.	Prihodi od kamata	50.442 KM	30.000	59
3.	Adm. prih + risk premija	7.991 KM	5.000	62

• Garancije

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

Redni broj	Opis	Realizacija 2014	Plan 2015	Index
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Ukupno- vrijednost garancija	4,003.882.80	5,000.000*	125
2.	Administrativni prihod	112.840	200.000	175
3.	Prihod od premija	1.203.858	1,000.000**	83

*Očekivano je povećanje garancija za EuroAsfalt jer imamo informaciju da je EXIM Banka Kine spremna prihvatiti našu avansnu i garanciju za dobro izvršenje posla

** Prihod od premija je manji u odnosu na iznos izdatih garancija zbog niske premijske stope za ovaj posao

• Osiguranje izvoza i uvoza

Osiguranje naplate potraživanja postaje veoma interesantan proizvod u uslovima krize, kako izvoznicima tako i bankama i faktoring kućama koje finansiraju proizvodnju i

period naplate izvezené robe. Medjutim, kako nam je otkazan Ugovor o reosiguranju, a vlastitih sredstava nemamo dovoljno za preuzimanje većih rizika, nismo u mogućnosti povećavati obim poslovanja u domenu izvožno-kreditnog osiguranja.

Održavanjem postojećeg portfolija osiguranja, češćim monitoringom osiguranih kupaca, revidiranjem odobrenih kreditnih limita, pokušat ćemo zadržati postojeće klijente te smanjiti rizike nastanka potencijalnih šteta na minimum. Ne očekujemo povećanje šteta u odnosu na 2014. godinu.

Za 2015. godinu očekujemo neznatno povećanje obima poslova osiguranja.

Redni broj	Opis	Realizacija 2014	Plan 2015	Index
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osigurani obrt (EUR)	31.560.770	30.000.000	95
2.	Bruto premija (EUR)	168.160	150.000	89
3.	Bruto administrat. Prihodi (EUR)	11.703	10.000	85

- **izrada boniteta**

R.b	Opis	Realizacija 2014	Plan 2015	Index
1.	Administrativni prihod (KM)	51.830	30.000	57

Zbog smanjenja zahtjeva za bonitete iz odjela osiguranja, te opadajućeg trend zahtjeva za bonitete od ino partnera u 2014.g, planiramo održavanje postojećeg obima poslovanja u oblasti boniteta.

- **pravni poslovi**

U 2015. godini u odjelu za opšte i pravne poslove se planiraju sljedeće aktivnosti:

- pokretanje parničnih i izvršnih postupaka s ciljem prinudne naplate potraživanja iz domena osiguranja i finansiranja
- priprema osnovnih (opštih i pojedinačnih) pravnih akata neophodnih za poslovanje Izvožno-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 modula za menadžersko izvještavanje uz mogućnost ažurnog praćenja novćanih tokova
- razvoj i unapređenje modula menadžerskog izvještavanja i uvezivanje sa novim modulima za kreditno osiguranje
- automatizacija u procesu kontiranja poslovnih promjena u segmentima osiguranja i garancija s ciljem smanjenja rizika gubitka ili pogrešnog arhiviranja podataka

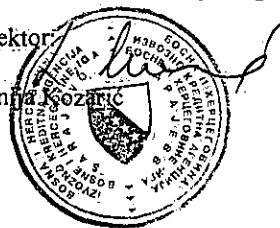
Upravni odbor Izvorno kreditne agencije BiH, imenovan odlukom Vijeća ministara BiH (Sl. Glasnik BiH br. 94/12 od 26.11.2012. i br. 105/12 od 31.12.2012.g.), u cilju izvršenja obaveze utvrđene Članom 14. stav 2. Zakona o izvorno kreditnoj agenciji (Sl. glasnik BiH br. 62/04 od 30.12.2004.) dostavlja na objavljivanje:

- Ostvareni prihodi i rashodi za period 01.01.2013. – 31.12.2013. godine i Finansijski plan za 2014. godinu.

PRIHODI				RASHODI			
R. br	OPIS	Ostvarenje 2013	Plan 2014	R. br	OPIS	Ostvarenje 2013	Plan 2014
1	2	3	4	5	6	7	8
I	PRIHODI (A+B+C+D+E)	4,372,250	3,612,000	I	RASHODI (A+B+C+D+E)	55,489,683	3,588,500
A	PRIHODI OD OBAVLJANJA DJELATNOSTI	4,044,475	3,300,000	A	POSLOVNI RASHODI	54,952,469	2,538,500
	- Prihodi od kamata	1,313,752	1,500,000		- Kancelarijski i ostali materijal i energija	31,292	19,500
	- Prihodi od premija	2,252,942	1,500,000		- Amortizacija mater. i nemater. Sredstava	36,350	14,000
	- Administrativni prihodi	424,541	300,000		- Rezervi. za kred., faktoring i druge gubitke i štete	53,543,291	1,000,000
	- Ostali prihodi	53,240	-		- Troškovi zarada i naknada (bruto)	996,308	1,030,000
B	FINANSIJSKI PRIHODI	322,997	302,000		- Troškovi usluga	250,406	375,000
	Kamate a-vista u dom. i ino bankama	10,078	2,000		- Nematerijalni troškovi	41,571	40,000
	- Kamate na depozite po garancijama	-	-		- Trošk. Por.doprinosā, članarina, sudske i sl. takse	53,251	60,000
	- Kamate na oročene depozite	301,366	300,000	B	FINANSIJSKI RASHODI	522,624	1,000,000
	- Pozitivne kursne razlike	-	-		- Negativne kursne razlike	64,607	-
	- Ostali finansijski prihodi	11,543	-		- Kamate na pozajmljena sredstva	-	-
C	OSTALI PRIHODI	4,778	10,000		- Ostali finansijski rashodi	458,017	1,000,000
	- Prihodi od prodaje osn. sred.	-	-	C	OSTALI RASHODI	14,590	50,000
	- Prihodi iz ranijih godina	82	-				
	- Naplaćena otpisana potraživanja	-	-	D	RASHODI PO OSNOVU VANRED. DOGAĐAJA		
	- Prihodi po osnovu refundiranih šteta iz osiguranja	3,710	-				
	- Ostali nespomenuti prihodi	986	-	E	REVALORIZACIONI RASHODI		
D	PRIHODI PO OSNOVU VANRED. DOG.	-	-				
E	REVALORIZACIONI PRIHODI	-	-				
	RAZLIKA PRIHODA I RASHODA	-51.117.433	23.500				

Direktor:

Lamija Kozarić



Predsjednik Upravnog odbora:

Mira Bradara