



Godišnji Izvještaj

Godišnji Izvještaj

2007



UPI BANKA d.d.  
SARAJEVO

članica grupe INTESA  SANPAOLO

	<i>Stranica</i>
IZVJEŠTAJ DIREKTORA	2
IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	4



Izvještajna godina je za UPI Banku bila veoma važna, a obilježila su je dva krupna procesa. Uspješno je okončano spajanje sa drugom bankom i u isto vrijeme izvršeno usklađivanje i unapređenje poslovnih procesa u skladu sa standardima Intesa Sanpaolo Grupe.

Mojim imenovanjem na poziciju direktora Banke započeo je proces integracije druge banke u vlasništvu Intesa Sanpaolo Grupe sa UPI Bankom. LT Gospodarska banka d.d. Sarajevo je 1.08.2007. godine pripojena UPI Banci, što je rezultiralo povećanjem kreditnog portfolia za više od 55,0%, i što, u procentualnom smislu, predstavlja značajno veći rast u poređenju sa rezultatima ostvarenim u bankama konkurentima u istom periodu.

Spajanje nije bilo nimalo lak i jednostavan proces, budući da se radilo o dvije banke sa različitim načinom poslovanja, različitom strukturom klijenata i "paletom" proizvoda, teritorijalnom zastupljenošću i drugačijim strukturom ljudskih resursa. Uspješnom provođenju i okončanju

ovog procesa značajnu podršku pružile su kolege iz Intesa Sanpaolo Grupe, koji su, zajedno sa nama zajednički radile na svakom detalju i "uklapanju" i najmanjeg dijela mozaika, kako bi integrirana UPI Banka bila spremna da svojim klijentima pruži kvalitetniju uslugu i konkurentnije proizvode. Smatram da je spajanje obavljeno uspješno i da su rezultati ovakvog tržišnog jačanja Banke već uočljivi.

U isto vrijeme, Banka je prošla kroz proces reorganizacije, koji je involvirao svaki organizacioni dio, a gdje su, pored ostalog, ex-novo uspostavljeni cijeli odjeli, skoro svi voditelji poslovnica zamijenjeni, struktura ljudskih resursa promijenjena, način upravljanja procesima modernizovan i usvojeni novi poslovni modeli. Istovremeno, sve navedeno je samo polazna tačka, obzirom da je težnja cijelog procesa omogućiti što fleksibilniju strukturu otvorenu za promjene i unaprijediti razumijevanje potreba klijenata.

Sve nabrojano su bili planirani ciljevi i kao takvi su ispunjeni u potpunosti i u planiranim rokovima. Banka je također, u poređenju sa prethodnom godinom, značajno proširila svoje poslovanje na tržištu BiH. Ostvareni rezultati su viši od očekivanih, dok su značajna ulaganja usmjerena u proširenje i modernizaciju poslovne mreže.

Banka je u 2007. godini ostvarila profit koji je viši od planiranog budžeta od 1 milion KM i isti smatram zadovoljavajućim, posebno uzimajući u obzir brojne promjene kroz koje je Banka prošla. Veoma značajan rast zabilježen je kod svih važnih pokazatelja. Depoziti stanovništva iznose 248,7 mil KM, što je rast za 24,5% u odnosu na 2006. godinu, dok depoziti pravnih lica dosežu 410,7 mil. KM (24,7% u odnosu na prethodnu godinu). Osim toga, kreditni portfolio stanovništva se povećao za 90,3%, iznoseći 305,6 mil KM, dok su krediti dati pravnim licima porasli na 266,0 mil KM (27,7% u poređenju sa 2006. godinom). Ukupna aktiva u 2007. godini iznosi 951,6 mil KM, bilježeći značajan rast od 88,65% u poređenju sa 2006. godinom.

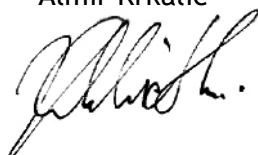
Posebno bih naglasio činjenicu da smo članica jedne od najvećih bankarskih grupacija u Evropi, što nam ujedno daje novi kvalitet i sigurnost, ali u isto vrijeme nosi i nove i veće odgovornosti.

Pripadnost Intesa Sanpaolo Grupi, a posebno očekivana promjena imena, daje nam dodatnu konkurentsku prednost u smislu regionalne prepoznatljivosti i prisutnosti u jugoistočnoj Evropi. Istovremeno, naš cilj će biti ispunjenje očekivanja naših klijenata na najbolji način, pružajući im široki asortiman proizvoda i usluga. Osim snažnijeg imidža na bh. tržištu i u regiji, to nam omogućuje unapređenje našeg poslovanja, bržu i efikasniju primjenu međunarodnih standarda, te korištenje već gotovih rješenja koja su unutar Grupe prošla neophodne testove. Od izuzetnog značaja za naš uspješan rad je saradnja i razmjena iskustava koju ostvarujemo sa drugim članicama Grupe.

S obzirom na sve navedeno očekujemo da će postavljeni planski ciljevi naše Banke biti uspješno realizovani, a njen udio na tržištu BiH biti i u narednoj godini uvećan.

Direktor

Almir Krkalić



## **UPI Banka d.d. Sarajevo**

Finansijski izvještaji za godinu  
koja je završila 31. decembra 2007.  
pripremljeni u skladu s Međunarodnim  
standardima finansijskog izvještavanja  
prilagođenim u skladu sa regulatornim  
zahtjevima Agencije za bankarstvo  
Federacije Bosne i Hercegovine  
i Izvještaj nezavisnog revizora

	<b>Stranica</b>
Odgovornost za finansijske izvještaje	6
Izvještaj nezavisnog revizora	7
Bilans uspjeha	8
Bilans stanja	9
Izvještaj o novčanim tokovima	10
Izvještaj o promjenama na kapitalu	11
Napomene uz finansijske izvještaje	12 - 53

U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Federacije Bosne i Hercegovine (“Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine”, broj 32/05), Uprava je dužna osigurati da su finansijski izvještaji za svaku finansijsku godinu sastavljeni finansijski izvještaji u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI), koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde, koji pružaju istinit i fer pregled stanja u UPI Banci d.d. Sarajevo, kao i njene rezultate poslovanja za navedeni period.

Nakon provedbe odgovarajućeg istraživanja, Uprava opravdano očekuje da će Banka u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga Uprava i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja pri sastavljanju finansijskih izvještaja.

Odgovornosti Uprave pri izradi finansijskih izvještaja obuhvataju slijedeće:

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

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

Za i u ime Uprave



Almir Krkalić, Direktor  
UPI Banka d.d. Sarajevo  
Obala Kulina bana 9a  
71 000 Sarajevo  
Bosna i Hercegovina  
25. januar 2008. godine



**Dioničarima UPI Banke d.d. Sarajevo:**

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja UPI Banke d.d. Sarajevo (u daljnjem tekstu: "Banka"), prikazanih na stranicama od 8 do 53 koji se sastoje od bilansa stanja na dan 31. decembra 2007. godine, bilansa uspjeha, izvještaja o promjenama na kapitalu i izvještaja o novčanim tokovima za godinu koja je tada završila, te sažetog prikaza značajnih računovodstvenih politika i drugih napomena uz finansijske izvještaje.

*Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje*

Uprava je odgovorna za pripremanje i fer prezentiranje priloženih finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja. Odgovornosti Uprave obuhvataju: dizajniranje, uspostavljanje i održavanje internih kontrola vezanih za pripremanje i fer prezentiranje finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogreške, bilo zbog prevare ili grešaka; odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika; te davanje razboritih računovodstvenih procjena u datim uvjetima.

*Odgovornost revizora*

Naša je odgovornost izraziti nezavisno mišljenje o priloženim finansijskim izvještajima na temelju naše revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima. Navedeni standardi zahtijevaju da postupamo u skladu s etičkim pravilima te da reviziju planiramo i obavimo kako bismo se u razumnoj mjeri uvjerali da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogreške.

Revizija uključuje primjenu postupaka kojima se prikupljaju revizijski dokazi o iznosima i drugim podacima objavljenim u finansijskim izvještajima. Odabir postupaka zavisi od prosudbe revizora, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, bilo kao posljedica prevare ili pogreške. U procjenjivanju rizika, revizor procjenjuje interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje te objektivno prezentiranje finansijskih izvještaja kako bi odredio revizijske postupke primjerene datim okolnostima, a ne kako bi izrazio mišljenje o učinkovitosti internih kontrola u Banci. Revizija također uključuje i ocjenjivanje primjerenosti primijenjenih računovodstvenih politika te značajnih procjena Uprave, kao i prikaza finansijskih izvještaja u cjelini.

Uvjereni smo da su revizijski dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

*Mišljenje*

Po našem mišljenju, finansijski izvještaji prikazuju objektivno i fer, u svim materijalno značajnim stavkama, finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2007. godine, te rezultate njezinog poslovanja i promjene u novčanom toku, za godinu koja je tada završila, i sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja prilagođenim u skladu sa regulatornim zahtjevima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine.

**Deloitte d.o.o.**

Sarajevo, Bosna i Hercegovina

25. januar 2008. godine



Bilans uspjeha za godinu koja  
je završila 31. decembra 2007.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)



Godišnji izvještaj 2007.

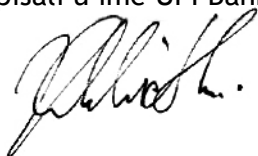
	Napomene	2007.	2006.
Prihodi od kamata	6	42.958	28.044
Rashodi od kamata	7	(14.316)	(8.778)
<b>Neto prihodi od kamata</b>		<b>28.642</b>	<b>19.266</b>
Prihodi od naknada i provizija	8	9.238	6.534
Rashodi od naknada i provizija	9	(2.699)	(1.853)
<b>Neto prihodi od naknada i provizija</b>		<b>6.539</b>	<b>4.681</b>
Neto prihodi od kursnih razlika	10	321	330
Ostali operativni prihodi	11	794	496
<b>Operativni prihod</b>		<b>1.115</b>	<b>826</b>
Administrativni troškovi	13	(21.977)	(15.367)
Amortizacija	23	(1.924)	(1.087)
<b>Operativni troškovi</b>		<b>(23.901)</b>	<b>(16.454)</b>
<b>DOBIT PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI, REZERVISANJA I POREZA NA DOBIT</b>		<b>12.395</b>	<b>8.319</b>
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	14	(13.813)	(10.320)
Naplaćena otpisana potraživanja	12	3.023	2.784
<b>DOBIT PRIJE POREZA NA DOBIT</b>		<b>1.605</b>	<b>783</b>
Porez na dobit	15	(77)	(32)
<b>DOBIT TEKUĆEG PERIODA</b>		<b>1.528</b>	<b>751</b>
<b>Zarada po dionici (KM)</b>	16	<b>5,71</b>	<b>3,28</b>

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

	Napomene	31. decembar 2007.	31. decembar 2006.
<b>IMOVINA</b>			
Novac i sredstva kod banaka	17	154.909	97.517
Obavezna rezerva kod Centralne Banke	18	132.022	69.744
Plasmani kod drugih banaka	19	90.088	68.339
Dati krediti i potraživanja	20	540.349	248.112
Imovina raspoloživa za prodaju	21	1.259	1.271
Ostala imovina	22	8.318	4.506
Nekretnine, postrojenja i oprema	23	24.695	14.937
<b>UKUPNA IMOVINA</b>		<b>951.640</b>	<b>504.426</b>
<b>OBAVEZE</b>			
Obaveze prema drugim bankama i ostalim institucijama	24	183.764	61.358
Subordinirani dug	25	16.733	1.890
Obaveze prema klijentima	26	659.446	396.827
Rezervisanja za potencijalne i preuzete obaveze	30	3.027	1.345
Ostale obaveze	27	5.860	3.047
Ostala rezervisanja	28	2.609	2.967
<b>UKUPNE OBAVEZE</b>		<b>871.439</b>	<b>467.434</b>
<b>KAPITAL</b>			
Dionički kapital		37.145	22.900
Rezerve i zadržana dobit		43.056	14.092
<b>UKUPNI KAPITAL</b>		<b>80.201</b>	<b>36.992</b>
<b>UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL</b>		<b>951.640</b>	<b>504.426</b>
<b>PREUZETE I POTENCIJALNE FINANSIJSKE OBAVEZE</b>	29	111.844	68.095

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Potpisali u ime UPI Banke d.d. Sarajevo dana 25. januara 2008. godine:



Direktor  
Almir Krkalić



Izvršni direktor za finansije  
Livio Mannoni

Izveštaj o novčanim tokovima za godinu koja je završila 31. decembra 2007.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)



Godišnji izvještaj 2007.

	2007.	2006.
<b>Poslovne aktivnosti</b>		
Neto dobit	1.528	751
<i>Usklađenje neto prihoda sa neto novčanim sredstvima ostvarenim u poslovnim aktivnostima:</i>		
Amortizacija	1.924	1.087
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	13.813	10.320
Ostala rezervisanja, neto	(356)	2.764
Neto (dobit) / gubitak od prodaje stalnih sredstava	(61)	28
<i>Promjene na imovini i obavezama:</i>		
Neto (povećanje) potraživanja od Centralne banke	(62.278)	(10.939)
Neto (povećanje) / smanjenje plasmana kod drugih banaka, prije umanjena vrijednosti	(21.588)	31.010
Neto (povećanja) kredita i potraživanja, prije umanjena vrijednosti	(186.182)	(43.666)
Neto smanjenje / (povećanje) ostale imovine, prije umanjena vrijednosti	52	(1.833)
Neto povećanje obaveza prema bankama i ostalim institucijama	25.355	18.555
Neto povećanja oročenih i depozita po viđenju	110.095	42.956
Neto (smanjenje)/povećanja ostalih obaveza	(1.036)	763
<b>NETO NOVAC (KORIŠTEN)/OSTVAREN U POSLOVNIM AKTIVNOSTIMA</b>	<b>(118.734)</b>	<b>51.796</b>
<b>Investicijske aktivnosti</b>		
Neto povećanje imovine raspoložive za prodaju, prije umanjena vrijednosti	-	(28)
Neto nabavka nekretnina, postrojenja i opreme	(7.187)	(2.990)
Priliv od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme	315	154
Novac od pripajanja sa LT Gospodarska banka d.d. Sarajevo	57.150	-
<b>NETO NOVAC OSTVAREN/(KORIŠTEN) U INVESTICIJSKIM AKTIVNOSTIMA</b>	<b>50.278</b>	<b>(2.864)</b>
<b>Finansijske aktivnosti</b>		
Neto povećanje / (smanjenje) obaveza po kreditima	86.007	(292)
Neto povećanje / (smanjenje) subordiniranog duga	14.843	(161)
Uplaćeni kapital	5.208	-
Povećanje dioničke premije	19.791	-
Isplaćene dividende	(1)	(1)
<b>NETO NOVAC OSTVAREN/(KORIŠTEN) U FINANSIJSKIM AKTIVNOSTIMA</b>	<b>125.848</b>	<b>(454)</b>
<b>NETO POVEĆANJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA</b>	<b>57.392</b>	<b>48.478</b>
<b>NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI 1. JANUARA</b>	<b>97.517</b>	<b>49.039</b>
<b>NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI 31. DECEMBRA</b>	<b>154.909</b>	<b>97.517</b>

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama na kapitalu  
za godinu koja je završila 31. decembra 2007.  
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)



Godišnji izvještaj 2007.

	Dionički kapital	Trezorske dionice	Dionička premija	Rezerve na osnovu fer vrijednosti	Zadržana dobit	Ukupno
<b>Stanje na 31. decembar 2005. izmjenjeno</b>	<b>22.900</b>	-	-	<b>115</b>	<b>13.226</b>	<b>36.241</b>
Promjene na kapitalu tokom 2006.						
Dobit za godinu	-	-	-	-	751	751
<b>Stanje na 31. decembar 2006.</b>	<b>22.900</b>	-	-	<b>115</b>	<b>13.977</b>	<b>36.992</b>
Promjene na kapitalu tokom 2007.						
Pripajanje LT Gospodarske banke d.d. (Napomena 2)	9.039	-	8.619	-	(965)	16.693
Kupovina/prodaja trezorskih dionica	-	(2)	(9)	-	-	(11)
Povećanje dioničkog kapitala	5.208	-	19.791	-	-	24.999
Dobit za godinu	-	-	-	-	1.528	1.528
<b>Stanje na 31. decembra 2007.</b>	<b>37.147</b>	<b>(2)</b>	<b>28.401</b>	<b>115</b>	<b>14.540</b>	<b>80.201</b>

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

## 1. OPĆI PODACI

### Historija i osnivanje

UPI Banka d.d. Sarajevo, Obala Kulina bana 9a ("Banka") registrovana je kod Kantonalnog suda u Sarajevu dana 20.10.2000. godine.

Banka je osnovana 1972 .godine kao interna banka poslovnog sistema Udružene poljoprivrede, prehrambene industrije i prometa, s ciljem da podrži poslovanje ovih sektora, koji su u to vrijeme zapošljavali preko 35.000 radnika. Od 1990. Banka je registrovana kao dioničko društvo u većinskom državnom vlasništvu (92%) i počinje sa širenjem mreže klijenata pravnih lica, sa fokusom na sektor malog i srednjeg poduzetništva. Već 2000. godine godine Banka je putem emisije dionica u potpunosti prešla u ruke privatnog kapitala.

Na dan 31. jula 2007.godine, LT Gospodarska banka d.d. Sarajevo («LTG Banka»), pripojila se Banci i prestala da postoji (bez pokretanja postupka likvidacije), a Banka je postala njezin pravni sljedbenik. Efekti ove transakcije na ove finansijske izvještaje prikazani su u Napomeni 2.

### Osnovne djelatnosti Banke

Glavne djelatnosti Banke su:

1. primanje i plasiranje depozita,
2. primanje depozita po viđenju i oročenih depozita,
3. davanje dugoročnih i kratkoročnih kredita i izdavanje dugoročnih i kratkoročnih garancija pravnim licima, fizičkim licima, lokalnim općinama, preduzećima, stanovništvu, privatnim osobama i drugim kreditnim institucijama koje se bave finansijskim najmovima i transakcijama u stranoj valuti,
4. aktivnosti na tržištu novca,
5. obavljanje unutrašnjeg i vanjskog platnog prometa,
6. mjenjačke i ostale redovne bankarske usluge,
7. pružanje bankarskih usluga putem razvijene mreže filijala u Bosni i Hercegovini.

### Nadzorni odbor

Giancarlo Miranda	Predsjednik
Ivan Krolo	Zamjenik predsjednika
Ezio Salvai	Član
Massimo Malagoli	Član
Roberto Marzanati	Član
Adriano Arietti	Član do 23. novembra 2007. godine
Paolo Baessato	Član do 23. novembra 2007. godine
Massimo Pierdicchi	Član do 23. novembra 2007. godine

## 1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)

### Uprava

Almir Krkalić	Privremeni direktor do 4. juna 2007. godine Direktor od 5. juna 2007. godine
Livio Mannoni	Izvršni direktor za finansije
Igor Bilandžija	Izvršni direktor upravljanja rizikom
Neven Horvat	Izvršni direktor IT i operacija od 5. juna 2007. godine
Branko Ekert	Izvršni direktor ljudskih resursa i službe podrške do 4. juna 2007. godine
Zlata Mušić	Izvršni direktor poslovnog bankarstva do 4. juna 2007. godine
Alma Škapur	Izvršni direktor trezora i platnog prometa do 4. juna 2007. godine
Nedim Lulo	Izvršni direktor poslova sa stanovništvom do 27. aprila 2007. godine

### Odbor za reviziju

Gianpiero Trevisan	Predsjednik od 22. oktobra 2007. godine
Antonietta Guidali	Predsjednik do 27. jula 2007. godine
Maria Rosa Bonatti	Član
Armando Sala	Član od 27. jula 2007. godine
Alen Galavić	Član
Ivanka Petrović	Član

Glavni interni revizor - Mediha Čatović

Vlasnička struktura Banke je kako slijedi:

Dioničari	31. decembar 2007.			31. decembar 2006.		
	Broj dionica	Iznos '000 KM	%	Broj dionica	Iznos '000 KM	%
Intesa Sanpaolo Holding International S.A.	216.236	21.624	58,22	185.909	18.591	81,18
Privredna banka Zagreb d.d. Zagreb	70.382	7.038	18,95	-	-	-
Europska banka za obnovu i razvoj (EBRD)	26.635	2.664	7,17	22.900	2.290	10,00
Ostali dioničari	58.215	5.821	15,66	20.191	2.019	8,82
<b>Ukupno</b>	<b>371.468</b>	<b>37.147</b>	<b>100,00</b>	<b>229.000</b>	<b>22.900</b>	<b>100,00</b>

U februaru 2006. godine, Intesa Sanpaolo Holding International S.A. je preuzela većinski paket dionica UPI Banke d.d. Sarajevo, i postala većinski vlasnik UPI Banke.

Dioničari UPI Banke su na Generalnoj skupštini dioničara, održanoj 23. novembra 2007. godine u Sarajevu, usvojili Odluku o povećanju dioničkog kapitala u iznosu od 5.208 hiljada KM. Povećanje kapitala je izvršeno kroz novu emisiju redovnih dionica nakon što je Komisija za vrijednosne papire FBiH izdala konačnu dozvolu.

## 2. PRIPAJANJE LT GOSPODARSKE BANKE D.D. UPI BANCII D.D.

### Uvod

Na osnovu odluka generalnih skupština LT Gospodarske banke d.d. Sarajevo (LTG) i UPI banke d.d. Sarajevo (Banka) od 1. augusta 2007. godine, LTG se pripojila Banci. Tokom poslovnog događaja LTG je prestala postojati i prenijela je svu imovinu, obaveze, kapital, potencijalne i preuzete obaveze na Banku. Od datuma 1. augusta 2007. godine LTG je ispisana iz nadležnog Registra privrednih društava u Bosni i Hercegovini. Banka je postala pravni sljednik LTG.

Banke koje učestvuju u postupku pripajanja su kako slijedi:

- **LT Gospodarska banka d.d. Sarajevo - banka koja se pripaja** (Kantonalni sud u Sarajevo br. UF/I -256/03, registarski uložak broj I - 124039). Pravni zastupnik banke na dan 31. decembar 2006. i datum pripajanja bio je direktor Drago Bilandžija.
- **UPI banka d.d. Sarajevo - ishodna banka** (Osnovni sud udruženog rada u Sarajevu broj U/I-3816/90, registarski broj uložka 1-4639, tj. Kantonalni sud u Sarajevu broj UF/I-4091/00, registarski uložak broj 1-4639). Pravni zastupnik Banke na dan 31. decembar 2006. godine je bio direktor Mirsad Letić, a od 1. januara 2007. godine direktor je Almir Krkalić.

Položaj dioničara obje banke nakon pripajanja se promijenio u pogledu broja njihovih dionica i visine učešća u dioničkom kapitalu UPI banke (ishodna banka), na osnovu primjene dioničkog swap koeficijenta razmjene:

Vlasnička struktura LTG banke - prije pripajanja	%	Vlasnička struktura UPI banke - prije pripajanja	%
Privredna banka Zagreb d.d. (PBZ)	66,99	Intesa Sanpaolo Holding International SA	81,18
Manjinski vlasnici	33,01	Evropska banka za obnovu i razvoj (EBRD)	10,00
		Manjinski vlasnici	8,82
<b>UKUPNO:</b>	<b>100,00</b>	<b>UKUPNO:</b>	<b>100,00</b>

Vlasnička struktura UPI banke - poslije pripajanja	Broj dionica	Nova struktura (%)
Intesa Sanpaolo Holding International SA	185.909	58,22 %
Privredna banka Zagreb d.d. (PBZ)	60.511	18,95 %
<i>Ukupno Intesa Sanpaolo grupa</i>	<i>246.420</i>	<i>77,17 %</i>
Evropska banka za obnovu i razvoj (EBRD)	22.900	7,17 %
Manjinski vlasnici	50.066	15,66 %
<b>UKUPNO:</b>	<b>319.386</b>	<b>100,00 %</b>



## 2. PRIPAJANJE LT GOSPODARSKE BANKE D.D. UPI BANC D.D. (NASTAVAK)

### Prije pripajanja

	Broj dionica	Dionički kapital
LT Gospodarska banka d.d. Sarajevo	210.200	17.657
UPI banka d.d. Sarajevo	229.000	22.900

Dionički kapital LTG banke na dan 31. jula 2007. godine iznosio je 17.657 hiljada KM u gotovini, za čiji iznos LTG banka je izdala:

- 210.060 običnih dionica, klasa ES,
- 140 preferencijalnih (povlaštenih) dionice, klasa A.

Nominalna vrijednost jedne dionice iznosila je 84,00 KM.

Dionički kapital UPI banke na dan 31. jula 2007. iznosio je 22.900 hiljada KM u gotovini, za čiji iznos UPI banka je izdala 229.000 običnih dionica.

Nominalna vrijednost jedne dionice iznosila je 100,00 KM.

*Izbor metode procjene i dionički swap koeficijent za razmjenu dionica LTG banke (banka koja se pripaja) sa dionicama UPI banke d.d. (ishodna banka)*

Nadzorni odbor dviju banaka je odlučio da koristi metodu diskontiranog novčanog toka (DCF), kao osnova za određivanje swap dionica. U odlučivanju dioničkog swap koeficijenta za razmjenu dionica LTG banke sa dionicama UPI banke, Nadzorni odbor obiju banka je vođen principom da se swap treba zasnivati na fer vrijednosti obiju dionica, što zahtijeva primjenu metode mjerenja fer vrijednosti sa najvećom preciznošću.

Fer vrijednost obje dionice je zasnovana na njihovim fer vrijednostima iz decembra 2006. godine.

Procjena imovine je prenesena na nekonsolidovanu osnovu, izuzimajući sve efekte transakcija među bankama. Vrijednost nekonsolidovanih investicija je bila procijenjena nezavisno i dodata na rezultat procjene DCF i procjenu fer vrijednosti neto imovine.

Tokom poslovnog događaja, postojeće dionice LTG su otkazane i Banka je izdala 90.326 običnih dionica i 60 preferencijalnih dionica dioničarima LTG koristeći odnos razmjene 1 dionice LTG za 0,43 dionice UPI banke d.d. Nominalna vrijednost jedne dionice Banke iznosi 100,00 KM.

Razlika u vrijednosti unesenog kapitala LTG i stečenih zamjenskih dionica u UPI banci od 8.619 hiljada KM je priznata u kapitalu ishodne banke d.d. kao dionička premija.

U svrhu pripremanja početnih stanja bilansa stanja na dan 1. august 2007. obje banke su priznale neto rezultat, neto transakcije između banaka za period koji je završio 31. jula 2007. godine kao zadržana dobit.

## 2. PRIPAJANJE LT GOSPODARSKE BANKE D.D. UPI BANCI D.D. (NASTAVAK)

### *Poslovni spajanja društava pod istom kontrolom*

Uzimajući u obzir da su većinski dioničari obje banke, Privredna banka Zagreb d.d. i Intesa Holding International S.A., članovi Intesa Sanpaolo Group, poslovni događaj se smatra kao Poslovna kombinacija društva pod istom kontrolom. Međunarodni standardi kojima se reguliše finansijsko izvještavanje ne propisuju računovodstveni tretman poslovnih spajanja koji uključuju pravne subjekte pod istom kontrolom, u kojima su sva tijela koja se spajaju krajnje kontrolisani od strane istog tijela, prije i poslije poslovnog spajanja.

U skladu sa MRS 8, "Računovodstvene politike, promjene u računovodstvenim procjenama i pogreške", u slučaju nedostatka odgovarajućeg standarda i tumačenja koji se posebno primjenjuju na stavku ili događaj, uprava može razmotriti smjernice ostalih tijela koji službeno objavljuju standarde te koji koriste slične konceptualne okvire prilikom razvijanja računovodstvenih standarda.

Uzimajući u obzir gore navedeno, Uprava Banke je usvojila računovodstvene politike koje su u skladu sa smjericama matične kompanije usklađene sa generalno prihvaćenim računovodstvenim principima koji se koriste u Sjedinjenim Američkim Državama. U skladu sa unaprijed spomenutim tumačenjima, finansijski izvještaji pravnih subjekata koji su uključeni u poslovno spajanje, sastavljeni su za period u kome je nastalo poslovno spajanje i svi uporedni periodi bi se trebali prikazati i uključiti u finansijske izvještaje ishodne banke, kao da su oni spojeni od početka najranijeg prezentiranog perioda, a na osnovu knjigovodstvene vrijednosti sa eliminacijom stanja i transakcija među bankama.

U transakcijama spajanja, razlika između unesenog dioničkog kapitala i stečenog dioničkog kapitala je usklađena na kapitalu i prikazana u okviru dioničke premije.

## 2. PRIPAJANJE LT GOSPODARSKE BANKE D.D. UPI BANCI D.D. (NASTAVAK)

Finansijski izvještaji i finansijski podaci za tekući i prethodni period prikazani su na način kao da su obje banke oduvijek poslovale kao jedna ekonomska cjelina.

### Pro-forma bilansa stanja

	LT Gospodarska d.d. 31. juli 2007.	UPI banka d.d. 31. juli 2007.	Eliminacija internih transakcija	Početno stanje UPI banka d.d. 1. august 2007.
<b>IMOVINA</b>				
Novac i sredstva kod banaka	31.579	169.212	-	200.791
Obavezna rezerva kod Centralne Banke	23.788	90.129	-	113.917
Plasmani kod drugih banaka	9.795	46.186	(8.012)	47.969
Dati krediti i potraživanja	118.222	335.978	-	454.200
Imovina raspoloživa za prodaju	3	1.256	-	1.259
Ostala imovina	4.883	6.189	160	11.232
Nekretnine, postrojenja i oprema	3.840	17.313	-	21.153
<b>UKUPNA IMOVINA</b>	<b>192.110</b>	<b>666.263</b>	<b>(7.852)</b>	<b>850.521</b>
<b>OBAVEZE</b>				
Obaveze prema drugim bankama i drugim institucijama	19.056	59.401	(8.012)	70.445
Subordinirani dug	-	16.894	-	16.894
Obaveze prema klijentima	152.478	541.176	-	693.654
Rezervisanja za potencijalne i preuzete obaveze	458	2.364	-	2.822
Ostale obaveze	3.071	5.888	-	8.959
Ostala rezervisanja	354	2.713	-	3.067
<b>UKUPNE OBAVEZE</b>	<b>175.417</b>	<b>628.436</b>	<b>(8.012)</b>	<b>795.841</b>
<b>KAPITAL</b>				
Dionički kapital UPI banka d.d.	-	22.900	9.038	31.938
Dionički kapital LT Gospodarska banka d.d	17.657	-	(17.657)	-
Dionička premija	-	-	8.619	8.619
Rezerve i zadržana dobit	(964)	14.927	160	14.123
<b>UKUPNI KAPITAL</b>	<b>16.693</b>	<b>37.827</b>	<b>160</b>	<b>54.680</b>
<b>UKUPNI KAPITAL I OBAVEZE</b>	<b>192.110</b>	<b>666.263</b>	<b>(7.852)</b>	<b>850.521</b>
<b>PREUZETE I POTENCIJALNE FINANSIJSKE OBAVEZE</b>	<b>23.508</b>	<b>87.489</b>	<b>-</b>	<b>110.997</b>

## 2. PRIPAJANJE LT GOSPODARSKE BANKE D.D. UPI BANCII D.D. (NASTAVAK)

### Pro-forma bilansa uspjeha

	LT Gospodarska d.d. 31. juli 2007.	UPI banka d.d. 31. juli 2007.	Eliminacija internih transakcija	Pro-forma UPI banka d.d. 31. juli 2007.
Prihodi od kamata	7.405	19.655	(12)	27.048
Rashodi od kamata	(2.602)	(6.379)	12	(8.969)
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>4.803</b>	<b>13.276</b>		<b>18.079</b>
Prihodi od naknada i provizija	1.747	4.131	-	5.878
Rashodi od naknada i provizija	(537)	(1.180)	-	(1.717)
<b>Neto prihodi od naknada i provizija</b>	<b>1.210</b>	<b>2.951</b>	-	<b>4.161</b>
Neto prihodi od kursnih razlika	899	175	-	1.074
Ostali operativni prihodi	57	452	-	509
<b>Operativni prihod</b>	<b>956</b>	<b>627</b>	-	<b>1.583</b>
Administrativni troškovi	(6.170)	(9.945)	-	(16.115)
Amortizacija	(489)	(814)	-	(1.303)
<b>Operativni troškovi</b>	<b>(6.659)</b>	<b>(10.759)</b>	-	<b>(17.418)</b>
<b>DOBIT PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI, REZERVISANJA I POREZA NA DOBIT</b>	<b>310</b>	<b>6.095</b>	-	<b>6.405</b>
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	(1.320)	(6.712)	160	(7.872)
Naplaćena otpisana potraživanja	601	1.500	-	2.101
<b>DOBIT PRIJE POREZA NA DOBIT</b>	<b>(409)</b>	<b>883</b>	160	<b>634</b>
Porez na dobit	-	(48)	-	(48)
<b>DOBIT TEKUĆEG PERIODA</b>	<b>(409)</b>	<b>835</b>	<b>160</b>	<b>586</b>

### 3. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH STANDARDA

#### 3.1. Standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu

U tekućoj godini Društvo je usvojilo MSFI 7: Finansijski instrumenti: Objavljivanje, na snazi za obračunski period koji je započeo 1. januara 2007. godine, te naknadna dopuna MRS 1 Prezentiranje finansijskih izvještaja.

Usvajanjem MSFI 7 i naknadnih dopuna MRS 1, objavljene su dodatne napomene u ovim finansijskim izvještajima vezano za finansijske instrumente i upravljanje kapitalom (Napomena 32).

U tekućem periodu, također su usvojena tumačenja međunarodnih računovodstvenih standarda (IFRIC): IFRIC 7 *Primjena pristupa izmjenama po MRS-u 29, Finansijsko izvještavanje u hiperinflatornim ekonomijama*, IFRIC 8 *Djelokrug MSFI 2*, IFRIC 9 *Ponovna procjena ugrađenih derivativa* i IFRIC 10 *Finansijsko izvještavanje za periode tokom godine i umanjenja*. Usvajanje ovih tumačenja nije dovelo do promjena u računovodstvenim politikama Društva.

#### 3.2. Standardi i tumačenja koji su objavljeni a nisu još u upotrebi

Na dan odobrenja ovih finansijskih izvještaja, slijedeći standardi i tumačenja su objavljeni i nisu još u upotrebi:

- MRS 23 (Izmijenjen) Troškovi (Na snazi za obračunske periode koji su započeli 1. januara 2009. godine ili poslije toga)
- MSFI 8 Operativni segmenti (na snazi za obračunske periode koji počinju 1. januara 2009. godine ili poslije toga);
- IFRIC 13 Programi lojalnosti kupaca (na snazi za obračunske periode koji počinju 1. jula 2008. godine ili poslije toga); i
- IFRIC 11 MSFI 2 Transakcije grupnih i vlastitih dionica (na snazi za obračunske periode koji počinju 1. marta 2007. godine ili poslije toga);
- IFRIC 12 Ugovori o uslugama koncesije (na snazi za obračunske periode koji počinju 1. januara 2008. godine ili poslije toga);
- IFRIC 14 MRS 19 - Ograničenja imovine od definiranih primanja, minimalnih zahtjeva za sredstva i njihova interakcija (na snazi za obračunske periode koji počinju 1. januara 2008. godine ili poslije toga).

Uprava Banke predviđa da će svi prethodno navedeni standardi i tumačenja biti usvojeni u finansijskim izvještajima Banke za period koji počinje 1. januara 2008. godine i da usvajanje spomenutih standarda i tumačenja u budućim periodima neće značajno uticati na finansijske izvještaje Banke.

#### 4. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

##### Osnova prezentiranja

Finansijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja ("MSFI") koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde prilagođenim u skladu sa regulatornim zahtjevima Agencije za bankarstvo Bosne i Hercegovine.

U skladu sa lokalnim propisima, Banka priprema ove finansijske izvještaje u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja ("MSFI") koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde, prilagođenim u skladu sa regulatornim zahtjevima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (FBA), a vezano za obračun rezervacija za umanjene vrijednosti finansijskih instrumenata. Odluke FBA zahtijevaju od banaka obračun rezervacija za nastale gubitke po finansijskim instrumentima uključujući 2% rezervacija po finansijskim instrumentima po kojima gubici nisu identifikovani.

Uprava Banke smatra da rezervacije, napravljene prema MSFI, prilagođenim u skladu sa regulatornim zahtjevima Agencije za bankarstvo Bosne i Hercegovine, nisu značajno različiti od rezervacija koje bi se napravile po MSFI.

Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su po načelu historijskog troška, izuzev određenih stavki dugotrajne imovine i finansijskih instrumenata koji su iskazani po fer vrijednosti.

Finansijski izvještaji prezentirani su u hiljadama konvertibilnih maraka ('000 KM), budući da je Konvertibilna marka finansijska valuta Banke.

Finansijski izvještaji sastavljeni su po načelu nastanka događaja, kao i pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja.

Sastavljanje finansijskih izvještaja u skladu sa MSFI zahtijeva od Uprave da daje procjene i izvodi pretpostavke koje utiču na iskazane iznose imovine i obaveza te objavu nepredviđene imovine i nepredviđenih obaveza na datum finansijskih izvještaja, kao i na iskazane prihode i rashode tokom izvještajnog perioda. Procjene se temelje na informacijama koje su bile dostupne na datum sastavljanja finansijskih izvještaja, te se stvarni iznosi mogu razlikovati od procijenjenih.

Banka vodi svoje poslovne knjige i sastavlja svoje finansijske izvještaje u skladu s propisima i odlukama Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (FBA) i Zakona o bankama Federacije Bosne i Hercegovine.

##### Prihodi i rashodi od kamata

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

Kamate na depozite se pripisuju glavnici ako je to ugovorom predviđeno. Prihod od kamata se suspendira kada se ustanovi da nije izvjestan. Suspendirana kamata se iskazuje kao prihod kada se naplati.

#### 4. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

##### Prihodi i rashodi od naknada i provizija

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

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

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

##### Naknade zaposlenicima

U ime svojih zaposlenika, Banka plaća penzijsko i zdravstveno osiguranje na i iz plate, koji su obračunati na bruto plaćenu platu, kao i poreze, koji su obračunati na neto plaćenu platu. Banka gore navedene doprinose plaća u penzione i zdravstvene fondove entiteta, po zakonskim stopama tokom godine na bruto plaćenu platu. Nadalje, topli obrok, prijevoz i regres su plaćeni u skladu sa domaćim zakonskim propisima. Ovi troškovi su prikazani u bilansu uspjeha u razdoblju u kojem su troškovi plata nastali.

##### *Troškovi naknada za odlazak u penziju*

Prema domaćim zakonskim propisima i internog Pravilnika o radu, Banka je obavezno da isplati otpremninu za odlazak u penziju u visini od minimalno tri prosječne mjesečne plate datog zaposlenika ili tri prosječne plate u Federaciji Bosni i Hercegovini koji su isplaćene u zadnja tri mjeseca, u zavisnosti šta više odgovara zaposleniku.

Rezervisanja za naknade zaposlenima se izračunavaju koristeći metodu projicirane kreditne jedinice.

##### Oporezivanje

Poreski rashod s temelja poreza na dobit jest zbirni iznos tekuće poreske obaveze i odgođenih poreza.

Tekuća poreska obaveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti perioda iskazanoj u bilansu uspjeha jer uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili neoporezive u drugim godinama, kao i stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća poreska obaveza Društva izračunava se primjenom poreskih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na datum bilansa.

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

Knjigovodstveni iznos odgođene poreske imovine preispituje se na svaki datum bilanse i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerovatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela poreske imovine. Odgođeni porez obračunava se po poreskim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u periodu u kojem će doći do podmirenja obaveze ili realizacije sredstva. Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist bilansa uspjeha, osim ako se odnosi na stavke koje se knjiže direktno u korist ili na teret glavnice, u kojem slučaju se odgođeni porez također iskazuje u okviru glavnice.



#### 4. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

##### Oporezivanje (Nastavak)

Odgođena poreska imovina i obaveze se prebijaju ako se odnose na poreze na dobit koje je nametnula ista poreska vlast i ako Banka namjerava podmiriti svoju tekuću poresku imovinu i obaveze na neto osnovi. Banka ima obavezu plaćanja raznih indirektnih poreza, koji su iskazani u okviru administrativnih troškova.

##### Novac i novčani ekvivalenti

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

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

##### Finansijska imovina

Sva finansijska imovina priznaje se, odnosno prestaju se priznavati na datum trgovanja kad je kupoprodaja finansijskog sredstva ili finansijske obaveze definirana ugovorenim datumom isporuke finansijskog sredstva u rokovima utvrđenima prema konvencijama na predmetnom tržištu i inicijalno je mjerena po fer vrijednosti, uključujući transakcijskih troškova, osim finansijske imovine klasifikovane po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, koja je inicijalno iskazana po fer vrijednosti. Finansijska imovina je klasifikovana u sljedeće kategorije: finansijska imovina "po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha", finansijska imovina "raspoloživa za prodaju", "u posjedu do dospijeca" te "dati krediti i potraživanja". Klasifikacija zavisi o prirodi i svrsi finansijske imovine i određena je u trenutku inicijalnog prepoznavanja.

Finansijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha

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

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

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

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

- takva klasifikacija eliminiše ili značajno reducira nekonzistentnost mjerenja i priznavanja koja bi inače nastala; ili
- je finansijska imovina dio grupe finansijskih sredstava ili obaveza, čiji je učinak mjeren na bazi fer vrijednosti, u skladu s dokumentovanim upravljanjem rizika Banke 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 finansijsko sredstvo iskazano po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

#### 4. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

##### Finansijska imovina (Nastavak)

Finansijska imovina priznata kao finansijska imovina iskazano po fer vrijednosti prikazuje se prema fer vrijednosti, sa rezultatnom dobiti ili gubitkom prikazanom u bilansu uspjeha. Neto dobit ili gubitak priznat u bilansu uspjeha treba da sadrži bilo koju dividendu ili kamatu koja se odnosi na ta sredstva.

Fer vrijednost finansijske imovine ili obaveze određuje se na slijedeći način:

- Fer vrijednost finansijskog sredstva ili obaveze po standardnim terminima i uslovima trgovanja na aktivnim, likvidnim tržištima je determinisana u odnosu na kotirane tržišne cijene;
- Fer vrijednost ostalih finansijskih sredstava ili obaveza (isključujući izvedene instrumente) se određuje u skladu s generalno prihvaćenim cjenovnim modelima koji se baziraju na analizi diskontovanja priliva novca i transparentnim cijenama na tekućem tržištu; i
- Fer vrijednost izvedenih instrumenata, se računa pomoću kotiranih cijena. Gdje takva cijena nije dostupna, koristi se analiza diskontovanja priliva novca i primjenjiva kriva prihoda za vrijeme trajanja instrumenta ili ne-opcionog derivativa, i kao i opcioni cjenovni model za opcione derivative.

Finansijske obaveze su klasifikovane u sljedeće kategorije: finansijske obaveze "po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha" ili ostale finansijske obaveze. Banka koristi samo kategoriju "ostale finansijske obaveze".

##### *Metoda efektivne kamatne stope*

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortizovanog troška finansijske imovine i raspoređivanja prihoda od kamata tokom određenog perioda. Efektivna kamatna stopa je kamatna stopa koja tačno diskontuje buduća novčana primanja kroz očekivani vijek trajanja finansijske imovine, ili gdje je to moguće, kraćeg perioda.

##### *Finansijska sredstva "raspoloživa za prodaju"*

Kotirane dionice i vrijednosni papiri s mogućnošću otkupa koje drži Banka i kojima se trguje na aktivnim tržištima se klasifikuju kao "raspoloživa za prodaju" i vode po fer vrijednosti. Dobit i gubitak koji nastaju zbog promjena u fer vrijednosti se priznaju direktno kao kapital tj. revalorizacione rezerve sa izuzetkom gubitaka po ispravci vrijednosti, kamate kalkulirane po metodu efektivne kamatne stope, i dobiti i gubitaka po osnovu kursnih razlika na monetarnim sredstvima, koji se priznaju direktno u bilansu uspjeha. U slučaju prodaje sredstva ili je sredstvo amortizovano, kumulativna dobit ili gubitak koja je prethodno bila priznata kao revalorizaciona rezerva se uključuje u bilans uspjeha perioda.

Dividende po ovim sredstvima se priznaju u bilans uspjeha kada Banka uspostavi pravo da prima uplate.

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

##### *Dati krediti i potraživanja*

Dati krediti i potraživanja su nederivativna finansijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima, a koja ne kotira na aktivnom tržištu.

Zajmovi i potraživanja mjere se početno po fer vrijednosti i kasnije po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenom za ispravku vrijednosti zbog nastalih gubitaka. Troškovi prema trećim stranama, kao što su tarife za osiguranje zajma, tretiraju se kao dio troška transakcije, kao i primljene naknade od klijenata.

Ispravka vrijednosti zajmova zbog nastalih gubitaka knjiži se ako postoji objektivan dokaz da Banka neće biti u mogućnosti naplatiti cijeli iznos potraživanja o dospjeću. Ispravka vrijednosti predstavlja razliku između knjigovodstvenog i nadoknadivog iznosa, koji predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tokova, uključivši nadoknadive iznose po garancijama i kolateralima, diskontiranih primjenom efektivne kamatne stope na zajam utvrđene pri početnom priznavanju.

#### 4. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

##### *Dati krediti i potraživanja (Nastavak)*

Ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja po pojedinačnim zajmovima procjenjuje se temelju kreditne sposobnosti i rezultata poslovanja zajmoprimca, uzimajući u obzir vrijednost instrumenta osiguranja za naplatu zajma ili jamstvo treće strane.

Ako Banka utvrdi da ne postoji objektivan dokaz o umanjenju određenog finansijskog sredstva, bilo ono značajno ili ne, spomenuto sredstvo svrstava u grupu finansijske imovine sličnih obilježja kreditnog rizika i sva sredstva u istoj grupi podvrgava zajedničkoj procjeni u svrhu umanjenja vrijednosti. Imovina kod koje se umanjenje procjenjuje pojedinačno i kod koje se gubici od umanjenja priznaju, odnosno nastavljaju priznavati, ne uključuje se u zajedničku procjenu umanjenja vrijednosti.

Objektivan dokaz o umanjenju finansijskog sredstva kod kojeg se procjena umanjenja obavlja zajednički može biti negativna promjena u platnom statusu dužnika u istoj grupi (npr. veći broj dospjelih neizmirenih iznosa) ili promjene u privrednim uslovima u zemlji ili mjestu poslovanja koji se mogu povezati s neurednošću plaćanja, odnosno pogoršanjem imovine u toj grupi. Nenaplativi zajmovi otpisuju se u iznosu povezane ispravke vrijednosti zbog umanjenja, a svi kasnije naplaćeni iznosi knjiže se u korist bilansa uspjeha u okviru ispravke vrijednosti po zajmovima i avansima.

Banka za kašnjenje u plaćanju dužnicima zaračunava zateznu kamatu, koju obračunava na osnovu novčanih primitaka i iskazuje u okviru prihoda od kamata.

##### *Umanjenja finansijske imovine*

Finansijska imovina, osim imovine iskazane po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha je procijenjena za indikatore umanjenja na svaki datum bilansa stanja. Finansijska imovina je umanjena tamo gdje je dokazano da, kao rezultat jednog ili više događaja koji su se desili nakon početnog priznavanja finansijske imovine, procijenjeni budući novčani tokovi investicije su izmijenjeni.

Za finansijsku imovinu iskazanu po amortizovanom trošku, iznos umanjenja je razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova, umanjenih za efektivnu kamatnu stopu. Knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine je umanjena za gubitke umanjenja direktno za svu finansijsku imovinu.

Ako se u sljedećem periodu iznos gubitka od umanjenja smanji i smanjenje se objektivno može povezati sa događajem koji je nastao nakon priznavanja umanjenja vrijednosti, sa izuzetkom vlasničkih instrumenata "raspoloživih za prodaju", prethodno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti se ispravlja kroz bilans uspjeha u mjeri koja neće rezultirati knjigovodstvenim iznosom većim nego što bi bio amortizirani trošak da nije došlo do priznavanja umanjenja vrijednosti na datum kada je umanjenje vrijednosti ispravljeno. U vezi sa vlasničkim instrumentima "raspoloživim za prodaju", svako sljedeće povećanje u fer vrijednosti nakon priznavanja gubitaka od umanjenja se priznaje direktno u kapital.

##### *Prestanak priznavanja finansijske imovine*

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

#### 4. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

##### Finansijske obaveze i vlasnički instrumenti izdati od strane Banke

###### *Klasifikacija kao finansijska obaveza ili kapital*

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

###### *Vlasnički instrumenti*

Vlasnički instrument je ugovor koji dokazuje pravo na preostali iznos udjela i imovini drugog preduzeća, nakon umanjenja svih njegovih obaveza. Vlasnički instrumenti koje je Banka izdala knjize se u iznosu primljenih sredstava, umanjenih za troškove izdavanja.

###### *Složeni instrumenti*

Sastavni dijelovi složenih instrumenata izdatih od Banke su klasifikovani odvojeno kao finansijske obaveze i kapital u skladu sa suštinom ugovornog angažmana. Na datum izdavanja, fer vrijednost dijela obaveze je procijenjena koristeći prevladavajuću tržišnu kamatnu stopu za slične instrumente bez mogućnosti konverzije. Ovaj iznos je knjizen kao obaveza na amortizovanu osnovu troška koristeći efektivnu kamatnu metodu do poništenja nakon konverzije ili do datuma dospijeca instrumenta. Vlasnički dio je utvrđen odbijanjem iznosa dijela obaveze od fer vrijednosti složenog instrumenta u cijelosti. Ovo je priznato i uključeno u kapital, neto od efekta poreza na dobit i naknadno se ne vrši ponovno mjerenje.

###### *Obaveze za ugovore o finansijskoj garanciji*

Obaveze za ugovore o finansijskoj garanciji su inicijalno mjerene po fer vrijednosti i naknadno su mjerene po većem od:

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

###### *Finansijske obaveze*

Finansijske obaveze klasifikuju se kao "finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha" ili "ostale finansijske obaveze".

###### *Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha*

Finansijske obaveze su klasifikovane kao finansijske obaveze "po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha" ukoliko je finansijska obaveza raspoloživa za prodaju ili je iskazana kao finansijska obaveza "po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha".

Finansijska obaveza je klasifikovana kao raspoloživa za prodaju ako:

- je stečena sa ciljem prodaje u bliskoj budućnosti; ili
- je dio identificiranog portfolija finansijskih instrumenata kojima Banka upravlja, i koji se ponaša po šablonu kratkoročne zarade; ili
- je derivativni instrument koji nije okarakterisan i ne koristi se kao instrument zaštite.

Finansijska obaveza može biti priznata kao finansijska obaveza iskazana po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha iako nije „namijenjena za trgovanje“ ukoliko:

- takva klasifikacija eliminiše ili značajno reducira nekonzistentnost mjerenja i priznavanja koja bi inače nastala; ili
- je finansijska obaveza dio grupe finansijskih sredstava ili obaveza, čiji je učinak mjeren na bazi fer vrijednosti, u skladu s dokumentovanim upravljanjem rizika Banke ili njezinom investicijskom strategijom, i informacijama oko internog grupisanja sredstava na toj osnovi; ili

#### 4. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

##### *Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (Nastavak)*

- je dio ugovora koji sadrži jedan ili više ugrađenih derivativa, a prema MRS 39: “Finansijski instrumenti: “Priznavanje i mjerenje” koji kaže da svi elementi ovakvog kombinovanog ugovora mogu biti kvalifikovani iskazani po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha iskazuju se po fer vrijednosti a rezultirajuća dobit ili gubitak priznaju se u bilansu uspjeha. Neto dobit ili gubitak priznat u bilansu uspjeha uključuje kamate plaćene po ovom osnovu. Fer vrijednost se određuje na način opisan u Napomeni 4.

##### *Ostale finansijske obaveze*

Ostale finansijske obaveze su naknadno mjerene po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope.

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

##### *Prestanak priznavanja finansijske obaveze*

Društvo prestaje priznavati finansijsku obavezu kada, i samo kada, su obaveze Društva prestale, otkazane ili ističu.

#### **Nekretnine i oprema**

Nekretnine i oprema početno se iskazuju po trošku nabavke umanjenom za ispravku vrijednosti i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak nabavke obuhvata nabavnu cijenu i sve troškove direktno povezane s dovođenjem sredstva u radno stanje za namjeravanu upotrebu. Troškovi tekućeg održavanja i popravaka, zamjene te investicijskog održavanja manjeg obima priznaju se kao rashod kad su nastali. Troškovi značajnih investicijskih održavanja i zamjene se kapitaliziraju. Dobici i gubici temeljem rashodovanja ili otuđenja dugotrajne materijalne imovine iskazuju se u bilansu uspjeha u periodu u kojem su nastali.

Nekretnine u izgradnji iskazane su po trošku nabavke umanjenom za eventualne gubitke od umanjenja. Obračun amortizacije započinje u trenutku u kojem je sredstvo spremno za namjeravanu upotrebu. Amortizacija se obračunava na temelju procijenjenog vijeka upotrebe sredstva, koji je kako slijedi:

	2007.	2006.
Zgrade	1,30%	1,30%
Namještaj i ostala oprema	10,00%-20,00%	10,00%-20,00%
Računari	20,00%	20,00%
Ulaganja u tuđu imovinu	20,00%	20,00%
Software	20,00%	20,00%

#### 4. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

##### Preračunavanje stranih valuta

Poslovni događaji koji nisu u konvertibilnim markama početno se knjiže preračunavanjem po važećem kursu na datum transakcije. Monetarna imovina i obaveze iskazani u stranim valutama ponovno se preračunavaju na dan bilanse primjenom kursa važećeg na taj datum. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po fer vrijednosti preračunavaju se primjenom valutnog kursa važećeg na datum procjene fer vrijednosti. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po historijskom trošku se ne preračunavaju ponovno na dan bilansa. Dobici i gubici nastali preračunavanjem uključuju se u bilans uspjeha perioda.

Banka vrednuje svoju imovinu i obaveze prema srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine koji je važeći na dan bilansa stanja. Kursevi Centralne banke za najznačajnije valute koje je Banka primjenjivala u izradi bilansa na izvještajne datume su kako slijedi:

31. decembar 2007.	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,331221 KM
31. decembar 2006.	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,485065 KM

##### Preuzete obaveze u vanbilansnoj evidenciji

U okviru redovnog poslovanja Banka preuzima obaveze za kreditiranjem, koje vodi u vanbilansnoj evidenciji a koje prvenstveno obuhvataju garancije, akreditive i nepovučene odobrene kredite. Ugovori koji sadrže obaveze po osnovu finansijskih garancija se mjere inicijalno po njihovim fer vrijednostima a naknadno po onome šta je veće od:

- Iznos obaveze po ugovoru, prema *MRSu 37 Rezervisanja, nepredviđene obaveze i imovina*;
- Iznos inicijalno priznat umanjen, gdje je moguće, kumulativne amortizacije u skladu sa *MRS 18, Prihodi*

##### Rezervisanja

Banka priznaje rezerviranje ako ima sadašnju obavezu koja je nastala temeljem prošlih događaja, ako postoji vjerovatnoća da će za podmirenje obaveze biti potreban odliv resursa. Uprava Banke određuje iznos rezervisanja na temelju najbolje moguće procjene troškova koji će nastati podmirenjem obaveze. Ako je učinak materijalno značajan, rezervisanja se diskontiraju do sadašnje vrijednosti.

##### Reklasifikacija

Određeni iznosi iz finansijskih izvještaja za prethodnu godinu reklasificirani su da bi bili u skladu sa prikazom tekuće godine.

##### Regulatorno okruženje

Banka podliježe regulativi Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, kojom se propisuju limiti i druga ograničenja vezana za minimalnu razinu adekvatnosti kapitala, klasifikaciju kredita i vanbilansnih preuzetih obaveza te utvrđivanje rezervisanja za kreditni rizik, kamatni rizik i valutni rizik, rizik likvidnosti i deviznu poziciju.



## 5. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PRETPOSTAVKE

Kod primjene računovodstvenih politika, opisanih u Napomeni 4, Uprava Banke donosi odluke, te daje procjene i pretpostavke koje utiču na iznose imovine i obaveza, koji se ne mogu izvesti iz ostalih izvora. Procjene i pretpostavke zasnivaju se na prijašnjem i ostalim relevantnim faktorima. Stvarni iznosi mogu se razlikovati od procijenjenih.

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

### *Ključni izvori procjene neizvjesnosti*

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

### *Vijek trajanja nekretnina, postrojenja i opreme*

Kao što je opisano u Napomeni 4, Banka pregleda procijenjeni vijek trajanja nekretnina, postrojenja i opreme na kraju svakog godišnjeg izvještajnog perioda.

### *Fer vrijednost finansijskih instrumenata*

Uprava koristi procjenu u odabiru odgovarajuće tehnike vrednovanja za finansijske instrumente koji ne kotiraju na aktivnom tržištu. Primjenjuju se tehnike vrednovanja koje se obično koriste na tržištu. Finansijski instrumenti se vrednuju analizom diskontovanih novčanih tokova na osnovu pretpostavki podržanih tržišnim cijenama ili stopama, ako je moguće. Procjena fer vrijednosti dionica koje ne kotiraju na tržištu kapitala uključuje neke pretpostavke koje nisu podržane od strane vidljivih tržišnih cijena ili stopa.

Prema mišljenju Uprave Banke, fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza Banke ne razlikuje se značajno od iznosa iskazanih na dan 31. decembra 2007. i 31. decembra 2006. U procjeni fer vrijednosti finansijskih instrumenata Banke korištene su sljedeće metode i pretpostavke:

### *Novac i sredstva kod Centralne banke*

Knjigovodstveni iznosi novca i sredstava kod Centralne banke općenito su približni njihovim fer vrijednostima.

### *Potraživanja od drugih banaka*

Procijenjena fer vrijednost potraživanja od drugih banaka koja dospijevaju u roku od 180 dana ili manje približne su njihovim knjigovodstvenim iznosima. Fer vrijednost drugih potraživanja od banaka procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka primjenom kamatnih stopa koje se trenutno nude za ulaganja pod sličnim uvjetima (tržišne stope usklađene za kreditni rizik). Fer vrijednost potraživanja koja nije moguće naplatiti redovnim putem procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka za predmetni instrument osiguranja. Prilikom izračunavanja fer vrijednosti, ne uzima se u obzir ispravka vrijednosti.

### *Kreditni i avansi klijentima*

Fer vrijednost kredita s varijabilnim prinosom, čija cijena se redovno preispituje i kod kojih nisu zapažene nikakve značajne promjene u kreditnom riziku, uglavnom su približne njihovim knjigovodstvenim iznosima. Fer vrijednost kredita s fiksnom kamatnom stopom procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka primjenom trenutno važećih kamatnih stopa na kredite na koje se primjenjuju slični uvjeti ili koji imaju slična kreditna obilježja.



## 5. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PRETPOSTAVKE (NASTAVAK)

### Obaveze prema drugim bankama i klijentima

Fer vrijednost oročenih depozita koji dospijevaju na poziv predstavlja knjigovodstveni iznos obaveze plative na datum bilansa stanja. Fer vrijednost oročenih depozita s promjenjivom kamatnom stopom približna je knjigovodstvenom iznosu na datum bilansa stanja. Fer vrijednost depozita s fiksnom kamatnom stopom procjenjuje se diskontiranjem budućih novčanih tokova primjenom kamatnih stopa koje se trenutno primjenjuju na depozite sa sličnim preostalim periodom do dospijeća.

## 6. PRIHODI OD KAMATA

	2007.	2006.
Preduzeća	13.915	11.906
Stanovništvo	19.552	9.650
Domaće banke	6.685	3.217
Strane banke	2.534	2.817
Vlada	248	250
Ostalo	24	204
	<b>42.958</b>	<b>28.044</b>

## 7. RASHODI OD KAMATA

	2007.	2006.
Stanovništvo	6.518	2.968
Banke i ostale finansijske institucije	4.415	1.899
Preduzeća	3.383	3.911
	<b>14.316</b>	<b>8.778</b>

## 8. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2007.	2006.
Unutrašnji platni promet	2.236	1.593
Kartično poslovanje	2.051	1.699
Vanjski platni promet	1.391	976
Kursne razlike	1.095	546
Garancije	1.025	965
Agencijske usluge	268	342
Ostalo	1.172	413
	<b>9.238</b>	<b>6.534</b>

#### 9. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2007.	2006.
Kartično poslovanje	1.728	1.100
Usluge Agencije za Bankarstvo FBiH	503	309
Usluge Centralne banke BiH	182	138
Unutrašnji platni promet	190	126
Usluge E-bankarstva	96	83
Ostalo	-	97
	<b>2.699</b>	<b>1.853</b>

#### 10. NETO PRIHODI OD KURSNIH RAZLIKA

	2007.	2006.
Prihodi od kursnih razlika	8.487	5.345
Rashodi od kursnih razlika	(8.166)	(5.015)
	<b>321</b>	<b>330</b>

#### 11. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI

	2007.	2006.
Prihodi od zakupnina	173	158
Prihodi od dividendi	120	113
Prihodi od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme	61	-
Ostali prihodi	440	225
	<b>794</b>	<b>496</b>

#### 12. NAPLAĆENA OTPISANA POTRAŽIVANJA

	2007.	2006.
Kamata	2.162	685
Glavnica	815	1.090
Ostalo	46	1.009
	<b>3.023</b>	<b>2.784</b>

### 13. ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	2007.	2006.
Troškovi zaposlenih	12.341	7.612
Troškovi zakupnine i ostali povezani troškovi	1.399	539
PTT troškovi	1.563	763
Premije osiguranja štednih uloga i ostale premije osiguranja	1.105	585
Rezervisanja (Napomena 28)	907	2.764
Materijalni troškovi	805	425
Troškovi reprezentacije i marketinga	543	706
Troškovi konsultantskih usluga	424	158
Troškovi energije	369	196
Gubitak od rashodovanja nekretnina, postrojenja i opreme	-	28
Ostali troškovi	2.521	1.591
	<b>21.977</b>	<b>15.367</b>

Banka nema druge penzije aranžirane osim državnog penzionog sistema Bosne i Hercegovine. Prema ovom sistemu, poslodavac je dužan obračunati tekuće doprinose u procentu od bruto plata i porez na neto plate, a troškovi terete bilans uspjeha u periodu u kojem su nastali.

Prosječan broj zaposlenih u Banci za godine koje su završile na dan 31. decembra 2007. i 2006. bio je 327, odnosno 217.

### 14. UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA

	2007.	2006.
(Smanjenje)/povećanje rezervisanja za moguće gubitke na plasmanima drugih banaka	(161)	120
Rezervisanja za moguće gubitke na kreditima odobrenim klijentima	12.167	9.574
Povećanje umanjenja vrijednosti na imovinu raspoloživu za prodaju	15	133
Povećanje rezervisanja za potencijalne i preuzete obaveze	72	118
Rezervisanja	1.720	375
	<b>13.813</b>	<b>10.320</b>

## 15. POREZ NA DOBIT

	2007.	2006.
Dobit prije oporezivanja	1.605	783
(Realizirani)/Nerealizirani prihod od finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	-
Porezno nepriznati rashodi i prihodi koji se ne oporezuju	3.548	1.379
Porezna osnovica	5.153	2.162
Obaveza poreza na dobit od 30%	1.546	649
Olakšica zbog reinvestiranja	(1.160)	(487)
Poresko oslobađanja po osnovu stranog uloga	(309)	(130)
<b>Obaveza poreza na dobit</b>	<b>77</b>	<b>32</b>

Porezna obaveza Banke izračunava se na temelju računovodstvene dobiti, uzimajući u obzir porezno nepriznate troškove i neoporezive prihode. Stopa poreza na dobit za godine koje su završile 31. decembra 2007. i 2006. bila je 30%. U skladu sa fiskalnim propisima porezno oslobođenje u visini 75% poreza na dobit je zasnovano na planiranim investicijama u stalna sredstva u narednoj godini.

Banka ima pravo na olakšicu za porez na dobit u iznosu od postotka stranog kapitala u prvih pet godina tog stranog ulaganja.

## 16. ZARADA PO DIONICI

	2007.	2006.
Neto dobit	1.528	751
Ponderisani prosječan broj običnih dionica	267.576	229.000
Osnovna zarada po dionici	<b>0,00571</b>	<b>0,00328</b>

## 17. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	31. decembra 2007.	31. decembra 2006.
Žiro račun u domaćoj valuti kod Centralne banke	130.724	85.778
Novac u blagajni u domaćoj valuti	13.371	6.125
Novac u blagajni u stranoj valuti	8.582	4.226
Potraživanja od banaka u stranoj valuti	2.232	1.388
	<b>154.909</b>	<b>97.517</b>

## 18. OBAVEZNA REZERVA KOD CENTRALNE BANKE

	31. decembra 2007.	31. decembra 2006.
Obavezna rezerva	132.022	69.744
	<b>132.022</b>	<b>69.744</b>

Obavezna rezerva se izračunava na dan 31. decembra 2007. godine odnosno 31. decembra 2006. godine u visini od 15% prosječnog iznosa ukupnih depozita i pozajmljenih sredstava u posljednjih deset dana obračuna obavezne rezerve.

## 19. PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA

	31. decembra 2007.	31. decembra 2006.
Kratkoročni plasmani kod banaka u sljedećim zemljama:		
Bosna i Hercegovina	36	1.600
Zemlje OECD-a	90.053	66.900
<i>Ukupan bruto iznos plasmana drugim kreditnim institucijama</i>	<i>90.089</i>	<i>68.500</i>
Umanjeno za rezervisanja za moguće gubitke	(1)	(161)
	<b>90.088</b>	<b>68.339</b>

Godišnja kamatna stopa na plasmane u EUR iznosila je 3,70%, odnosno 2,72% - 2,84%, a na plasmane u USD od 5,10%, odnosno 5,09% tokom 2007 i 2006.

Promjene na rezervisanjima za moguće gubitke po plasmanima kod drugih banaka mogu se prikazati kako slijedi:

	2007.	2006.
<b>Stanje na dan 1. januara</b>	<b>161</b>	<b>41</b>
Pripajanje LT Gospodarska d.d. Sarajevo	1	-
Rezervisanja	223	149
Ispravka rezervisanja	(384)	(29)
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>1</b>	<b>161</b>

## 20. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA

	31. decembra 2007.	31. decembra 2006.
Kratkoročni krediti u domaćoj valuti	181.264	140.872
Kratkoročni krediti u stranoj valuti	5.836	199
Tekuće dospijeće dugoročnih kredita	83.742	14.159
<i>Ukupno kratkoročni krediti</i>	<i>270.842</i>	<i>155.230</i>
Dugoročni krediti u domaćoj valuti	161.926	91.560
Dugoročni krediti u stranoj valuti	222.669	34.035
(Tekuće dospijeće dugoročnih kredita)	(83.742)	(14.159)
<i>Ukupno dugoročni krediti</i>	<i>300.853</i>	<i>111.436</i>
<i>Ukupno krediti prije rezervisanja za moguće gubitke</i>	<i>571.695</i>	<i>266.666</i>
Rezervisanja za moguće gubitke	(31.346)	(18.554)
	<b>540.349</b>	<b>248.112</b>

Kratkoročni krediti odobreni su na period od 1 do 365 dana. Većina kratkoročnih kredita u domaćoj valuti odobrena je komitentima za obrtna sredstva. Dugoročni krediti odobravani su uglavnom stanovništvu za stambenu izgradnju i kupovinu automobila.

Promjene na rezervisanjima za moguće gubitke po kreditima mogu se prikazati kako slijedi:

	2007.	2006.
<b>Stanje na dan 1. januara</b>	<b>18.554</b>	<b>14.184</b>
Pripajanje LT Gospodarska Banka d.d. Sarajevo	6.821	-
Povećanje rezervisanja	23.147	22.026
Ispravka rezervisanja	(10.980)	(12.452)
Otpisi	(6.196)	(5.204)
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>31.346</b>	<b>18.554</b>

Ukupan iznos glavnice po kojoj je suspendovana kamata na dan 31. decembra 2007. i 2006. godine iznosio je 36.650 hiljada KM odnosno 17.398 hiljada KM.

	31. decembra 2007.	31. decembra 2006.
Proizvodna industrija	103.176	62.633
Trgovina	80.421	50.533
Građevinska industrija	30.111	15.573
Usluge, finansije, sport i turizam	12.899	12.792
Administrativne i druge javne ustanove	2.349	371
Poljoprivreda, šumarstvo, rudarstvo i energetika	17.070	11.694
Transport i telekomunikacije	7.699	4.721
Ostalo	7.818	542
Stanovništvo	310.152	107.807
	<b>571.695</b>	<b>266.666</b>

## 20. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA (NASTAVAK)

Kamatne stope po kreditima na dan 31. decembra 2007. i 2006. mogu se prikazati kako slijedi:

	31. decembra 2007.		31. decembra 2006.	
	'000 KM	Godišnja kamatna stopa	'000 KM	Godišnja kamatna stopa
<i>Domaća valuta</i>				
Preduzeća	233.370	1,50% - 13,50%	145.137	4,40% - 13,00%
Stanovništvo	109.820	4,00% - 12,75%	87.294	3,88% - 14,50%
<i>Strana valuta</i>				
Preduzeća	32.700	6,65% - 10,75%	13.721	7,20% - 10,93%
Stanovništvo	195.805	5,00% - 11,00%	20.514	4,61% - 10,00%
	<b>571.695</b>		<b>266.666</b>	

## 21. IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	31. decembra 2007.	31. decembra 2006.
Bruto vrijednost	1.285	1.319
Umanjenje	(26)	(48)
	<b>1.259</b>	<b>1.271</b>

Imovina raspoloživa za prodaju uključuje investicije u visini od 20,03% dioničkog kapitala Bamcard d.d. Sarajevo i to u iznosu od 488 hiljada KM, koju Banka namjerava prodati ovu investiciju u skoroj budućnosti.

Osim toga, imovina raspoloživa za prodaju uključuje investicije u visini od 2% ili manje u različitim kompanijama u Bosni i Hercegovini priznate vrijednosti u iznosu od 51 hiljadu KM (2006.: 95 hiljada KM) i investicije u 14,63% dionica Bosna Reosiguranje d.d. Sarajevo sa procijenjenom fer vrijednosti u iznosu od 736 hiljada KM (2006.: 736 hiljada KM).

	2007.	2006.
Stanje na dan 1. januara	48	197
Rezervisanja	15	133
Otpisi	(37)	(282)
Stanje na dan 31. decembar	<b>26</b>	<b>48</b>



## 22. OSTALA IMOVINA

	31. decembra 2007.	31. decembra 2006.
Pretplata poreza	3.724	2.282
Plaćanje Kantonalnoj Agenciji za privatizaciju za privatizaciju "Projekt" d.d. Sarajevo	1.200	-
Unaprijed plaćeni troškovi	710	796
Potraživanja za naknade	581	430
Potraživanja za poslovanje kreditnim karticama	450	-
Ostala imovina	2.044	1.186
<i>Ukupno ostala imovina</i>	<i>8.709</i>	<i>4,694</i>
Rezervisanja za moguće gubitke	(391)	(188)
	<b>8.318</b>	<b>4.506</b>

Promjene na rezervisanjima za moguće gubitke po ostaloj aktivi mogu se prikazati kako slijedi:

	2007.	2006.
<b>Stanje na dan 1. januara</b>	<b>188</b>	<b>217</b>
Pripajanje LT Gospodarska Banka d.d. Sarajevo	131	-
Rezervisanja	686	948
Ispravka rezervisanja	(614)	(830)
Otpisi	-	(147)
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>391</b>	<b>188</b>

### 23. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

	Građevine i zemljište	Računari i ostala oprema	Software	Investicije u toku	Ulaganja u tuđu imovinu	Građevine van upotrebe	Ukupno
Nabavna vrijednost							
<b>31. decembar 2005.</b>	<b>9.986</b>	<b>5.674</b>	<b>846</b>	<b>967</b>	<b>187</b>	-	<b>17.660</b>
Nabavke	-	52	-	2.938	-	-	2.990
Transferi sa	350	1.821	128	(2.299)	-	-	-
Transferi na drugu imovinu	-	-	-	-	(187)	-	(187)
Otuđenja	(163)	(335)	(2)	-	-	-	(500)
<b>31. decembar 2006.</b>	<b>10.173</b>	<b>7.212</b>	<b>972</b>	<b>1.606</b>	-	-	<b>19.963</b>
Pripajanje LT Gospodarska d.d. Sarajevo	2.234	3.450	1.408	211	1.852	-	9.155
Nabavke		21		7.166	-	-	7.187
Otuđenja	(60)	(828)	-	-	-	-	(888)
Transferi sa građevina u pripremi	1.318	3.238	285	(7.400)	2.191	368	-
Transfer sa ostale imovine	-	-	-	-	519	-	519
<b>31. decembar 2007.</b>	<b>13.665</b>	<b>13.093</b>	<b>2.665</b>	<b>1.583</b>	<b>4.562</b>	<b>368</b>	<b>35.936</b>
Ispravka vrijednosti							
<b>31. decembar 2005.</b>	<b>584</b>	<b>3.189</b>	<b>484</b>	-	<b>125</b>	-	<b>4.382</b>
Amortizacija za period	134	783	170	-	-	-	1.087
Transferi na ostalu imovinu	-	-	-	-	(125)	-	(125)
Otuđenja	(8)	(308)	(2)	-	-	-	(318)
<b>31. decembar 2006.</b>	<b>710</b>	<b>3.664</b>	<b>652</b>	-	-	-	<b>5.026</b>
Pripajanje LT Gospodarska d.d. Sarajevo	350	2.057	1.055	-	1.463	-	4.925
Amortizacija za period	157	1.213	278	-	271	5	1.924
Otuđenja	(24)	(610)	-	-	-	-	(634)
<b>31. decembar 2007.</b>	<b>1.193</b>	<b>6.324</b>	<b>1.985</b>	-	<b>1.734</b>	<b>5</b>	<b>11.241</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost:</b>							
<b>31. decembar 2007.</b>	<b>12.472</b>	<b>6.769</b>	<b>680</b>	<b>1.583</b>	<b>2.826</b>	<b>363</b>	<b>24.695</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost:</b>							
<b>31. decembar 2006.</b>	<b>9.463</b>	<b>3.548</b>	<b>320</b>	<b>1.606</b>	-	-	<b>14.937</b>

## 24. OBAVEZE PREMA BANKAMA I OSTALIM INSTITUCIJAMA

	31.12. 2007.	31.12. 2006.
Tekuće dospijeće dugoročnih kredita	14.308	12.322
Kratkoročni krediti od ostalih institucija	51	-
<i>Ukupno kratkoročni obaveze po kreditima</i>	<i>14.359</i>	<i>12.322</i>
Dugoročni krediti od stranih banaka	117.851	35.686
Dugoročni krediti od domaćih banaka	16.433	8.220
(Tekuće dospijeće dugoročnih obaveza po kreditima)	(14.308)	(12.322)
<i>Ukupno dugoročne obaveze po kreditima</i>	<i>119.976</i>	<i>31.584</i>
Tekući računi u domaćoj valuti	533	14.174
Tekući računi u stranoj valuti	-	5
<i>Ukupno tekući računi</i>	<i>533</i>	<i>14.179</i>
Kratkoročni depoziti	39.117	
Dugoročni depoziti	9.779	3.273
	<b>183.764</b>	<b>61.358</b>

Struktura dugoročnih kredita od ino banaka i nebankarskih kreditnih institucija i nefinansijskih institucija na dan 31. decembra 2007. i 2006. godine je sljedeća:

	31.12. 2007.	31.12. 2006.
Commerzbank Ag Frankfurt, Njemačka	58.706	-
Intesa Sanpaolo SPA Milan, Italija	28.452	9.856
Societe Europeenne De Banque S.A., Luksemburg	9.784	-
European Fund for Southeast Europe (EFSE), Luksemburg	8.918	9.166
Investicijska banka Federacije Bosne i Hercegovine d.o.o. Sarajevo	6.727	6.133
European Bank for Reconstruction and Development, London, VB	5.716	9.643
Federalni zavod za zapošljavanje, Sarajevo	3.851	-
Federalno ministarstvo finansija, Sarajevo	2.475	848
Vlada SBH/ŽSB, Travnik	2.114	-
OPEC FUND for International Development, Beč, Austrija	1.784	2.294
Privredna banka Zagreb d.d., Zagreb, Hrvatska	1.606	-
Hrvatska banka za obnovu i razvitak (HBOR), Zagreb, Hrvatska	1.384	1.636
Federalno ministarstvo šumarstva i vodoprivrede, Sarajevo	1.028	1.028
Partners for Development, USAID Moneterization, Sarajevo	922	1.750
USAID Business Finance Office Sarajevo	579	1.340
Služba za zapošljavanje SBK / ŽSB	217	-
The Lutheran World Federation BiH	21	21
Izvozno kreditna agencija Bosne i Hercegovine, IGA, Sarajevo	51	191
	<b>134.335</b>	<b>43.906</b>

Kamatna stopa na primljene dugoročne kredite od banaka i ostalih institucija kretala se po stopi od 0% do 8,11% godišnje u toku 2007. godine, odnosno 0% do 8,11% godišnje u toku 2006. godine.

## 25. SUBORDINIRANI DUG

	31.12. 2007.	31.12. 2006.
Intesa Sanpaolo Holding International S.A. Luksemburg	15.003	-
USAID	1.730	1.890
	<b>16.733</b>	<b>1.890</b>

Subordinirani kredit od Intesa Sanpaolo Holding International S.A. Luksemburg u ukupnom iznosu od 15.000 hiljada KM je odobren 5. juna 2007. godine i otplaćuje se kvartalno počevši od 29. juna 2007. godine do 5. juna 2012. godine. Kamatna stopa je 3 mjesečni EURIBOR + 2,3 %.

Subordinirani dug od USAID na dan 31. decembra 2007. godine i 31. decembra 2006. godine iznosi 1,730 hiljada KM odnosno 1,890 hiljada KM je primljen u augustu 2003. godine u iznosu od 2,408 hiljada KM i otplaćuje se u 60 kvartalnih rata počevši od 1. decembra 2003. godine do 1. septembra 2018. godine. Kamatna stopa je Euro LIBOR godišnje.

Pojedinačnim odobrenjima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine subordinirani dug se može koristiti kao dodatni kapital za regulatorne svrhe.

## 26. OBAVEZE PREMA KLIJENTIMA

	31.12. 2007.	31.12. 2006.
<b>Oročeni depoziti:</b>		
Stanovništvo:		
U KM	46.124	20.145
U stranima valutama	23.023	5.062
<i>Podzbir</i>	<i>69.147</i>	<i>25.207</i>
Pravne osobe:		
U KM	290.306	195.728
U stranim valutama	37.234	30.617
<i>Podzbir</i>	<i>327.540</i>	<i>226.345</i>
<b>Ukupno oročeni depoziti</b>	<b>396.687</b>	<b>251.552</b>
<b>Depoziti po viđenju:</b>		
Stanovništvo:		
U KM	40.232	24.852
U stranim valutama	139.343	64.751
<i>Podzbir</i>	<i>179.575</i>	<i>89.603</i>
Pravne osobe:		
U KM	64.330	41.480
U stranima valutama	18.854	14.192
<i>Podzbir</i>	<i>83.184</i>	<i>55.672</i>
<b>Ukupno depoziti po viđenju</b>	<b>262.759</b>	<b>145.275</b>
	<b>659.446</b>	<b>396.827</b>

Kamatna stopa na depozite po viđenju u KM iznosila je 0,25% (tokom 2006. godine od 0,25% do 1,15%), odnosno 0,25% na depozite po viđenju u stranoj valuti (tokom 2006. godine 0,25%). Kamatne stope na kratkoročne depozite kretale su se od 0% do 5,46% u 2007. godini, te od 0% do 4,7% u 2006. godini. Kamatne stope na dugoročne depozite kretale su se od 0% do 8% u 2007. godini, te od 0% do 6,5% u 2006. godini.

## 27. OSTALE OBAVEZE

	31.12. 2007.	31.12. 2006.
Obaveze za primljene kredite	2.100	-
Obaveze prema dobavljačima	963	820
Obaveze prema zaposlenima	776	675
Razlike po komisionim poslovima (Napomena 32)	302	26
Obaveze po kreditnim karticama	266	213
Obaveze prema dioničarima	151	148
Obaveze za porez	50	50
Ostale obaveze	1.252	1.115
	<b>5.860</b>	<b>3.047</b>

## 28. OSTALA REZERVISANJA

	31.12.2007.	31.12.2006.
Rezervisanja za sudske sporove sa poreskim vlastima	1.324	822
Rezervisanja vezana za pripajanje LT Gospodarska banka d.d. Sarajevo	629	1.923
Rezervisanja za naknade za odlazak u penziju i ostale beneficije zaposlenih	656	222
	<b>2.609</b>	<b>2.967</b>

Uzimajući u obzir proces pripajanja LT Gospodarske banke d.d. Sarajevo, koja je bila drugo Društvo Banca Intesa Group, Banci, Nadzorni odbor je donio odluku o procesu pripajanja u 2007., procjenjujući sadašnju vrijednost budućih obaveza povezanih sa postupcima pripajanja.

Rezervisanja za sudske procese su utvrđeni na osnovu procjene nepredvidivog završetka sudskog postupka sa Poreskom upravom.

## 28. OSTALA REZERVISANJA (NASTAVAK)

	Rezervisanja za sudske sporove	Rezervisanja vezana za pripajanje LT Gospodarska banka d.d. Sarajevo	Rezervisanja za naknade za odlazak u penziju i ostale beneficije zaposlenih	Ukupno
Stanje na 31. decembar 2005.	-	-	203	203
Povećanje rezervisanja	822	1.923	19	2.764
Stanje na 31. decembar 2006.	822	1.923	222	2.967
Pripajanje LT Gospodarska d.d. Sarajevo	-	-	354	354
Povećanje rezervisanja	502	319	86	907
Umanjenja rezervisanja po osnovu plaćanja	-	(1.613)	(6)	(1.619)
Stanje na 31. decembar 2007.	1.324	629	656	2.609

## 29. PREUZETE I POTENCIJALNE FINANSIJSKE OBAVEZE

U okviru redovnog poslovanja Banka je strana u nekoliko sudskih sporova temeljem povrata sredstava na osnovu instrumenata osiguranja ili neizmirenih potraživanja po kreditima, koji uključuju kamate i troškove spornih potraživanja od komitenata banke, kao i drugih banaka. Uprava Banke uvjerena je da neriješeni sporovi na dan 31. decembra 2007. godine neće imati za posljedicu nikakve značajne gubitke za Banku.

	31.12.2007.	31.12.2006.
<b>Potencijalne obaveze</b>		
Plative garancije	14.595	10.800
Činidbene garancije	25.141	19.187
Akreditivi	942	1.133
<b>Ukupno potencijalne obaveze</b>	<b>40.678</b>	<b>31.120</b>
<b>Preuzete obaveze</b>		
Neiskorišteni odobreni krediti	71.166	36.975
<b>Ukupno preuzete obaveze</b>	<b>71.166</b>	<b>36.975</b>
	<b>111.844</b>	<b>68.095</b>

### 30. REZERVISANJA

Tokom svog poslovanja, Banka preuzima i kreditne obaveze koje se vode na računima u vanbilansnoj evidenciji, a koje se odnose na garancije, akreditive i neiskorišteni dio odobrenih kredita. Rezervisanja za preuzete obaveze se priznaju kad Banka ima sadašnju obavezu kao rezultat prošlih događaja i kada je vjerovatno da će Banka morati izmirit tu obavezu. Uprava Banke pravi procjenu rezervisanja u poređenju s potencijalnim troškom za Banku u slučaju izmirenja ovih obaveza.

Promjene u rezervisanjima za potencijalne i preuzete finansijske obaveze:

	2007.	2006.
<b>Stanje na dan 1. januar</b>	<b>1.345</b>	<b>1.387</b>
Pripajanje LT Gospodarska banka d.d. Sarajevo	458	
Povećanje rezervisanja	4.156	2.008
Ispravka rezervisanja	(2.436)	(1.633)
Otpisi	(496)	(417)
<b>Stanje na dan 31. decembar</b>	<b>3.027</b>	<b>1.345</b>

### 31. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Prema definiciji iz MRS-a 24, povezane strane su strane koje predstavljaju:

- društva koja direktno ili indirektno putem jednog ili više posrednika, kontrolišu izvještajno društvo ili su pod njegovom kontrolom, odnosno koja izvještajno društvo kontrolišu zajedno s drugim subjektima (što uključuje maticu, ovisne subjekte i sestrinska društva);
- pridružena lica - društva u kojima Banka ima značajan utjecaj a koja nisu ni povezano lice, niti zajedničko ulaganje investitora;
- fizičke osobe koje direktno ili indirektno imaju pravo glasa u Banci koje im omogućava značajan uticaj na Banku, kao i bilo koji drugi subjekt za koji se očekuje da će uticati ili biti pod uticajem povezane osobe u poslovanju s Bankom;
- rukovodioci na ključnim položajima, odnosno osobe koje imaju ovlaštenja i odgovornosti za planiranje, usmjeravanje i kontrolisanje aktivnosti Banke, uključujući direktore i službene osobe Banke i članove njihovih užih obitelji; i
- društva u kojima bilo koja osoba navedena pod (c) ili (d) ima značajan interes u glasačkim pravima ili koje je direktno ili indirektno u vlasništvu navedenih osoba, odnosno u kojima iste mogu imati značajan uticaj. To uključuje društva u vlasništvu direktora ili većinskih dioničara Banke, kao i preduzetnike čiji rukovodioci na ključnim položajima su istovremeno na istim ili sličnim položajima u Banci.



### 31. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

Prilikom razmatranja svake moguće transakcije s povezanom stranom pozornost je usmjerena na suštinu odnosa, a ne samo na pravni oblik.

	2007.	2006.
<b>Potraživanja</b>		
Ključno osoblje Uprave i članovi njihove uže porodice	208	425
Bankovni računi kod Privredne Banke d.d. Zagreb Hrvatska	44	26
Bankovni računi kod Intesa Sanpaolo SPA Milano	14	14
Bankovni računi kod Intesa Sanpaolo NY Branch	15	16
Ostala potraživanja od Evropske banke za obnovu i razvoj (EBRD)	39	58
Ostala potraživanja od Intesa Sanpaolo SPA Milan	-	36
Ostala potraživanja od Privredna Banka d.d. Zagreb Hrvatska	-	120
Centurion finansijske usluge d.o.o. Sarajevo	680	-
Projekt d.d. Sarajevo	1.200	-
	<b>2.200</b>	<b>695</b>
<b>Obaveze</b>		
Depoziti članova Nadzornog odbora i članova njihove uže porodice	11	-
Depoziti ključnog osoblja Uprave i članova njihove uže porodice	254	1.868
Uzeti krediti od Evropske banke za obnovu i razvoj (EBRD)	5.720	9.646
Plasmani Privredna Banka d.d. Zagreb Hrvatska	1.610	3
Uzeti krediti od Intesa Sanpaolo SPA Milan	77.347	9.856
Societe Europeenne de Banque S.A. Luksemburg	9.784	-
Centurion finansijske usluge d.o.o. Sarajevo	245	-
Intesa Sanpaolo Holding International S.A. Luksemburg	15.003	-
	<b>109.974</b>	<b>21.373</b>
<b>Prihodi</b>		
Prihod od kamate od ključnog osoblja Uprave i članovima njihove uže porodice	3	29
Prihod od kamate Privredna Banka d.d. Zagreb Hrvatska	4	162
Prihod od kamate Intesa Sanpaolo SPA Milan	18	1
Prihod od kamate Intesa Sanpaolo NY Branch	12	5
Ostali prihodi Evropske banke za obnovu i razvoj (EBRD)	-	8
Ostali prihodi Privredna banka d.d Zagreb Hrvatska	-	8
Ostali prihodi Uprave i članova njihove uže porodice	-	5
Ostali prihodi Centurion finansijske usluge d.o.o. Sarajevo	107	-
	<b>144</b>	<b>218</b>

### 31. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

	2007.	2006.
<b>Rashodi</b>		
Rashodi od kamate Europske banke za obnovu i razvoj (EBRD)	427	637
Rashodi od kamate Intesa Sanpaolo SPA Milano	1.658	154
Rashodi od kamate ključnog osoblja Uprave i članova njihove uže porodice	6	77
Ostali rashodi Intesa Sanpaolo SPA, New York,	4	2
Ostali rashodi ključnog osoblja Uprave i članova njihove uže porodice	-	29
Ostali rashodi Privredna Banka d.d. Zagreb Hrvatska	46	11
Ostali rashodi Intesa Sanpaolo SPA Milano	7	4
Ostali rashodi Europske banke za obnovu i razvoj (EBRD)	24	2
Ostali rashodi Centurion finansijske usluge d.o.o. Sarajevo	9	-
Rashodi od kamate Societe Europeenne de Banque S.A. Luksemburg	144	-
Rashodi od kamate Intesa Sanpaolo Holding International S.A. Luksemburg	591	-
Ostali rashodi Projekt d.d. Sarajevo	147	-
	<b>3.063</b>	<b>916</b>

Tokom redovnog poslovanja ostvareno je nekoliko bankarskih transakcija s povezanim stranama. Te su transakcije obavljene pod komercijalnim uslovima i rokovima, te uz primjenu tržišnih stopa.

Članovima Uprave i osobama na ključnim rukovodećim položajima isplaćene su sljedeće naknade:

	2007.	2006.
Plaće	350	446
Porezi i doprinosi	236	308
Naknade za prestanak radnog odnosa	86	234
Bonusi Upravi - Obračunati troškovi	250	294
Naknade članovima Nadzornog odbora	-	7
Naknade članovima Odbora za reviziju	-	4
Ostale naknade Upravi	177	45
	<b>1.099</b>	<b>1.338</b>

## 32. KOMISIONI POSLOVI

Banka upravlja sredstvima za i u ime trećih lica. Ta sredstva se vode odvojeno od imovine banke. Za ove usluge banka naplaćuje proviziju u iznosu od 0,6% do 2,5% godišnje (u 2006. godini od 0,75% do 2,5%) od ukupno plasiranog novca.

Obaveze	2007.	2006.
Investicijska banka Bosne i Hercegovine	2.332	2.519
Preduzeća	22.278	18.326
Agencija za garanciju investicija -IGA	2.123	2.415
Upravljanje u ime i za račun Kantona Sarajevo, Ministarstvo finansija	118	168
<b>Ukupno</b>	<b>26.851</b>	<b>23.428</b>
Imovina		
Kreditni datumi preduzećima	23.912	21.603
Kreditni datumi stanovništvu	2.637	1.799
	<b>26.549</b>	<b>23.402</b>
<b>Dug prema osnovnim kreditorima - komisioni (Napomena 27)</b>	<b>302</b>	<b>26</b>

Banka ne daje nikakve garancije za komisione poslove.

## 33. FINANSIJSKI INSTRUMENTI

### Upravljanje kapitalom

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

- Usaglasiti se sa zahtjevima vezanim za kapital koji su propisani od strane regulatora na tržištu banaka;
- Osigurati da je Banka u mogućnosti nastaviti sa neograničenim vijekom poslovanja da bi mogla obezbjediti povrat dioničarima, kao i koristi ostalim učesnicima na tržištu; i
- Održavati jaku kapitalnu osnovu koja će podržati razvoj poslovanja Banke.

Od Banke se očekuje da održava odnos duga i kapitala. Pokazatelji solventnosti su kao što slijedi:

	31. decembar 2007.	31. decembar 2006.
Dug (i)	843.210	458.185
Novac i novčani ekvivalenti	(377.019)	(235.600)
Neto dug	466.191	222.585
Kapital (ii)	96.934	38.882
Neto koeficijent zaduženosti	<b>4,81</b>	<b>5,72</b>

Dug je definisan kao obaveze prema bankama i klijentima kao što je prezentirano u napomenama 24 i 26. Kapital (ii) uključuje ukupni kapital, rezerve, zadržanu dobit i subordinirani dug.

Adekvatnost kapitala i korištenje neto-kapitala na dnevnoj osnovi prati Uprava Banke, uzimajući u obzir odluke Agencije za bankarstvo FBiH ('FBA'). Izvještaji se podnose FBA kvartalno.

### 33. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

#### Upravljanje rizikom kapitala (nastavak)

FBA zahtjeva od svake banke: (a) da održava minimalni iznos uplaćenog dioničkog kapitala banke u iznosu 15 miliona KM; i (b) da održava odnos neto-kapitala i rizika ponderisane imovine u visini od minimalno 12%.

Neto-kapital Banke podijeljen je u dva dijela:

- Tier 1 kapital ili Bazni kapital: dionički kapital (netiran za bilo koji knjigovodstveni iznos trezorskih dioinca), dionička premija, zadržana dobit i rezerve nastale izdvajanjem iz zadržane dobiti; i
- Tier 2 kapital ili Dopunski kapital: kvalifikovani subordinirani dug, umanjenja vrijednosti na bazi portfolia i nerealizirani dobiti nastali na bazi procjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata klasifikovanih kao raspoloživi za prodaju.

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

Donja tabla prikazuje kompoziciju neto-kapitala i pokazatelja Banke za godine završene 31. decembra. Tokom te dvije godine Banka je bila usaglašena sa svim eksterno nametnutim zahtjevima vezanim za kapital:

	2007.	2006.
<b>Tier 1 kapital</b>		
Dionički kapital	37.145	22.900
Dionička premija	28.401	-
Zakonske rezerve	614	614
Zadržana dobit	4.674	4.111
Ostale rezerve koje nisu u vezi sa procjenom imovine	9.252	9.252
<i>Ukupno kvalifikovani Tier 1 kapital</i>	<i>80.086</i>	<i>36.877</i>
<b>Tier 2 kapital</b>		
Kvalifikovani subordinirani dug	16.733	1.890
Umanjenja vrijednosti na bazi portfolia	11.473	5.335
Revalorizacija rezervi - investicije raspoložive za prodaju	115	115
<i>Ukupno kvalifikovani Tier 2 kapital</i>	<i>28.321</i>	<i>7.340</i>
<b>Ukupni neto-kapital</b>	<b>108.407</b>	<b>44.217</b>
<b>Rizik ponderisane aktive</b>		
Bilans stanja	558.111	303.763
Vanbilansne stavke	59.984	39.448
<b>Bazel pokazatelj</b>	<b>17,54%</b>	<b>12.88%</b>

#### Ciljevi upravljanja finansijskim rizikom

Funkcija Direkcije Banke za upravljanje rizicima pruža usluge operacijama, koordinira pristup domaćem i međunarodnim finansijskim tržištima, nadzire i upravlja finansijskim rizikom koji se odnosi na operacije Banke kroz interne izvještaje o riziku, koji analiziraju izloženost prema stepenu i veličini rizika. Ovi rizici uključuju tržišni rizik (uključujući valutni rizik, rizik kamatne stope i cjenovni rizik), kreditni rizik, rizik likvidnosti i rizik novčanog toka kamatne stope.

### 33. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

#### Upravljanje valutnim rizikom

Portfolio Banke je izložen riziku promjene stranih valuta, uvijek kada sadrži novčane tokove u stranoj valuti koja se razlikuje od bazne valute u Banci, a ne postoji usklađenost aktivne i pasivne strane u toj valuti. Izloženost portolija riziku promjene strane valute znači osjetljivost portolija na promjene u nivou deviznih stopa. Veličina rizika promjene strane valute zavisi od iznosa otvorenih pozicija kao i od veličine potencijalne promjene u deviznim stopama.

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

	Imovina		Obaveze	
	31.12.2007.	31.12.2006.	31.12.2007.	31.12.2006.
EUR	430.160	164.051	420.584	158.741
USD	22.729	5.726	22.738	5.801
CHF	2.012	478	1.879	223
HRK	1.629	2.558	1.499	7
GBP	190	58	188	110
Druge valute	1.040	323	754	71

#### Analiza osjetljivosti na promjene deviznih stopa

Banka zbog fiksnog kursa EUR-a u odnosu na Konvertibilnu marku nije izložena deviznom riziku (1 EUR = KM 1,95583). Izmjena kursa bi zahtijevala izmjenu zakona i usvajanje od Parlamentarne skupštine Bosne i Hercegovine. Značajnija izloženost deviznom riziku je prisutna za valute USD i CHF. Analiza osjetljivosti urađena je na bazi 10%-tnog povećanja i/ili smanjenja kursa strane valute u odnosu na domaću valutu. Stopa osjetljivosti od 10% je stopa koja se koristi pri internom izvještavanju ključnom osoblju Uprave o riziku strane valute i predstavlja procjenu Uprave o razumno mogućim promjenama kurseva stranih valuta.

	Efekat USD ( '000 KM)		Efekat CHF ( '000 KM)	
	2007.	2006.	2007.	2006.
Dobit ili gubitak	(1)	(8)	13	26

Gore spomenuta analiza osjetljivosti primjenjuje se na otvorenu deviznu poziciju Banke koja uključuje sve stavke aktive i pasive.

Ukoliko je devizna pozicija bilo koje strane valute “duga” (aktiva veća od pasive) i ukoliko dođe do porasta kursa te valute u odnosu na KM, Banka će po osnovu promjene kursa ostvariti prihod.

Ukoliko je devizna pozicija bilo koje strane valute “duga” (aktiva veća od pasive) i ukoliko dođe do pada kursa te valute u odnosu na KM, Banka će po osnovu promjene kursa ostvariti gubitak.

Ukoliko je devizna pozicija bilo koje strane valute “kratka” (aktiva manja od pasive) i ukoliko dođe do porasta kursa te valute u odnosu na KM, Banka će po osnovu promjene kursa ostvariti gubitak.

Ukoliko je devizna pozicija bilo koje strane valute “kratka” (aktiva manja od pasive) i ukoliko dođe do pada kursa te valute u odnosu na KM, Banka će po osnovu promjene kursa ostvariti prihod.

### 33. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

#### Analiza osjetljivosti na promjene deviznih stopa (Nastavak)

Banka je izložena učincima promjena u valutnim kursovima na svoj finansijski položaj i novčane tokove. Banka prati svoj valutni položaj u odnosu na udovoljavanje regulatornim zahtjevima koje je Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine definirala kao limite otvorenih pozicija. Banka nastoji sučeliti svoju imovinu i obaveze u stranim valutama kako bi izbjegla izloženost valutnom riziku.

#### Upravljanje kamatnim rizikom

Banka je izložena riziku kamatnih stopa jer subjekti u sklopu Banke posuđuju sredstva i po fiksnim i po promjenjivim kamatnim stopama. Banka upravlja rizikom tako što održava odgovarajuću kombinaciju pozajmica sa fiksnim i promjenjivim kamatnim stopama.

Izloženost Banke kamatnim stopama na finansijsku imovinu i obaveze je detaljno prikazana u dijelu koji govori o upravljanju rizikom likvidnosti.

Rizik kamatne stope odražava mogućnost gubitka profita i/ili erozije kapitala zbog promjene kamatnih stopa. Povezan je sa svim proizvodima i pozicijama osjetljivim na promjene kamatnih stopa. Ovaj rizik ima dvije komponente: prihodnu i investicionu komponentu.

Prihodna komponenta ispoljava se u slučajevima kada aktivne i pasivne kamatne stope Banke nisu usklađene (plasmani po fiksnim, a obaveze po promjenjivim kamatnim stopama i obrnuto).

Investiciona komponenta posljedica je inverzne relacije kretanja cijena i kamatnih stopa vrijednosnih papira.

Banka se trenutno štiti od kamatnog rizika na način da vrši usklađivanje vrste kamatne stope (fiksna, promjenljiva i varijabilna), valute, referentne kamatne stope, te datuma promjene kamatne stope za sve proizvode koje ugovara (osjetljive na promjenu kamatnih stopa). Svaki nesklad u gore spomenutim elementima izlaže Banku kamatnom riziku.

Analiza ef ekata promjene kamatne stope urađena je za finansijske instrumente za koje je Banka izložena kamatnom riziku na datum bilansa stanja. Za promjenjive kamatne stope analiza je urađena pod pretpostavkom da je nepodmireni iznos obaveza na dan bilansa stanja bio nepodmiren čitavu godinu. Promjena stope od 50 baznih jedinica (0,5%) koristi se za potrebe internog izvještavanja Upravi o riziku kamatnih stopa i predstavlja procjenu Uprave razumno mogućih promjena kamatnih stopa.

U slučaju povećanja, odnosno smanjenja kamatnih stopa za 50 baznih jedinica (0,5%), a da su sve ostale varijable ostale nepromijenjene:

- dobit za godinu koja je završila 31. decembra 2007. bi se smanjila/povećala za iznos od 357 hiljada KM (2006.; 151 hiljada KM), po osnovu izloženosti kamatnom riziku. Ovo se uglavnom može pripisati izloženosti Banke kamatnim stopama na zajmovima sa promjenjivim kamatnim stopama.

#### Upravljanje kreditnim rizikom

Banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja rizik nemogućnosti druge strane da izmiri cijeli iznos obaveze po dospelju. Banka razvrstava kreditni rizik utvrđujući limite za iznos prihvaćenog rizika koje očekuje da će nastati u vezi s jednim kreditnim primaocem ili grupom kreditnih primatelja te u pojedinim privrednim granama. Banka redovno prati navedene rizike i preispituje ih jednom godišnje ili češće.

Banka upravlja kreditnim rizikom redovnom analizom sposobnosti postojećih i potencijalnih zajmoprimca da otplate svoje obaveze po glavnici i kamatama i promjenom kreditnih limita po potrebi. Pored toga, svojom izloženošću kreditnom riziku djelimično upravlja i pribavljanjem kolateralna, te korporativnim i ličnim garancijama.

### 33. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

#### Upravljanje kreditnim rizikom (Nastavak)

Preuzete obaveze na temelju izdatih akreditiva. Dokumentovani akreditivi, koji predstavljaju pisane neopozive obaveze koje je Banka preuzela u ime klijenta (ovlastitelj) a po kojima je treća strana (korisnik) ovlaštena povlačiti sredstva kod Banke do utvrđenog iznosa pod utvrđenim uslovima, osigurani su instrumentima osiguranja u obliku isporuka dobara za koje su izdati, pa time predstavljaju i značajno manji rizik. Potrebna novčana sredstva za otvorene akreditive značajno su manja od preuzetih obaveza po izdatim garancijama ili stand-by akreditivima. Međutim, Banka knjiži rezervisanja za navedene instrumente po istoj osnovi kao i za kredite.

Obaveze za kreditiranjem, po neiskorištenim odobrenim kreditima, neiskorištenim prekoračenjima i odobrenim prekoračenjima. Osnovna svrha obaveza za kreditiranjem je osigurati raspoloživost sredstava na zahtjev klijenta. Obaveze za kreditiranjem predstavljaju neiskorišteni dio odobrenih kredita, garancija ili stand-by akreditiva. Obaveze Banke za kreditiranjem predstavljaju preuzete obaveze po kreditima ili garancijama, neiskorištena i odobrena prekoračenja. Obaveze za kreditiranjem ili temeljem garancija koje je izdala Banka a koje su vezane uz određene kriterije kreditiranja kojima klijenti trebaju udovoljavati (uključivši uslov da ne dođe do pogoršanja solventnosti klijenta) predstavljaju opozive obaveze. Neopozive obaveze postoje po osnovi odobrenih prekoračenja jer su one proizašle na temelju uslova koji su utvrđeni ugovorima o kreditu.

#### Finansijska imovina

	Ukupna bruto knjgovodstvena vrijednost	Imovina čija vrijednost nije umanjena	Pojedinačno umanjena imovina	Rezervisanja za gubitke	Ukupna neto knjgovodstvena vrijednost
<b>31. decembar 2007.</b>					
Novac i sredstva kod banaka	154.909	154.909	-	-	154.909
Obavezna rezerva kod Centralne banke	132.022	132.022	-	-	132.022
Plasmani kod drugih banaka	90.089	90.089	-	(1)	90.088
Dati krediti i potraživanja	571.695	527.169	44.526	(31.346)	540.349
Imovina raspoloživa za prodaju	1.285	1.285	-	(26)	1.259
	<b>950.000</b>	<b>905.474</b>	<b>44.526</b>	<b>(31.373)</b>	<b>918.627</b>
<b>31. decembar 2006.</b>					
Novac i sredstva kod banaka	97.517	97.517	-	-	97.517
Obavezna rezerva kod Centralne banke	69.744	69.744	-	-	69.744
Plasmani kod drugih banaka	68.500	68.500	-	(161)	68.339
Dati krediti i potraživanja	266.666	239.525	27.141	(18.554)	248.112
Imovina raspoloživa za prodaju	1.319	1.319	-	(48)	1.271
	<b>503.746</b>	<b>476.605</b>	<b>27.141</b>	<b>(18.763)</b>	<b>484.983</b>



### 33. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

#### Upravljanje kreditnim rizikom (Nastavak)

Kreditna izloženost i kolateral

31. decembar 2007.	Izloženost kreditnom riziku			
Opis	Dati krediti	Nepovučena kreditna sredstva i neiskorišteni overdraft limiti	Preuzete obaveze / izdate garancije	Fer vrijednost kolaterala
Pravna lica	266.070	16.026	40.678	195.155
Fizička lica	305.625	55.140	-	70.512
<b>Ukupno</b>	<b>571.695</b>	<b>71.166</b>	<b>40.678</b>	<b>265.667</b>
<b>31. decembar 2006.</b>				
Pravna lica	158.858	9.166	31.120	124.438
Fizička lica	107.808	27.809	-	17.476
<b>Ukupno</b>	<b>266.666</b>	<b>36.975</b>	<b>31.120</b>	<b>141.914</b>

Fer vrijednost kolaterala

	31.12.2007.	31.12.2006.
Imovina	246.103	135.546
Depoziti	19.564	6.368
	<b>265.667</b>	<b>141.914</b>

Kašnjenja u dospijeću

	Bruto krediti i avansi dati klijentima	Nedospjelo	Ispod 30 dana	31 - 90 dana	91 - 180 dana	181 - 270 dana	Preko 270 dana
<b>31. decembra 2007.</b>							
Pravna lica	266.070	245.446	6.673	2.113	2.307	2.284	7.247
Fizička lica	305.625	300.139	1.933	1.177	834	521	1.021
<b>Ukupno</b>	<b>571.695</b>	<b>545.585</b>	<b>8.606</b>	<b>3.290</b>	<b>3.141</b>	<b>2.805</b>	<b>8.268</b>
<b>31. decembra 2006.</b>							
Pravna lica	159.215	149.316	3.832	443	549	2.774	2.301
Fizička lica	107.451	105.468	923	230	66	33	731
<b>Ukupno</b>	<b>266.666</b>	<b>254.784</b>	<b>4.755</b>	<b>673</b>	<b>615</b>	<b>2.807</b>	<b>3.032</b>



### 33. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

#### Upravljanje rizikom likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja moguću izloženost Banke vezano uz pribavljanje sredstava koja su potrebna Banci da bi izmirila svoje preuzete obaveze po finansijskim instrumentima. Banka održava likvidnost u skladu s propisima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine. Tabela u nastavku sadrži analizu sredstava, obaveza i vlasničke glavnice prema preostalim periodima od datuma bilansa do ugovornog dospelja, pri čemu su rokovi dospelja utvrđeni uzimajući u obzir moguće ranije rokove otplate za opcije ili temeljem plana otplate. Sredstva i obaveze za koje ne postoji ugovorno dospelje svrstana u okviru kategoriju "Nedefinisano dospelje".

Banka je izložena svakodnevnim pozivima na isplatu sredstava koje izmiruje raspoloživim novčanim izvorima koji se sastoje od prekonocnih depozita, sredstava na tekućim računima, depozitima koji dospeljavaju, povlačenja sredstava kredita, jamstava i ostalih derivata koji se podmiruju iz marži i ostalih iznosa na poziv za gotovinske derivate. Banka ne održava novčane izvore da bi pokrila sve navedene potrebe jer je iz iskustva moguće s velikom pouzdanošću predvidjeti minimalne iznose ponovnog ulaganja dospeljih sredstava. Banka utvrđuje limite za najniže iznose sredstava koja dospeljavaju a koja su raspoloživa za izmirivanje iznosa plativih na poziv, kao i najniže iznose međubankarskih i ostalih kredita za pokriće neočekivanih iznosa sredstava koja se povlače na zahtjev.

#### Tabele rizika likvidnosti i kamatnih stopa

Slijedeće tabele detaljno prikazuju preostala ugovorena dospelja Banke za nederivatne finansijske obaveze. Tabele su načinjene na osnovu nediskontiranih novčanih tokova finansijskih obaveza na osnovu najranijeg datuma na koji se od Banke može tražiti da plati. Tabela uključuje novčane tokove kamata i glavnice.

	Manje od 1 mjeseca	1-3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1-5 godina	5+ godina	Ukupno
<b>31.12.2007.</b>						
Obaveze prema bankama i drugim institucijama	21.403	1.012	21.658	142.368	17.564	204.005
Subordinirani dug	-	228	966	20.202	1.035	22.431
Obaveze prema klijentima	406.176	28.543	124.415	114.898	5.239	679.271
Ostale finansijske obaveze	6.075	-	2	-	74	6.151
	<b>433.654</b>	<b>29.783</b>	<b>147.041</b>	<b>277.468</b>	<b>23.912</b>	<b>911.858</b>
<b>31.12.2006.</b>						
Obaveze prema bankama i drugim institucijama	1.139	1.954	9.175	28.997	6.110	47.375
Subordinirani dug	-	41	123	701	1.215	2.080
Obaveze prema klijentima	274.023	15.634	66.006	67.445	5.106	428.214
Ostale finansijske obaveze	1.218	-	-	4	62	1.284
	<b>276.380</b>	<b>17.629</b>	<b>75.304</b>	<b>97.147</b>	<b>12.493</b>	<b>478.953</b>

### 33. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

#### Upravljanje rizikom likvidnosti (Nastavak)

Slijedeća tabele detaljno prikazuje preostala ugovorena dospijeca Banke za nederivativnu finansijsku imovinu. Tabela je načinjena na osnovu nediskontovanih novčanih tokova finansijske imovine uključujući i kamate na tu imovinu koje će biti zarađene, osim na sredstva na koja Banke očekuje da će se novčani tok pojaviti u drugom periodu.

	Manje od 1 mjeseca	1-3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1-5 godina	5+ godina	Ukupno
<b>31.12.2007.</b>						
Novac i novčani ekvivalenti	154.909	-	-	-	-	154.909
Obavezna rezerva kod Centralne banke	132.061	-	-	-	-	132.061
Plasmani kod drugih banaka	89.790	37	-	-	-	89.827
Kredit i potraživanja	92.283	39.861	162.247	251.478	121.920	667.789
Imovina raspoloživa za prodaju	-	-	1.199	60	-	1.259
Ostala finansijska imovina	3.973	-	-	-	422	4.395
	<b>473.016</b>	<b>39.898</b>	<b>163.446</b>	<b>251.538</b>	<b>122.342</b>	<b>1.050.240</b>
<b>31.12.2006.</b>						
Novac i novčani ekvivalenti	97.517	-	-	-	-	97.517
Obavezna rezerva kod Centralne banke	69.765	-	-	-	-	69.765
Plasmani kod drugih banaka	65.490	-	1.663	-	-	67.153
Kredit i potraživanja	63.422	23.866	85.529	81.258	28.360	282,435
Imovina raspoloživa za prodaju	-	-	1.199	72	-	1.271
Ostala finansijska imovina	1.450	383	-	-	185	2.018
	<b>297.644</b>	<b>24.249</b>	<b>88.391</b>	<b>81.330</b>	<b>28.545</b>	<b>520.159</b>

Banka ima pristup izvorima finansiranja čiji je ukupni neiskorišteni iznos 48.972 hiljade KM (2006. godina - 76 hiljada KM) na datum bilansa stanja. Banka očekuje da će ispuniti druge obaveze iz operativnih novčanih tokova i priliva od dospjelih finansijskih sredstava.

### 34. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

Od 1. januara 2008. godine Centralna Banka Bosne i Hercegovine je promijenila stopu obavezne rezerve koja, umjesto dosadašnjih 15%, sada iznosi 18%. Ova promjena nema uticaja na finansijske izvještaje Banke za godinu koja je završila 31. decembra 2007.

### 35. ODOBRAVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Ove odvojene finansijske izvještaje odobrio je Nadzorni odbor dana 25. januara 2008. godine.

Potpisali u ime Uprave:



---

Almir Krkalić  
Direktor



---

Livio Mannoni  
Izvršni direktor za finansije