



Godišnji izvještaj 2011.



INTESA SANPAOLO BANKA

Bosna i Hercegovina

Intesa Sanpaolo Banka d.d. BiH

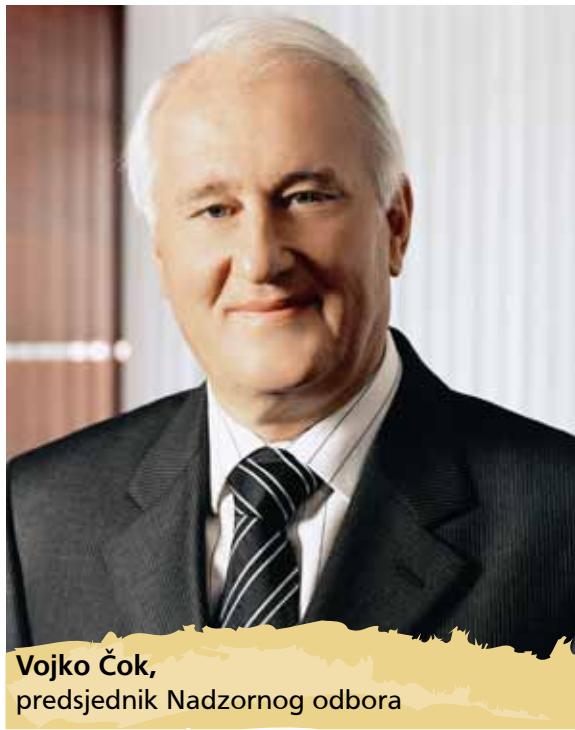
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

za godinu koja je završila 31. decembra 2011. godine
i Izvještaj nezavisnog revizora

Sadržaj

	Stranica
Izvještaj Nadzornog odbora	4
Izvještaj Uprave o poslovanju Banke	5
Odgovornost za finansijske izvještaje	7
Izvještaj nezavisnog revizora	8
Bilans uspjeha	9
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	10
Bilans stanja	11
Izvještaj o novčanim tokovima	12
Izvještaj o promjenama na kapitalu	13
Napomene uz finansijske izvještaje	14 - 64

Izvještaj Nadzornog odbora



Tokom 2011. godine, Nadzorni odbor Intesa Sanpaolo Banke d.d. BiH (u daljem tekstu: Banka) je održao 7 sjednica na sljedeće datume: 23.02.; 28.04.; 01.06.; 28.07.; 26.10; 14.12. i 23.12.2011. godine što je evidentirano pod rednim brojevima od 38. do 44.

Nadzorni odbor je obavljao svoje aktivnosti uz značajnu pomoć Uprave i Odbora za reviziju i u skladu sa Statutom Banke.

Na svojim sjednicama, Nadzorni odbor je razmatrao, analizirao i diskutovao o različitim općim i internim aktima Banke, uključujući politike i procedure koje su pripremljene interna, ali i o onima koje priprema Matična kompanija. Nadzorni odbor je posebne napore i pažnju posvetio analizi i diskusiji o finansijskim izvještajima Banke i aktivnostima internih i eksternih revizora koje su obavljene tokom godine.

Rezultati "stres testa" o omjeru adekvatnosti kapitala, službeni i neslužbeni, su predstavljali jedno od glavnih pitanja i tema o kojima su diskutovali članovi Nadzornog odbora, koji će se i dalje baviti ovom tematikom, te ostati posvećeni poštovanju lokalnih propisa o omjeru adekvatnosti kapitala i nastaviti davati savjete Upravi o daljim aktivnostima.

Nadzorni odbor je posebnu pažnju posvetio aktivnostima na sprečavanju pranja novca i izvještajima o tim aktivnostima koje dostavlja Direkcija za compliance i sprečavanje pranja novca.

Kada govorimo o lokalnim regulatornim zahtjevima, Nadzorni odbor je zaprimio i razmatrao sve informacije vezane za upravljanje kontinuitetom poslovanja (BCM) i obavljenih testova, kao i lokalne regulatorne zahtjeve koje se odnose na pismene prigovore klijenata. Nadzorni odbor je procijenio da su ove aktivnosti Banke bile uspješne.

Nadzorni odbor je pružao podršku Upravi Banke u usvajanju i implementaciji internih metodologija za mjerjenje umanjenja vrijednosti kredita i ostalih finansijskih sredstava na osnovu MRS i MSFI.

Putem usvajanja operativnih izvještaja i izvještaja nezavisnih eksternih revizora, Nadzorni odbor je odao priznanje Upravi za svoj rad, procjenjujući ga uspješnim i usklađenim sa zakonima, internim aktima, odlukama, politikama, procedurama i programima.

Značajna involviranost Nadzornog odbora Banke u svim aktivnostima Banke doprinijela je stabilnosti i održavanju dobre pozicije Banke na tržištu što je rezultiralo postizanjem dobrih finansijskih rezultata.

Kada je riječ o sastavu Nadzornog odbora, članovi Nadzornog odbora Intesa Sanpaolo Banke d.d. BiH tokom 2011. godine su bili: **Vojko Čok** (predsjednik), **Massimo Pierdicchi** (zamjenik predsjednika), **Beata Kissne Foldi**, **Luca Finazzi** i **Nora Kocsis**. Zbog ostavke Nore Kocsis na mjesto člana Nadzornog odbora, Skupština dioničara je na sjednici održanoj 20.07.2011.godine na njeno mjesto imenovala **Ivana Sramku** kao zamjenika predsjednika Odbora, dok je **Massimo Pierdicchi** imenovan za člana Nadzornog odbora.

Polazeći od navoda iznijetih u ovom Izvještaju, Nadzorni odbor predlaže Skupštini dioničara Banke usvajanje sljedećih odluka:

- Odluke o usvajanju Finansijskih izvještaja o poslovanju Banke u periodu od 01.01. do 31.12.2011.godine, sa Izvještajem eksternog i internog revizora, Izvještaja Nadzornog odbora, Izvještaja Odbora za reviziju i Osnova plana Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina za 2012.godinu;
- Odluke o usvajanju godišnjeg obračuna Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina za period 01.01.-31.12.2011.godine;
- Odluke o raspodjeli dobiti Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina za 2011. godinu.

predsjednik Nadzornog odbora
Vojko Čok

Izvještaj Uprave o poslovanju Banke



**Almir Krkalić,
direktor Banke**

U skladu sa članom 40. Zakona o računovodstvu (Službene novine FBiH br. 83/2009), Uprava Intesa Sanpaolo Banke ovim putem predstavlja poslovne rezultate Banke postignute u 2011. godini.

Uprkos posljedicama finansijske krize, koji još uvijek imaju uticaj na svjetsku, a posebno na ekonomiju naše zemlje, Intesa Sanpaolo Banka d.d. BiH je nastavila sa postizanjem dobrih rezultata, kao i prethodnih godina. Banka je uspjela povećati tržišni udio u finansiranju kredita i zadržala jaku kontrolu nad povećanjem portofolia nekvalitetnih kredita, posebice u segmentu poslovanja sa stanovništvom gdje smo imali bolji rezultat u odnosu na cijelokupni bankarski sektor. U sektoru poslovanja sa pravnim licima broj nekvalitetnih kredita u odnosu na ukupni portofolio je znatno niži od prosjeka u bankarskom sektoru. Ovo je rezultat dobro strukturiranog procesa za odobrenje kredita i naknadnih procedura za monitoring i bliske saradnje sa klijentima pri dizajniranju prikladnih i održivih planova za poslovni razvoj i otplatnih planova.

Slijedi pregled glavnih pokazatelja koji svjedoče o kvaliteti poslovanja Banke.

U 2011. godini i u poređenju sa prethodnom godinom, Banka je postigla neto dobit u iznosu

od 10.308 hiljada KM što je za 70,1% više, aktiva se povećala za 2,82% i sada iznosi 1.341 miliona KM, ukupni depoziti iznose 822 miliona KM i na istom su nivou kao i u 2010. godini, dok se kreditni portfolio povećao za 12,3% i tako dostigao iznos od 1.094 miliona KM.

Iako su uslovi na tržištu daleko od povoljnih, Banka je nastavila sa svojim aktivnostima kreditiranja, povećavajući kreditni portfolio za 12,3% u poređenju sa 2010.godinom. Ne uzimajući u obzir nepovoljne makroekonomske uslove i još uvijek veliku stopu nezaposlenosti, segment poslovanja sa stanovništvom je zabilježio pozitivni povrat nakon negativnog trenda iz 2010.godine, sa povećanjem plasiranih kredita od 8%. S druge strane, segment pravnih lica je počeo osjećati posljedice krize i rastao je manje u odnosu na 2010. godinu. Ovo nije spriječilo Banku da zabilježi dvocifreni rast bruto izloženosti pravnih lica od 15,54.

Kada je u pitanju upravljanje likvidnošću, Banka je pravovremeno ugovorila izvore finansiranja sa Matičnom kompanijom i međunarodnim organizacijama, minimizirajući uticaj varijabilnih troškova finansiranja dok je, u isto vrijeme, omogućavala dostupnost sredstava klijentima kojima je bilo potrebno finansiranje.

Ovakav trend rasta uz druge kvalitativne reference dobio je i svoju međunarodnu potvrdu. Ugledni finansijski magazin "The Banker" proglašio je Intesa Sanpaolo Banku za "Banku godine u BiH 2011".

Tokom 2011. godine, Europska banka za obnovu i razvoj je prodala svoj udio u Banci kojeg je u potpunosti preuzeila Matična kompanija, potvrđujući tako još jednom predanost Intesa Sanpaolo Grupe jačanju svog prisustva u BiH i snažno podržavajući poslovanje Banke u ovoj zemlji. Stopa adekvatnosti kapitala je ponovno premašila minimalni zahtjev čak uprkos spomenutom rastu poslovanja. U ovom smislu, Banka planira ponovno povećati kapital i posvetiti se daljem rastu u budućnosti, te u isto vrijeme ostati usklađena sa zahtjevima regulatora i dioničara i očekivanjima klijenata.

Komercijalno prisustvo Banke na tržištu Bosne i Hercegovine i naše briga za potrebe klijenata vidljivo je u otvaranju jedne poslovnice i dalnjem

širenju mreže bankomata i POS uređaja. Banka je istovremeno nastavila sa distribucijom novih finansijskih proizvoda na tržište što je podržano učinkovitim alatima i jedinstvenim karakteristikama (poput debitne *Inspire* kartice ISP Grupe).

Kao i prethodnih godina, u našoj Banci, kada kažemo "fokus na klijente", mislimo na brzinu pružanja povratnih informacija u slučaju reklamacije ili zahtjeva za pojašnjenjem i na konstantno nadgledanje zadovoljstva klijenata putem naprednih alata za ispitivanje tržišta. U ovom području moramo posebno istaknuti da nastavljamo bilježiti vodeću poziciju na bh. tržištu po evropskom indeksu zadovoljstva klijenata i impresivne brojke koje pokazuju imidž Banke, postprodajna briga za klijente i odnose sa osobljem i organizaciju filijala.

Intesa Sanpaolo Banka d.d. BiH ne odvaja brigu za svoje klijente od društvene odgovornosti što je u 2011.godini rezultiralo davanjem direktnе podrške društvenim aktivnostima što se posebno odnosi na davanje stipendija studentima i posebne programe za nagrađivanje studenata zajedno sa saradnjom sa nekoliko neprofitnih organizacija.

Istovremeno, u periodu kada je stanovnicima BiH jako teško pronaći ili čak zadržati posao, Banka je uspjela jače osnažiti svoju radnu snagu i poboljšati programe za stalnu obuku zaposlenika kroz potpunu implementaciju modernih alata za obuku, poput učenja na daljinu koji omogućavaju pravovremenu razmjenu informacija o novim propisima, proizvodima i metodama.

Glavni ciljevi Uprave Banke i njenih članova u narednom periodu su:

Daljnji održivi rast portfolia kredita, putem

- Ⓐ Pridobivanja stabilnih klijenata malih i srednjih preduzeća i velikih pravnih lica pomoću kvaliteta proizvoda i ponuda Banke;
- Ⓐ Održavanje konkurentnih cijena koje su omogućene nakon najprikladnijih "namjenskih" kreditnih linija od međunarodnih organizacija;
- Ⓐ Agresivniji pristup aktivnim komunikacijskim tokovima sa postojećim i novim klijentima, zajedno sa Sektorom za poslove sa stanovništvom, a u cilju unakrsne prodaje proizvoda i usluga Banke;
- Ⓐ Posebne ponude putem prodajnih kampanja;
- Ⓐ Daljnja simplifikacija procesa izdavanja postojećih kreditnih proizvoda;
- Ⓐ Razvoj alternativnih kanala za distribuciju.

Strogo nadgledanje kvaliteta kreditnih sredstava putem:

- Ⓐ implementaciju internog rangiranja pravnih lica u razvoj i upravljanje portfoliom pravnih lica na osnovu internog rangiranja;
- Ⓐ optimizaciju portfolia na osnovu profila rizika/povrata;
- Ⓐ poboljšanje procesa nadgledanja kolaterala putem daljnog razvoja ciljanih IT aplikacija i procedura vezanih za kolaterale.

Strogo nadgledanje operativnih troškova putem odabranih kapitalnih ulaganja koja za cilj imaju pružanje podrške poslovnom razvoju i racionalizaciji standardnih operativnih troškova, a uz pomoć novih politika i procedura za nabavke.

Poboljšavanje ljudskih resursa putem:

- Ⓐ kontinuirane obuke svih resursa uz pomoć alata za učenje na daljinu koji su nedavno implementirani;
- Ⓐ Programi obuke pod imenom Leverage Group za tehničke predmete i za razvoj rukovodećih sposobnosti (npr. program rukovođenja).

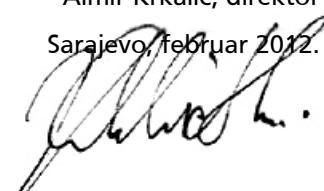
Optimizacija mreže putem:

- Ⓐ otvaranja 1 nove poslovnice na području koje do sada nije bilo pokriveno;
- Ⓐ renoviranja određenih poslovница u skladu sa standardima Grupe;
- Ⓐ povećavanje prisutnosti u mreži trgovaca putem POS uređaja i koristeći prednosti nove debitne kartice *Inspire*.

Pored gore navedenog, detaljno objašnjenje politike Banke u odnosu na upravljanje finansijskim rizikom, izloženosti Banke cjenovnom riziku, deviznom riziku, kreditnom riziku, riziku kapitala i likvidnošću nalazi se u napomenama pod rednim brojevima 32. i 33. finansijskih izvještaja Banke za 2011. godinu koje je revidirao eksterni revizor REVSAR.

Almir Krkalić, direktor

Sarajevo, februar 2012.



Odgovornost za finansijske izvještaje

U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Federacije Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine", broj 83/2009), Uprava je dužna osigurati da su finansijski izvještaji za svaku finansijsku godinu sastavljeni u skladu sa računovodstvenom regulativom koja se primjenjuje na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine, te da pružaju istinit i fer pregled stanja u Intesa Sanpaolo Banci d.d. Bosna i Hercegovina, kao i njene rezultate poslovanja za navedeni period.

Nakon provedbe odgovarajućeg istraživanja, Uprava opravdano očekuje da Banka raspolaže odgovarajućim resursima za nastavak operativnog poslovanja u doglednoj budućnosti, te stoga Uprava i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja pri sastavljanju finansijskih izvještaja.

Odgovornosti Uprave pri izradi finansijskih izvještaja obuhvataju sljedeće:

- odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika;
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena;
- postupanje u skladu s važećim računovodstvenim standardima, uz objavu i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u finansijskim izvještajima; i
- sastavljanje finansijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako pretpostavka da će 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
Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i
Hercegovina
Obala Kulina bana 9a
71 000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina

22. februar 2012. godine

Revsar d.o.o., Sarajevo

Izvještaj nezavisnog revizora

Dioničarima Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina:

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina (u dalnjem tekstu: "Banka"), koji se sastoje od bilansa stanja na dan 31. decembra 2011. godine, i bilansa uspjeha, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, 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 računovodstvenom regulativom koja se primjenjuje na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine i održavanje internih kontrola vezanih za pripremanje finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogreške, bilo zbog prevare ili grešaka.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti 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 uvjerili 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 bankekako bi odredio revizijske postupke primjerene datim okolnostima, ali ne kako bi izrazio mišljenje o učinkovitosti internih kontrolabanke. Revizija također uključuje i ocjenjivanje primjerenoosti primjenjenih računovodstvenih politika, te značajnih računovodstvenih procjena Uprave, kao i vrednovanje prikaza finansijskih izvještaja u cjelini.

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

Mišljenje

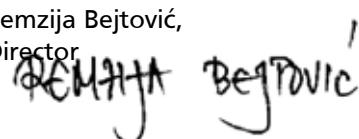
Po našem mišljenju, finansijski izvještaji prikazuju objektivno i fer, finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2011. godine, te finansijski rezultat i novčani tok za godinu koja je tada završila u skladu sa računovodstvenom regulativom koja se primjenjuje na finansijsko izvještavanje banaka u Federaciji Bosne i Hercegovine.

Alma Delić, Certified auditor,
licence number 3090143102

Hajrudin Hadžović, Certified auditor,
licence number 3090262100



Remzija Bejtović,
Director



Sarajevo, 22. februar 2012. godine

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH
BILANS USPJEHA ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

	Napomene	2011.	2010.
Prihodi od kamata	5	78.314	71.642
Rashodi od kamata	6	(23.872)	(22.015)
Neto prihodi od kamata		54.442	49.627
Prihodi od naknada i provizija	7	14.397	12.396
Rashodi od naknada i provizija	8	(3.570)	(3.275)
Neto prihodi od naknada i provizija		10.827	9.121
Neto prihodi od kursnih razlika	9	1.309	1.467
Ostali operativni prihodi	10	436	909
Operativni prihod		1.745	2.376
Troškovi uposlenih	11	(19.288)	(18.260)
Administrativni troškovi	12	(17.970)	(17.253)
Amortizacija	23	(4.822)	(4.902)
Operativni troškovi		(42.080)	(40.415)
DOBIT PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI REZERVISANJA I POREZA NA DOBIT			
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	13	24.934	20.709
Naplaćena otpisana potraživanja	14	(13.419)	(18.508)
		-	4.743
DOBIT PRIJE POREZA NA DOBIT		11.515	6.944
Porez na dobit	15	(1.207)	(883)
DOBIT TEKUĆEG PERIODA		10.308	6.061
Zarada po dionici (KM)	16	23,03	13,47

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Odobrili i potpisali u ime Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina dana 22. februara 2012. godine:



Amila Krkajic
Direktor



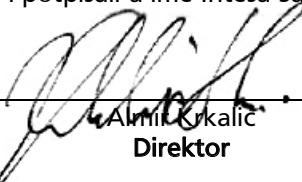
Dario Grassani
Izvršni direktor sektora finansija

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH
IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVATNOJ DOBITI ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

	2011.	2010.
DOBIT TEKUĆEG PERIODA	10.308	6.061
Ostala sveobuhvatna dobit		
Neto (gubici)/dobici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju:		
Dobici od povećanja tokom godine	33	93
Gubici od smanjenja tokom godine	-	(18)
Reklasifikacija usklađenja za dobitke iskazane u Bilansuuspjeha	(7)	(87)
Porez na dobit na komponente ostale sveobuhvatne dobiti	(1)	(1)
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine, umanjena za porez	10.333	6.048

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Odobrili i potpisali u ime Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina dana 22. februara 2012. godine:



 Almir Lukalic
 Direktor



 Dario Grassani
 Izvršni direktor sektora finansija

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH
BILANS STANJA NA DAN 31. DECEMBAR 2011.
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

	Napomene	31. decembar 2011.	31. decembar 2010. korigovano
IMOVINA			
Novac i sredstva kod banaka	17	163.791	66.364
Obavezna rezerva kod Centralne Banke	18	71.158	97.789
Plasmani kod drugih banaka	19	31.520	190.264
Dati krediti i potraživanja	20	1.018.609	907.798
Imovina raspoloživa za prodaju	21	15.933	979
Ostala imovina	22	9.040	9.238
Nekretnine, postrojenja i oprema	23	25.425	25.604
UKUPNA IMOVINA		1.335.476	1.298.036
OBAVEZE			
Obaveze prema drugim bankama i ostalim institucijama	24	441.942	449.297
Subordinirani dug	25	1.083	1.244
Obaveze prema klijentima	26	719.409	689.597
Ostale obaveze	27	10.252	6.826
Ostala rezervisanja	28	2.639	2.299
Rezervisanja za potencijalne i preuzete obaveze	29	2.341	1.296
UKUPNE OBAVEZE		1.177.666	1.150.559
KAPITAL			
Dionički kapital		44.782	44.782
Rezerve i zadržana dobit		113.028	102.695
UKUPNI KAPITAL		157.810	147.477
UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL		1.335.476	1.298.036
PREUZETE I POTENCIJALNE FINANSIJSKE OBAVEZE	29	176.809	127.149

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Odobrili i potpisali u ime Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina dana 22. februara 2012. godine:



Almir Krkalić
Direktor



Dario Grassani
Izvršni direktor sektora finansija

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH
IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

	2011.	2010.
Poslovne aktivnosti		
Neto dobit	10.308	6.061
<i>Usklađenje neto prihoda sa neto novčanim sredstvima ostvarenim u poslovnim aktivnostima:</i>		
Amortizacija	4.822	4.902
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	13.419	18.508
Ostala rezervisanja, neto	-	293
Neto (dobit) / gubitak od prodaje sredstava	20	(62)
<i>Promjene na imovini i obavezama:</i>		
Neto povećanje/smanjenje potraživanja od Centralne banke	26.631	(9.017)
Neto (povećanje)/smanjenje plasmana kod drugih banaka, prije umanjenja vrijednosti	158.762	(55.588)
Neto (povećanje)/smanjenje kredita i potraživanja, prije umanjenja vrijednosti	(124.003)	(109.546)
Neto (povećanje)/smanjenje ostale imovine, prije umanjenja vrijednosti	459	(1.419)
Neto (smanjenje) / povećanje obaveza prema bankama i ostalim institucijama	(30.036)	21.902
Neto povećanja oročenih i depozita po viđenju	29.814	26.854
Neto (smanjenje)/povećanje ostalih obaveza	3.765	(451)
NETO NOVAC (KORIŠTEN)/OSTVAREN U POSLOVNIM AKTIVNOSTIMA	93.961	(97.563)
Investicijske aktivnosti		
Neto povećanje imovine raspoložive za prodaju, prije umanjenja vrijednosti	(14.111)	(459)
Neto nabavka nekretnina, postrojenja i opreme	(3.455)	(2.414)
Priliv od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme	(1.486)	330
NETO NOVAC OSTVAREN/(KORIŠTEN) U INVESTICIJSKIM AKTIVNOSTIMA	(19.052)	(2.543)
Finansijske aktivnosti		
Neto povećanje / (smanjenje) obaveza po kreditima	22.681	66.125
Neto povećanje / (smanjenje) subordiniranog duga	(163)	(158)
NETO NOVAC OSTVAREN/(KORIŠTEN) U FINANSIJSKIM AKTIVNOSTIMA	22.518	65.967
NETO POVEĆANJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENTA NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI 1. JANUARA	97.427	(34.139)
	66.364	100.503
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI 31. DECEMBRA	163.791	66.364
Novčani tokovi iz poslovnih djelatnosti iz osnova kamate i dividende:		
Plaćena kamata	24.121	24.045
Primljene kamate	72.850	67.357
Primljene dividende	35	-

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Odobrili i potpisali u ime Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina dana 22. februara 2012. godine:


 Almir Krkalić
 Direktor


 Dario Grassani
 Izvršni direktor sektora finansija

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALUZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

	Dionički kapital	Trezorske dionice	Dionička premija	Rezerve po osnovu fer vrijednosti	Zadržana dobit i rezerve kapitala	Ukupno
Stanje na 31. Decembar 2009.	45.296	(514)	57.415	6	20.947	123.150
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	(13)	6.061	6.048
Kupovina / prodaja trezorskih dionica	(514)	514	-	-	-	-
Stanje na 31. Decembar 2010.	44.782	-	57.415	(7)	27.008	129.198
Stanje na 31. Decembar 2010.prije prepravljanja	44.782	-	57.415	(7)	27.008	129.198
Korekcija*	-	-	-	-	18.279	18.279
Stanje na 31. Decembar 2010. nakon prepravljanja	44.782	-	57.415	(7)	45.287	147.477
Ukupna sveobuhvatna Dobit	-	-	-	25	10.308	10.333
Stanje na 31. Decembar 2011.	44.782	-	57.415	18	55.595	157.810

*Korekcija je efekt primjene novih računovodstvenih politika za umanjenje vrijednosti finansijske imovine i rezervisanja za potencijalne obaveze.

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Odobrili i potpisali u ime Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina dana 22. februara 2012.godine:



Almir KUKELJ
Direktor



Dario Grassani
Izvršni direktor sektora finansija

**INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)**

1. OPĆI PODACI

Historija i osnivanje

Intesa Sanpaolo banka d.d. Bosna i Hercegovina, bivša 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. dolazi do nove faze u razvoju Banke kada se ona registruje 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 Banka je putem emisije dionica u potpunosti prešla u ruke privatnog kapitala.

U februaru 2006. godine Intesa Sanpaolo Holding International S.A. je preuzeila većinski dionički paket UPI Banka d.d. Sarajevo i postala većinski vlasnik dionica.

Na dan 31. jula 2007. godine, LT Gospodarska banka d.d. Sarajevo («LTG Banka»), također subsidijar Intesa Sanpaolo Holding, pripojila se Banci i prestala da postoji (bez pokretanja postupka likvidacije), a Banka je postala njezin pravni sljedbenik.

Na dan 20. avgusta 2008. godine Banka je promjenila ime u Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina.

Osnovne aktivnosti Banke

Glavne djelatnosti Banke su:

1. primanje i plasiranje depozita,
2. primanje depozita po viđenju i oročenih depozita,
3. davanje kratkoročnih i dugoročnih kredita i izdavanje garancija pravnim licima, fizičkim licima, lokalnim općinama 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

VojkoČok	Predsjednik
Massimo Pierdicchi	Zamjenik predsjednika do 20. jula 2011 i član od 21. jula 2011
Ivan Sramko	Zamjenik predsjednika od 21. jula 2011
BeataKissneFoldi	Član
Nora Kocsis	Član do 20. jula 2011
Finazzi Luca Santo	Member

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

1. OPĆI PODACI (nastavak)

Uprava

Almir Krkalić	Direktor
Dario Grassani	Izvršni direktor Sektora finansija
Igor Bilandžija	Izvršni direktor Sektora za upravljanje i kontrolu rizika

Odbor za reviziju

Giovanni Bergamini	Predsjednik
Alberto Gandini	Član
Andrea Perucchi	Član
Nicoletta Fusetti	Član
Damiano Accattoli	Član

Interni revizori

Muamera Zuko

Vlasnička struktura Banke je kako slijedi:

Dioničari	31. decembar 2011.			31. decembar 2010.		
	Broj dionica	Iznos '000 KM	%	Broj dionica	Iznos '000 KM	%
Intesa Sanpaolo Holding International S.A.	425.053	42.505	94,92	391.661	39.166	87,46
Evropska banka za obnovu i razvoj (EBRD)	-	-	-	32.478	3.248	7,25
Ostalo	22.767	2.277	5,08	23.681	2.368	5,29
Ukupno	447.820	44.782	100,00	447.820	44.782	100,00

**INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)**

1. OPĆI PODACI (nastavak)

Nominalna vrijednost jedne dionice je 100 KM.

U maju 2011 EBRD dionice su prodane većinskom dioničaru Intesa Sanpaolo Holding International S.A. Luxembourg na bazi ugovora o akviziciji kapitala. Prodaja je realizovana putem posebne aukcije na Sarajevskoj berzi.

Banka posjeduje 60 prioritetnih dionica koje imaju pravo prvenstva prilikom isplate dividende. Također, Banka u svom vlasništvu nema dionice izdate od strane države ili njenih subsidijara, i ne posjeduje dionice rezervisane za izdavanje unutar opcija ili ugovora o prodaji.

U poziciju Zadržane dobiti i rezervi kapitala banka uključuje:

- rezerve na ime zadržane dobiti iz ranijih godina;
- fer vrijednost rezervi nastalih procjenom finansijske imovine raspoložive za prodaju;
- rezerve na ime poreznih olakšica u iznosu od 15% dobiti Banke u skladu sa tada važećim Zakonom o porezu na dobit (do 2002.godine);
- rezerve na ime poreznih olakšica u iznosu od 75% oporezive dobit koje je Banka koristila za reinvestiranje u stalna sredstva (do 2000.godine);
- rezerve za neisplaćene dividende u skladu sa Odlukama Nadzornog Odbora (do 1999.godine);
- revalorizacijske rezerve za stalna sredstva, sukladno važećim zakonima (do 2001.godine);
- rezerve za trezorske dionice
- rezerve u kapitalu formirane na bazi nove regulative za mjerjenje rezervacija za umanjenje vrijednosti finansijske imovine i potencijalnih obaveza.

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.***(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)***2. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH STANDARDA****2.1. Standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu**

Amandmani koji su rezultat poboljšanja IFRS standarda datih u nastavku, nisu imali uticaj na računovodstvene politike, finansijski položaj i poslovanje Banke:

- IFRIC 14 Pretplate minimalnih potrebnih sredstava finansiranja (izmjenjen)
- IFRIC 19 Podmirenje finansijskih obaveza sa vlasničkim instrumentima
- MRS 24 Objavljivanje povezanih strana
- MRS 32 Finansijski instrumenti: Prezentovanje
- MSFI 1 Ograničeni ustupci za komparativne uporedbe MSFI 7 za usvojitelje prvi put (Izmjenjen)

Poboljšanja kod MSFI

Amandmani koji su rezultat poboljšanja MSFI standarda datih u nastavku, te njihova tumačenja, nisu imali uticaj na računovodstvene politike, finansijsku poziciju ili performanse Grupacije:

- MSFI 1 Prva primjena
- MSFI 3 Poslovne kombinacije
- MSFI 7 Finansijski instrumenti – objave
- MRS 1 Prezentacija finansijskih izvještaja
- MRS 27 Konsolidovani i pojedinačni finansijski izvještaji
- MRS 34 Periodično finansijsko izvještavanje
- IFRIC 13 Programi nagrađivanja lojalnosti kupaca

2.2. Standardi i tumačenja koji su objavljeni ali još nisu usvojeni

Standardi koji su objavljeni ali još nisu usvojeni su dati u nastavku. Ovo je lista izdatih tumačenja i standarda, za koje banka očekuje da će biti primjenjivi u budućnosti. Banka namjerava da usvoje ove standarde kada isti stupe na snagu. Banka je u postupku procjene uticaja ovih amandmana na finansijski položaj ili performanse Banke.

• MRS 1 Prezentacija finansijskih izvještaja (Izmijenjen) – Prezentacija stavki ostale sveobuhvatne dobiti

Izmjena je na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2012. Izmjene MRS 1 mijenjaju grupisanje stavki prezentovanih u OCI. Stavke koje bi trebale biti reklasifikovane na dobit ili gubitak u budućem trenutku će biti prikazane odvojeno od stavki koje nikada neće biti reklasifikovane. Izmjena utiče na prezentovanje samo kada nema uticaj na finansijski položaj ili performanse Banke.

• MRS 12 Porez na dobit (Izmijenjen) – Obnavljanje predmetne imovine

Izmjena je na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2012. Izmjena pojašnjava određivanje odgođenog poreza na ulaganje u nekretnine vrednovane po fer vrijednosti. Izmjena uvodi osporivu pretpostavku da bi model odgođenog poreza na ulaganje u nekretnine vrednovane po fer vrijednosti u MRS 40 trebao biti određen na osnovu toga što će knjigovodstvena vrijednost biti vraćena kroz prodaju. Nadalje, uvodi zahtjev da odgođeni porez na imovinu koja se ne amortizira, a koja se vrednuje modelom revalorizacije u MRS 16 uvjek treba da se vrednuje na osnovu prodaje te imovine.

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

2. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH STANDARDA (nastavak)

2.2. Standardi i tumačenja koji su objavljeni ali još nisu usvojeni (nastavak)

• **MRS 19 Primanja zaposlenih (Izmijenjen)**

Izmjena je na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. IASB je izdao brojne izmjene MRS 19. One se kreću od fundamentalnih promjena kao što su uklanjanje mehanizma „koridora“ i koncept očekivanog povrata na planiranu imovinu do jednostavnih objašnjenja i promjena u izražavanju. Ranija primjena je dopuštena.

• **MRS 27 Pojedinačni finansijski izvještaji (Revidiran)**

Standard je na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. Kao posljedica novog MSFI 10 i MSFI 12, MRS 27 je ostao limitiran na računovodstvo podružnica, društva sa zajedničkim upravljanjem i saradnici u odvojenim finansijskim izvještajima. Ranija primjena je dopuštena.

• **MRS 28 Ulaganje u pridružena društva i zajedničke poduhvate (Revidiran)**

Standard je na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. Kao posljedica novog MSFI 11 i MSFI 12, MRS 28 je preimenovan u MRS 28 Ulaganje u pridružena društva i zajedničke poduhvate, i opisuje primjenu metode udjela kod ulaganja u zajedničke poduhvate kao dodatak saradnicima. Ranija primjena je dopuštena.

• **MRS 32 Finansijski instrumenti (Izmijenjen) – prebijanje finansijske imovine i finansijskih obaveza**

Standard je na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. Izmjena pojašnjava značenje „trenutno ima zakonsko primjenjivo pravo na prebijanje“ te takođe pojašnjava primjenu kriterija prebijanja MRS-a 32 na sisteme nagodbe (kao što su centralni sistemi „house clearing“) koji primjenjuju mehanizme bruto nagodbe koji nisu simultani. Izmjene MRS-a 32 će se primjenjivati retroaktivno. Ranija primjena je dopuštena. Međutim, ako se društvo odluči za raniju primjenu, mora objaviti činjenice i izvršiti objave zahtjevane od strane izmjena MSFI 7 Prebijanje finansijske imovine i finansijskih obaveza.

• **MSFI 7 Finansijski instrumenti: objavljivanje (Izmijenjen) – Poboljšani zahtjevi za objavu prestanka priznavanja**

Standard je na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2011. Izmjena zahtjeva dodatne objave o finansijskoj imovini koja je transferirana ali se nije prestala priznavati da bi se korisniku finansijskih izvještaja omogućilo razumijevanje veze između te imovine koja se nije prestala priznavati i njihovih povezanih obaveza. Dodatno, izmjena zahtjeva objave o nastavljenom praćenju imovine koja se nije prestala priznavati da bi se omogućilo korisniku da vrednuje prirodu i rizik povezan sa nastavljenim praćenjem te imovine koja se nije prestala priznavati. Izmjena ima efekte samo na objave.

• **MSFI 7 Finansijski instrumenti: objavljivanje (Izmijenjen) – prebijanje finansijske imovine i finansijskih obaveza**

Standard je na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. Izmjena uvodi zajedničke zahtjeve za objave. Ove objave će pružiti korisnicima informacije koje su korisne kod vrednovanja efekata ili potencijalnih efekata kod netiranja aranžmana na finansijski položaj društva. Izmjene MSFI 7 će se primjenjivati retroaktivno.

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.***(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)***2. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH STANDARDA (nastavak)****2.2. Standardi i tumačenja koji su objavljeni ali još nisu usvojeni (nastavak)****• MSFI 9 Finansijski instrumenti – klasifikacija i mjerjenje**

Standard je na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2015. Kao izdan, MSFI 9 odražava prvu fazu rada Odbora za međunarodne računovodstvene standarde na zamjeni MRS 39, koji se primjenjuje za klasifikaciju i mjerjenje finansijskih sredstava i obaveza kao što je definisano u MRS 39. Faza 1 MSFI-ja 9 će imati značajan uticaj na (i) klasifikaciju i mjerjenje finansijske imovine i (ii) promjenu kod izvještavanja za ona društva koja imaju finansijsku imovinu određenu pomoću FVO. U kasnijim fazama, Odbor za međunarodne računovodstvene standarde će se baviti računovodstvom rizika i umanjenjem vrijednosti finansijske imovine. Završetak ovog projekta se očekuje sredinom 2012. Ranija primjena je dopuštena.

• MSFI 10 Konsolidovani finansijski izvještaji

Novi standard je na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. MSFI 10 zamjenjuje dio MRSa 27 Konsolidovani i pojedinačni finansijski izvještaji kojih se odnosi na računovodstvo za konsolidovanje finansijskih izvještaja. Takođe uključuje pitanja proizveda na SOO-12 Konsolidacija – Društva s posebnom namjenom. MSFI 10 uspostavlja model jedne kontrole koji se primjenjuje na sva društva, uključujući i društva s posebnom namjenom. Ove promjene uvedene MSFI-jem 10 će zahtijevati od menadžmenta da stekne iskustvo u značajnim presudivanjima da bi se utvrdilo koja društva su kontrolisana, te se prema tome trebaju konsolidovati od strane matice, u poređenju sa zahtjevima iz MRSa 27.

• MSFI 11 Zajednički poduhvati

Novi standard je na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. MSFI 11 zamjenjuje MRS 31 Udjeli u zajedničkim poduhvatima i SOO 13 Zajednički kontrolisana društva – nemonetarni doprinosi od strane osoba koje imaju udjele. MSFI 11 uklanja opciju zaračunavanja zajednički kontrolisanih društva korištenjem proporcionalne konsolidacije. Umjesto toga, zajednički kontrolisana društva koja zadovoljavaju definiciju zajedničkog poduhvata moraju biti zaračunata za korištenje metode udjela.

• MSFI 12 Objava udjela u drugim društvima

Novi standard je na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. MSFI 12 uključuje objave koje su ranije, u MRS 27 bile vezane za konsolidovane finansijske izvještaje, kao i za sve objave koje su ranije bile uključene u MRS 31 i MRS 28. Ove objave se odnose na interes državstva u podružnice, zajedničke poduhvate, pridružena društva i stukturirana društva. Potrebno je naznačiti i sve nove objave.

• MSFI 13 Mjerjenje fer vrijednosti

Novi standard je na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. MSFI 13 uspostavlja jedinstven izvor smjernica pod MSFI za sva mjerena fer vrijednosti. MSFI 13 ne mijenja zahtjev od društva da koristi fer vrijednost, već daje smjernice o tome kako mjeriti fer vrijednost pod MSFI kada je fer vrijednost zahtjevana ili dopuštena. Ovaj standard bi se trebao primjeniti unaprijed i dopuštena je njegovo ranije usvajanje.

• IFRIC interpretacija 20 Troškovi površinskog kopa u proizvodnoj fazi površinskog rudnika

Interpretacija je na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. Ova interpretacija se odnosi samo na troškove koji se mogu skinuti kod nastanka pri aktivnosti površinskog kopa za vrijeme proizvodne faze u rudniku (troškovi koji se skidaju u proizvodnji). Troškovi nastali u provođenju aktivnosti skidanja se posmatraju kao da kreiraju dvije moguće koristi, a) stvaranje zaliha u tekucem periodu i/ili b) poboljšan pristup rudi koja će biti iskopana u buducem periodu (sredstva aktivnosti skidanja). Tamo gdje troškovi ne mogu biti posebno alocirani izmedju zaliha proizvedenih za vrijeme perioda i sredstava aktivnosti skidanja, IFRIC 20 zahtjeva od društva da koristi alokaciju na osnovu relevantnih mjerena proizvodnje. Ranija primjena je dopuštena.

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1. Osnova prezentiranja

Finansijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa računovodstvenom regulativom koja se primjenjuje na finansijsko izvještavanje banaka u Federaciji 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").

Tokom 2011 Banka je primjenila nove računovodstvene politike u skladu sa Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikacijom aktive banaka od januara 2011 koja se odnosi na mjerjenje umanjenja vrijednosti finansijske imovine i potencijalnih obaveza. Ranije, Banka je koristila regulativu Federalne bankarske agencije opisano u bilješći 3.3. Temeljem nove regulative banke su u obavezi da primjenjuju pravila Međunarodnih računovodstvenih standarda (MRS) 39 i 37 za mjerjenje umanjenja vrijednosti finansijske imovine i izračun rezervacija za potencijalne obaveze na način kako je opisao u bilješći 3.3. – Umanjenje vrijednosti finansijske imovine i rezervacija za potencijalne obaveze.

Banka je korigovala početna stanja u Bilansi stanja i pozicijama kapitala na dan 31 decembar 2010 primjenjujući principe nove računovodstvene politike. Razlika proizašla između ranijeg iznosa rezervacija i iznosa rezervacija izračunatih u skladu sa novom regulativom prikazana je u poziciji kapitala u okviru posebnih rezervacija kapitala.

Obzirom da nije bilo praktično promijeniti stanje najranijeg izvještajnog perioda na da 31 decembar 2009.godine, a što je dozvoljeno od strane FBA, Bilansa uspjeha za period 2010.godine, prikazana kao uporedna godina, nije korigovala, te time nije u potpunosti uporediva sa 2011 godinom na pozicijama Umanjenja vrijednosti rezervisanja i Naplate otpisanih potraživanja.

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

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 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 sa propisima i odlukama Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (FBA) i Zakona o bankama Federacije Bosne i Hercegovine.

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.***(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)***3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA****3.2. Korekcija početnih stanja**

Kako je opisano u bilješci 3.1 Banka je korigovala početna stanja u Bilansi stanja i pozicijama kapitala na dan 31 decembar 2010 primjenjujući principe nove računovodstvene politike. Razlika proizašla između ranijeg iznosa rezervacija i iznosa rezervacija izračunatih u skladu sa novom regulativom prikazana je u poziciji kapitala u okviru posebnih rezervacija kapitala.

Banka je izvršila korekciju početnih stanja na dan 31 decembra 2010 godine u skladu sa primjenom nove regulative prilikom mjerjenja umanjenja vrijednosti finansijske imovine i potencijalnih obaveza.

Prilagodba obuhvata:

- Priznavanje pozicija bilanse stanja ranije otpisane i klasifikovane u kategoriju E i 100% rezervisane u skladu sa prethodnom regulativom Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine i
- Iskazivanje razlike u rezervacijama proistakle primjenom nove regulative

Bilješka	Pozicija	Bruto aktiva	Rezervacije		Neto aktiva	Priznavanje prethodno otpisane aktive		Oslobađanje rezervacija	Bruto aktiva	Rezervacije		Neto aktiva
			Ranije prikazano	Nakon korekcije		Korekcija	Nakon korekcije					
20	Krediti i potraživanja Aktiva namjenjena prodaji	934.077	(43.217)	890.860	42.456	(16.938)	976.533	(68.735)	907.798			
21	Ostala aktiva	999	(20)	979	857	-	1.856	(877)	979			
22	Rezerve za potencijalne obaveze	9.730	(492)	9.238	2.970	-	12.700	(3.462)	9.238			
29	Rezerve u kapitalu – ukupna korekcija	—	(2.637)	—	—	(1.341)	—	(1.296)	—	—	—	—
						18.279						

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.2. Korekcija početnih stanja (nastavak)

Reklasifikacija pozicija bilanse uspjeha

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

Banka je reklasifikovala prihod od naknada po Ugovorima o okvirnim nivoima kreditnih zaduženja iz pozicije Prihoda od kamata u poziciju Prihoda od naknada i provizija. Iz razloga uporedivosti iznos od 103 hiljade KM je reklasifikovan u 2010.godini kroz Bilans uspjeha.

Banka je reklasifikovala troškove vezane za primljene garancije iz pozicije Rashoda od kamata u poziciju Rashoda od naknada i provizija. Iz razloga uporedivosti iznos od 548 hiljade KM je reklasifikovan u 2010.godini kroz Bilansu uspjeha.

3.3. Ostale temeljne računovodstvene politike

Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi se priznaju kad su prikupljeni ili, u slučaju prodaje roba ili proizvoda, kad je vjerovatno da će biti ekonomske koristi biti primljene i prihodi mogu biti realno mjereni, a u slučaju usluga, kad su i nastale. Posebno:

- Kamata se priznaje na obračunskoj bazi na osnovu ugovorenih kamatnih stopa ili efektivne kamatne stope u slučaju primjene amortizovanog troška;
- Dividende se iskazuju u bilansi uspjeha u finansijskoj godini kad je njihova raspodjela odobrena;
- Prihodi / rashodi od usluga se priznaju, na osnovu postojanja ugovornih odredbi, u periodu kad je usluga izvršena;
- Dobiti od prodaje finansijskih instrumenata, koji proističu iz razlike između iznosa plaćenog ili primljenog u trenutku nastanka transakcije i fer vrijednosti instrumenta, priznaju se u bilansu uspjeha u vrijeme izvršenja transakcije;
- Profiti i gubici od trgovine vrijednosnim papirima priznaju se u bilansu uspjeha na datum prodaje, na bazi razlike između plaćenog ili primljenog iznosa i knjigovodstvene vrijednosti tog instrumenta;

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, koje je obračunato 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.

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.***(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)***3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.3. Ostale temeljne računovodstvenopolitike (nastavak)****Troškovi naknada za odlazak u penziju**

U skladu sa domaćim zakonskim propisima i internim Pravilnikom o radu, Banka je u obavezi da isplati otpremninu za odlazak u penziju u visini od minimalno tri prosječne mjesечne plate datog zaposlenika ili tri prosječne plate u Federaciji Bosne i Hercegovine koje su isplaćene u zadnja tri mjeseca, u zavisnosti što više odgovara zaposleniku.

Rezervisanja za naknade zaposlenima su izračunate od strane nezavisnog aktuara. Obaveza priznata u bilanci je sadašnja vrijednost diskontirane buduće obaveze koristeći projektovani jedinstveni metod.

Aktuarski dobici i gubici kao i raniji troškovi priznati su u bilanci uspjeha za period u kojem su nastali.

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 ne 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 Banke 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 bilanske obaveze.

Odgođene poreske obaveze općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena poreska imovina se priznaje u onoj mjeri u kojoj je vjerojatno 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 vjerojatno 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 kapitala, u kojem slučaju se odgođeni porez također iskazuje u okviru kapitala.

Odgođena poreska imovina i obaveze se netiraju ako se odnose na poreze na dobit koje je nametnuo isti poreski organ i ako Banka ima mogućnost i namjerava podmiriti svoju tekuću poresku imovinu i obaveze na neto osnov.

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 ("CBBiH") 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.

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.3. Ostale temeljne računovodstvene politike (nastavak)

Finansijska imovina

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

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

Finansijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha

Banka imovinu klasificuje 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 nabavljenja 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 prznata kao finansijska imovina iskazana po fer vrijednosti iako nije "namijenjena za trgovanje" ako:

- takva klasifikacija eliminiše ili značajno reducira nekonzistentnost mjerjenja i priznavanja koja bi inače nastala; ili
- je finansijska imovina dio grupe finansijskih sredstava ili obaveza, čiji je učinak mjerjen 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 dozvoljava da svi elementi ovakvog kombinovanog ugovora (imovina ili obaveza) mogu biti prznati kao finansijsko sredstvo iskazano po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Finansijske imovine 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 treba da sadrži bilo koju dividendu ili kamatu koja se odnosi na ta sredstva.

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.***(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)***3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.3. Ostale temeljne računovodstvene politike (nastavak)****Finansijska imovina (nastavak)*****Finansijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (nastavak)***

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 utvrđena u odnosu na kotirane tržišne cijene ili cijene dilera (srednja cijena) bez ikakvog umanjenja za troškove transakcije (tzv. "prvi nivo" fer vrijednosti) ;
- 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 (tzv. "drugi nivo" fer vrijednosti koji uzima samo neznačajna uskladjenja prema tržišnim uvjetima);
- 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-pcionog derivativa, i kao i opcioni cjenovni model za opcione derivative (tzv."drugi nivo" fer vrijednosti); i
- Određeni finansijski instrumenti su prikazani po fer vrijednosti koristeći tehnike evalvacije gdje tekuće tržišne transakcije ili zapažanja tržišnih podataka nisu moguća. Njihova fer vrijednost je određena ulazima i nije direktno vidljiva tržišnim cijenama slične aktive ili je odbijena od neaktivnog tržišta koji se tiču bitnih prilagodbi (tzv. "treći nivo" fer vrijednosti).

Finansijske obaveze su klasifikovane u sljedeće kategorije: finansijske obaveze "po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha" ili "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 diskonтуje buduća novčana primanja (isključujući sve naknade na plaćene ili primljene poene koji čine sastavni dio efektivne kamatne stope, troškove transakcije i ostale premije i diskonte) kroz očekivani vijek trajanja finansijske imovine, ili gdje je to moguće, kraćeg perioda.

Finansijska sredstva "raspoloživa za prodaju"

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju uključuju vlasničke i dužničke vrijednosne papire. Vlasnička ulaganja klasificirana kao raspoloživa za prodaju su ona koja nisu klasificirana kao ulaganja u posjedu radi trgovanja, niti po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha. Dužnički vrijednosni papiri u ovoj kategoriji su oni koji se namjeravaju držati na neodređeno vrijeme i koji mogu biti prodati kao odgovor na potrebe za likvidnošću, ili kao odgovor na promjene u tržišnim uvjetima. Banka u svom portfoliju nema kredite ili potraživanja koja se klasifikuju kao raspoloživa za prodaju. Nakon početnog mjerjenja, raspoloživa za prodaju finansijska ulaganja vrijednuju se po fer vrijednosti.

Nerealizirani dobici i gubici se priznaju izravno u kapitalu (ostala sveobuhvatna dobit) u okviru pozicije "Rezerve po osnovu fer vrijednosti". Kada se sredstva otuđe, kumulativni dobici ili gubici prethodno priznati u kapitalu priznaju se u bilansu uspjeha u okviru pozicije "Ostali poslovni prihodi ". U slučaju kada Banka ima više ulaganja u istu hartiju od vrednosti, prodaje se evidentiraju u skladu sa principom „first-in first-out“.

Kamata zarađena tijekom držanja finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju iskazuje se kao prihod od kamata koristeći EKS.

Dividende po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju se priznaju u bilansu upjeha u okviru pozicije "Ostali poslovni prihodi "kada je pravo na plaćanje uspostavljen.

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.3. Ostale temeljne računovodstvene politike (nastavak)

Finansijska imovina (nastavak)

Dati krediti i potraživanja

Dati krediti i potraživanja su nederivativna finansijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima, a koja se ne kotiraju 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.

Umanjenja finansijske imovine i rezervacija za preuzete i potencijalne finansijske obaveze

U skladu sa ranijim propisima Agencije za bankarstvo Federacije BiH, Odluka o minimalnim standardima upravljanja kreditnim rizikom i klasifikaciji aktive od 2003.godine , Banka je vršila klasifikaciju kredita, ostalih potraživanja, kao i neopozivih vanbilančnih obaveza u sljedeće kategorije:

- A – Dobra aktiva;
- B – Aktiva sa posebnom napomenom;
- C – Podstandardna aktiva;
- D – Sumnjiva aktiva i
- E – Gubitak.

Za kredite, potraživanja i vanbilansne izloženosti riziku klasificirane kao Dobra aktiva rezervacije su bile 2% od iznosa izloženosti.

Za izloženosti klasificirane u kategorije od B do D koristili se se sljedeći rangovi:

B – Aktiva sa posebnom napomenom	od 5 do 15%
C – Podstandardna aktiva	od 15 do 40%
D – Sumnjiva aktiva	od 41 do 60%
E – Gubitak	100%

Nenaplativa aktiva klasificirana u kategoriju "E" se isknjižavala u vanbilansnu evidenciju preko već formiranih rezervacija. Naplata ove aktive prikazilava se u Bilanci uspjeha u poziciji "Naplaćena otpisana potraživanja".

Nakon primjene nove regulative, Odluka o minimalnim standardima upravljanja kreditnim rizikom i klasifikacije aktive 8decembar 2010 i decembar 2011,prečišćen tekst) , proces mjerena umanjenja vrijednosti finansijske imovine i rezervisanja za potencijalne obaveze se vrši u skladu sa zahtjevima MRS 39 i 37.

Posebno, Banka procjenjuje na svaki izvještajni dan da li postoje objektivne okolnosti da li finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava ima potrebu za umanjenjem. Za finansijsko sredstvo ili grupu finansijskih sredstava se smatra da treba da budu umanjena, ako i samo ako postoje objektivne okolnosti umanejnjia, kao rezultat jednog ili više događaja koji nastanu nakon početnog priznavanja sredstva (nastali štetni događaj) i da taj događaj ili događaji imaju uticaj na procjenu budućih novčanih tokova finansijskog sredstva, da budući novčani tokovi ne mogu biti realno procjenjeni. Razlozi umanjenja mogu uključivati indicije da dužnik ili grupa dužnika finansijskog sredstva imaju očekivane finansijske poteškoće, kašnjenja ili propuste u plaćanju kamata ili glavnice, vjerovatnoću da može nastupiti bankrot ili drugi oblik finansijske reorganizacije i gdje objektivni razlozi upućuju na smanjenje budućih novčanih tokova kao što su promjene u ekonomskim uvjetima koje mogu dovesti do kašnjenja.

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.****(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)****3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.3. Ostale temeljne računovodstvene politike (nastavak)****Finansijska imovina (nastavak)*****Umanjenja finansijske imovine i rezervacija za preuzete i potencijalne finansijske obaveze (nastavak)***

Za iznose potraživanja od banaka i kredite klijentima koji se vode po amortizovanom trošku, Banka prvu procjenu radi na način da utvrdi da li postoji objektivni razlog za individualno mjerjenje finansijske imovine i da li su značajni, odnosno da li postoje razlozi grupne procjene za sredstva koja nisu pojedinačno značajna. Ako Banka utvrdi da ne postoje objektivni razlozi za individualnu procjenu, bez obzira na značajnost ili ne, to podrazumjeva procjenu grupe finansijskih sredstava sličnih rizičnih karakteristika i grupnu procjenu njihovog umanjenja. Sredstva koja se pojedinačno procjenjuju za umanjenja i za koja se gubitci od umanjenja priznaju i nastavljaju se priznavati, nisu predmet grupne procjene umanjenja vrijednosti.

Ukoliko postoji objektivni dokaz da će gubitak od umanjenja nastati, iznos umanjenja se mjesri kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti sredstva i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova (isključujući buduće očekivane kreditne gubitke koji još nisu nastali). Knjigovodstvena vrijednost sredstva se umanjuje za iznos ispravki i iznos gubitka se priznaje kroz bilansu uspjeha. Krediti zajedno sa pripadajućim umanjenjima se trajno otpisuju kad više nema realnih prepostavki za buduća poboljšanja i kada su kolaterali realizovani ili preneseni na banku. Ukoliko u narednim godinama iznos procijenjenih umanjenja raste ili se umanjuje zbog događaja koji nastanu nakon što je umanjenje utvrđeno, ranije utvrđeno umanjenje se povećava ili smanjuje korekcijom računa ispravki vrijednosti. Ukoliko je otpisano potraživanje naplaćeno, naplata se evidentira u bilansi uspjeha.

Sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova se diskontuje originalnom efektivnom kamatnom stopom finansijskog sredstva. Kalkulacija sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova finansijske aktive koja ima kolateral, uključuje realizaciju kolateralna umanjenu za troškove sticanja i prodaje kolateralala, bez obzira da li je sticanje kolateralala izvjesno.

Posebno, Banka utvrđuje odgovarajuće ispravke za svaku pojedinačno značajnu izloženost na individualnon osnovi. Stavke uzete u obzir kod utvrđivanja umanjenja uključuju stabilnost otplatnog plana klijenta, njegove mogućnosti da poboljša poslovanje onda kad finansijske poteškoće nastanu, obezbjeđenje drugih finansijskih podrški, realnu vrijednost kolateralala i vrijeme očekivanih gotovinskih tokova. Gubici od umanjenja vrijednosti se radi na mjesecnoj osnovi.

Umanjenje vrijednosti se mjeri na grupnoj osnovi za izloženosti koje nisu individualno značajne i za individualno značajne izloženosti gdje još ne postoje objektivni dokazi individualne procjene. Umanjenje vrijednosti se radi na svaki izvještajni dan za svaki portfolio podijeljen na posebne grupe.

Gubici od umanjenja na grupnoj osnovi uzimaju u obzir portfolio čak iako nema objektivnih dokaza o pojedinačnom umanjenju. Gubici od umanjenja se izračunavaju uzimajući u obzir slijedeće informacije: historijske gubitke u portfoliju ili u portfoliju koji ima uporedive rizične karakteristike (čak iako je manje povoljno), trenutno ekonomsko stanje, odgovarajuća kašnjenja između vremenskog gubitka da će vjerojatno nastati i vremena identifikovanog na pojedinačnim procjenama, očekivani prilivi i naplate već umanjenje imovine. Gubici od umanjenja se revidiraju od kreditnog menadžmenta da se osigura usaglašenost sa Bančnim politikama.

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.3. Ostale temeljne računovodstvene politike (nastavak)

Finansijska imovina (nastavak)

Umanjenja finansijske imovine i rezervacija za preuzete i potencijalne finansijske obaveze (nastavak)

U skladu sa Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikacijom aktive, Banka je u obavezi da klasificuje kredite, ostala potraživanja, rezervisanja za potencijalne i preuzete obaveze u kategorije A, B, C, D i E u skladu sa Odlukom, te da primjeni procenat rezervisanja za izračun rezervi za kreditne gubitke. Ukoliko je izračunati iznos rezervi za kreditne gubitke veći od iznosa ispravke vrijednosti za kreditne gubitke i rezervi za potencijalne i preuzete obaveze u bilansi stanja, Banka je u obavezi da iskaže nedostajući iznos kao umanjenje u izračunu adekvatnosti kapitala i ostalih regulatornih koeficijenata.

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 niti zadrži suštinski sve rizike i povrate od vlasništva i zadrži kontrolu nad finansijskom imovinom, Banka nastavlja da priznaje finansijsku imovinu i odgovarajuće obaveze za iznos koji će možda morati platiti.

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 namijenjenu upotrebu. Troškovi tekućeg održavanja i popravki, 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 od prvog sljedećeg mjeseca od kada je sredstvo stavljen u upotrebu. Amortizacija se obračunava na temelju procijenjenog vijeka upotrebe sredstva, koji je kako slijedi:

	31. decembar 2011.	31. decembar 2010.
Zgrade	1,30-3,00%	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%

Nekretnine i oprema se prestaju priznavati istekom ili kada više nema buduće ekonomske koristi od njihove upotrebe. Bilo kakvi dobici ili gubici takve imovine (izračunati kao razlika između neto efekta transakcije i trenutne vrijednosti sredstva) se priznaju u poziciji "Ostali operativni prihodi" kroz bilans uspjeha u godini kada se sredstvo prestalo priznavati.

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.3. Ostale temeljne računovodstvene politike (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 u imovini drugog preduzeća, nakon umanjenja svih njegovih obaveza. Vlasnički instrumenti koje je Banka izdala knjiže se u iznosu primljenih sredstava, umanjenih za troškove izdavanja.

Depoziti i izvori sredstava

Depoziti od banaka i depoziti od klijenata (uključujući subordinirani dug) predstavljaju finansijske obaveze i uključuju različite oblike kamatonosnih i nekamatonosnih izvora na međubankarskom tržištu i u odnosima sa klijentima.

Početno priznavanje ovakvih finansijskih obaveza nastaje na datum ugovora, kojim se uobičajeno definiše vrijeme prihvatanja depozita. Početno priznavanje se mjeri po fer vrijednosti obaveze, i obično je jednak primljenom iznosu, uvećan za dodatne troškove/prihode direktno vezane za svaki pojedinačni izvor. Interni administrativni troškovi su isključeni.

Nakon početnog priznavanja, finansijske obaveze se mjere amortizovanim troškom korištenjem metode efektivne kamatne stope. Izuzeća su kod kratkoročnih obaveza, kod kojih je plaćeni iznos nematerijalan u odnosu na vremensku vrijednost.

Finansijske obaveze se prestaju priznavati u Bilansi stanja kad isteknu ili se ugase. Razlika između knjigovodstvene vrijednosti i plaćenog iznosa se prikazuje kroz bilansu uspjeha.

Ostale rezervacije i rezerve za potencijalne obaveze

Rezerve se priznaju kad banka ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obavezu koja je rezultat prethodnih dešavanja i ako je vjerovatno da će doći do odliva ekonomskih koristi kako bi se obaveza izmirila i kao rezultat procjene da će obaveza nastati.

Ostale rezerve obuhvataju pravne radnje, obaveze iz radnih sporova, kao i porezne. One se priznaju u iznosu koji predstavlja najbolju moguću procjenu obaveze koja se zahtjeva na kraju izvještajnog perioda. Najbolja procjena predstavlja iznos koji bi se trebao platiti na kraju izvještajnog perioda.

Rezervacije se mjere u skladu sa pravilima MRS 37 i odnose se na svaki pojedinačni događaj čije se rezerve mijere slučaj po slučaj.

Rezerve formirane na individualnoj i grupnoj osnovi, procjenjene za kreditni rizik i za garancije i potencijalne obaveze se prikazuju u okviru pozicije „Rezervisanja za preuzete i potencijalne obaveze”.

Prestanak priznavanja finansijske obaveze

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

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.3. Ostale temeljne računovodstvene politike (nastavak)

Finansijske obaveze i vlasnički instrumenti izdati od strane Banke (nastavak)

Prestanak priznavanja finansijske obaveze (nastavak)

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:

- Iznosa rezervacija u skladu sa pravilima MRS 37
- Iznos inicijalno priznat umanjen za, gdje je moguće, kumulativne amortizacije u skladu sa MRS 18, *Prihodi*.

Preračunavanje stranih valuta

Poslovni događaji koji nisu u konvertibilnim markama Bosne i Hercegovine početno se knjiže preračunavanjem po važećem kursu na datum transakcije. Monetarna imovina i obaveze iskazani u stranim valutama ponovno se preračunavaju na dan bilansa 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 2011	EUR 1= KM 1,95583	USD 1 = KM 1,511577
31 Decembar 2010	EUR 1= KM 1,95583	USD 1 = KM 1,472764

Izvještavanje po segmentima

Menadžment Banke razmatra operativne rezultate svakog pojedinačnog segmenta u cilju donošenja odluka o alokaciji resursa i procjeni poslovanja.

Regulatorno okružje

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. Sa krajem godine Banka je usklađena sa svim regulatornim zahtjevima.

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.***(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)***4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PREPOSTAVKE**

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

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

Ključni izvori procjene neizvjesnosti

Sljedeće su ključne prepostavke 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, Banka pregleda procijenjeni vijek trajanja nekretnina, postrojenja i opreme na kraju svakog godišnjeg izvještajnog perioda.

Umanjenje vrijednosti kredita i ostalih plasmana

Banka procjenjuje na svaki dan izrade izvještaja o finansijskoj poziciji da li postoje objektivne okolnosti koje bi umanjile vrijednost finansijske imovine ili grupe finansijske imovine. Finansijska imovina ili grupa finansijske imovine podliježe umanjenju vrijednosti, ako i samo ako, postoje objektivne okolnosti za umanjenje koje je rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog priznavanja sredstva (nastali štetni događaj) i ukoliko taj štetni događaj ili događaji ima uticaj na budući tok novca finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava i koji mogu biti realno procjenjeni.

Razlozi umanjenja mogu uključivati indicije da korisnik ili grupa korisnika imaju značajne finansijske poteškoće, mogućnost bankrota ili drugog oblika finansijske reorganizacije, kašnjenja ili ne plaćanja kamata ili glavnice i gdje je očito umanjenje procijenjenog budućeg novčanog toka, koji je rezultat poteškoća.

Detaljan proces procjene vrijednosti dat je u bilješci 3.3 - *Umanjenja finansijske imovine i rezervacija za preuzete i potencijalne finansijske obaveze*.

Dugoročne naknade zaposlenima

Troškovi dugoročnih naknada zaposlenima se određuju korištenjem aktuarskog izračuna. Aktuarski izračun uzima u obzir diskontni faktor, buduće povećanje plaća i buduće stope prinosa. Zbog dugoročne prirode ovih planova, takve procjene su predmetom određene neizvjesnosti.

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PREPOSTAVKE (nastavak)

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 prepostavki podržanih tržišnim cijenama ili stopama, ako je moguće. Procjena fer vrijednosti dionica koje se ne kotiraju na tržištu kapitala uključuje neke prepostavke 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 2011. godine i 31. decembra 2010. godine. U procjeni fer vrijednosti finansijskih instrumenata Banke korištene su sljedeće metode i prepostavke:

Novac i sredstva kod Centralne banke

Knjigovodstvena vrijednost 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 vrednostima. 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).

Krediti 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 je približna njihovim knjigovodstvenim vrednostima. 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.

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.

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.***(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)***5. PRIHODI OD KAMATA**

	2011	2010
Preduzeća	37.177	31.642
Stanovništvo	38.772	38.291
Banke i druge finansijske organizacije	2.018	1.517
Prihod od kamata na aktivu raspoloživu za prodaju	122	42
Ostalo	225	150
	78.314	71.642

6. RASHODI OD KAMATA

	2011	2010
Preduzeća	9.152	9.496
Stanovništvo	7.375	7.884
Banke i druge finansijske organizacije	7.115	4.232
Ostalo	230	303
	23.872	22.015

7. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2011	2010
Unutrašnji platni promet	3.101	2.857
Kartično poslovanje	3.143	2.734
Vanjski platni promet	2.413	2.106
Naknade po osnovu transakcija sa stranim valutama	1.720	1.019
Garancije i akreditivi	1.563	1.296
Agencijске usluge	108	126
Ostalo	2.348	2.258
	14.396	12.396

8. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2011	2010
Kartično poslovanje	2.068	1.948
Usluge Centralne Banke BiH	221	208
Naknade za primljene garancije i ostale usluge	643	548
Unutrašnji platni promet	513	450
Usluge elektronskog bankarstva	125	121
	3.570	3.275

9. NETO PRIHODI OD KURSNIH RAZLIKA

	2011	2010
Prihodi od transakcija sa stranim valutama i kursne razlike	27.838	30.356
Rashodi od transakcija sa stranim valutama i kursne razlike	(26.529)	(28.889)
	1.309	1.467

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

10. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI

	2011	2010
Prihodi od zakupnina	6	-
Prihodi od dividendi	35	-
Prihodi od prodaje imovine raspoložive za prodaju	7	87
Prihodi od prodaje imovine	20	62
Prihod od okončanih sudskih postupaka	-	391
Ostali prihodi	<u>368</u>	<u>369</u>
	<u>436</u>	<u>909</u>

11. TROŠKOVI UPOSLENIH

	2011	2010
Plaće i naknade	13.236	12.547
Doprinosi i porezi	5.839	5.512
Rezervacije, neto, za otpremnine i ostale benefite uposlenicima (bilješka 28)	41	35
Ostali troškovi	<u>172</u>	<u>166</u>
	<u>19.288</u>	<u>18.260</u>

Banka nema druge penzione aranžmane 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 2011. godine i 31. decembra 2010. godine bio je 521, odnosno 515 respektivno.

12. ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	2011	2010
Troškovi zakupnine i ostali povezani troškovi	3.342	3.314
PTT troškovi	2.701	2.541
Premije osiguranja štednih uloga i ostale premije osiguranja	1.594	1.472
Rezervisanja - neto (Napomena 28)	318	258
Materijalni troškovi	1.150	1.125
Troškovi reprezentacije i marketinga	936	942
Troškovi konsultantskih usluga i naknada Agencije za bankarstvo	1.203	1.318
Troškovi energije	874	771
Troškovi održavanja	2.720	2.508
Obezbjedjenje i troškovi transporta	2.055	1.868
Ostali troškovi	<u>1.077</u>	<u>1.136</u>
	<u>17.970</u>	<u>17.253</u>

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

13. UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA

	2011	2010
Povećanje rezervisanja za moguće gubitke na plasmanima drugih banaka (Bilješka 19)	(18)	3
Povećanje rezervisanja za moguće gubitke na kreditima odobrenim klijentima (Bilješka 20)	12.382	17.717
Smanjenje (povećanje) umanjenja vrijednosti na imovinu raspoloživu za prodaju (Bilješka 21)	(7)	9
Povećanje rezervisanja za ostalu aktivu (Bilješka 22)	17	148
Povećanje rezervisanja za potencijalne i preuzete obaveze (Bilješka 30)	1.045	631
	13.419	18.508

14. NAPLAĆENA OTPISANA POTRAŽIVANJA

	2011	2010
Kamata	-	490
Glavnica	-	4.139
Ostalo	-	114
	-	4.743

U skladu sa novom regulativom Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, kako je opisano u bilješci 3.3. (Umanjenje vrijednosti finansijske imovine i rezervacije za potencijalne obaveze), prihod od smanjenja rezervacija na aktivu koja je rezervisana u punom iznosu, u 2011.godini je iskazan u poziciji 13, Umanjenje vrijednosti rezervisanja”.

Kako je opisano u bilješci 3.2. Banka je u skladu sa ranijom FBA regulativom potpuno rezervisana potraživanja iskazivala u vanbilansnoj evidenciji. Naplata ovih potraživanja je u 2010.godini iskazana u poziciji Bilanse uspjeha „Naplaćena otpisana potraživanja”.

15. POREZ NA DOBIT

	2011	2010
Dobit prije oporezivanja	11.515	6.944
Porezno nepriznati troškovi	555	1.891
Porezna osnovica	12.070	8.835
Obaveza poreza na dobit po stopi od 10%	1.207	883

Porezna obaveza Banke izračunava se na temelju računovodstvene dobiti, uzimajući u obzir porezno nepriznate troškove i neoporezive prihode. Stopa poreza na dobit za godinu koja je završila na dan 31. decembar 2011. godine iznosila je 10%, kao i za 2010. godinu.

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

16. ZARADA PO DIONICI

	31. decembar 2011.	31. decembar 2010.
Neto dobit	10.308	6.061
Ponderisani prosječan broj običnih dionica	<u>447.760</u>	<u>449.886</u>
Osnovna zarada po dionici	<u>0,02303</u>	<u>0,01347</u>

Banka ne posjeduje potencijalne obične dionice koje bi uslovile razvodnjavanje.

17. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	31. decembar 2011.	31. decembar 2010.
Žiro račun u domaćoj valuti kod Centralne Banke	132.200	40.998
Novac u blagajni u domaćoj valuti	14.854	14.040
Novac u blagajni u stranoj valuti	9.895	7.569
Potraživanja od banaka u stranoj valuti	<u>6.842</u>	<u>3.757</u>
	<u>163.791</u>	<u>66.364</u>

18. OBAVEZNA REZERVA KOD CENTRALNE BANKE

	31. decembar 2011.	31. decembar 2010.
Obavezna rezerva	<u>71.158</u>	<u>97.789</u>
	<u>71.158</u>	<u>97.789</u>

Minimum obavezne reserve na dan 31. decembar 2011. godine je obračunata 14% za depozite i pozajmice sa rokom dospijeća do godinu dana i 7% za depozite i pozajmice sa datumom dospijeća preko jedne godine za svaki radni dan tokom 10 kalendarskih dana prateći period obavezne rezerve. Obavezna rezerva ne uključuje lokalne međubankarske depozite, kratkoročne i dugoročne depozite od nerezidenata i kratkoročne i dugoročne kredite od nerezidenata sa datumom od 1. novembra 2008. godine.

19. PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA

	31. decembar 2011.	31. decembar 2010.
Kratkoročni plasmani kod banaka zemalja OECD-a	31.528	190.290
Umanjeno za rezervisanja za moguće gubitke	<u>(8)</u>	<u>(26)</u>
	<u>31.520</u>	<u>190.264</u>

Prosječna godišnja kamatna stopa na plasmane u EUR na godišnjem nivou iznosila je 0,86%, odnosno 0,51%, a na plasmane u USD od 0,25%, odnosno 0,24% za 31. decembar 2011. godine, odnosno 31. decembar 2010. godine.

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.***(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)***19. PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA (nastavak)**

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

	31. decembar 2011.	31. decembar 2010.
Stanje na dan 1. januara	26	23
Rezervisanja (Bilješka 13)	(18)	3
Stanje na dan 31. decembra	8	26

20. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA

	31. decembar 2011.	31. decembar 2010. korigovano
Kratkoročni krediti u domaćoj valuti	339.856	313.419
Kratkoročni krediti u stranoj valuti	3.204	2.935
Tekuće dospijeće dugoročnih kredita	170.810	137.648
<i>Ukupno kratkoročni krediti</i>	<i>513.870</i>	<i>454.002</i>
Dugoročni krediti u domaćoj valuti	748.717	647.810
Dugoročni krediti u stranoj valuti	5.273	12.369
(Tekuće dospijeće dugoročnih kredita)	(170.810)	(137.648)
<i>Ukupno dugoročni krediti</i>	<i>583.180</i>	<i>522.531</i>
<i>Ukupno krediti prije rezervisanja za moguće gubitke</i>	<i>1.097.050</i>	<i>976.533</i>
Rezervisanja za moguće gubitke	(78.441)	(68.735)
	<u>1.018.609</u>	<u>907.798</u>

Korekcija početnog stanja urađena je na način opisan u bilješci 3.2.

Kratkoročni i dugoročni krediti u domaćoj valuti sadrže kredite odobrene i plasirane u domaćoj valuti vezane za valutnu klauzulu KM:EUR u iznosu od 26.506 hiljada KM i 742,412 hiljada KM (2010: 16.331 hiljada KM, 628.348 hiljada KM retrospektivno).

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 stambene svrhe i kupovinu automobila, a pravnim licima za investicione potrebe.

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

20. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA (nastavak)

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

	31. decembar 2011.	31. decembar 2010.
Stanje na dan 1. januara prije korekcije	43.217	39.289
Rezerve za otpisanu aktivu (Bilješka 3.2.)	42.456	-
Smanjenje rezervisanja (Bilješka 3.2.)	(16.938)	-
Stanje na dan 1. januara nakon korekcije	68.735	-
Rezervisanja (Bilješka 13)	12.382	17.717
Smanjenje rezervisanja-odgođeni prihod	-	(236)
Trajni otpisi kredita i potraživanja (Bilješka 33)	(2.676)	-
Trajni otpisi (Bilješkka 33)	-	(13.553)
Stanje na dan 31. decembra	78.441	43.217
<hr/>		
	31. decembar 2011.	31. decembar 2010. korigovano
Proizvodna industrija	172.474	160.718
Trgovina	272.579	209.680
Građevinska industrija	48.660	43.490
Usluge, finansije, sport i turizam	23.933	21.862
Administrativne i druge javne ustanove	22.022	22.067
Poljoprivreda, šumarstvo, rudarstvo i energetika	32.862	24.096
Transport i telekomunikacije	37.257	41.756
Ostalo	37.620	36.525
Stanovništvo	449.643	416.339
Dati krediti i potraživanja (bruto)	1.097.050	976.533
<hr/>		
	31. decembar 2011.	31. decembar 2010. korigovano
Krediti pravnim licima	647.407	560.194
Potrošački krediti	254.088	235.196
Hipotekarni krediti	141.569	130.064
Kreditne i debitne kartice	53.986	51.079
Dati krediti i potraživanja (bruto)	1.097.050	976.533

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.****(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)****20. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA (nastavak)**

Kamatne stope po kreditima na dan 31. decembra 2011.godine i 2010. godine mogu se prikazati kako slijedi:

	31. decembar 2011.		31. decembar 2010	
	'000 KM	Godišnja kamatna stopa	'000 KM	Godišnja kamatna stopa
<i>Domaća valuta</i>				
Preduzeća	639.449	3,32% - 10,86%	546.194	2,70% - 12,00%
Stanovništvo	449.124	2,00% - 12,97%	415.303	2,00% - 12,75%
<i>Strana valuta</i>				
Preduzeća	7.958	4,00% - 13,00%	14.000	3,76% - 7,02%
Stanovništvo	519	5,50% - 10,99%	1.036	5,00% - 10,00%
	<u>1.097.050</u>		<u>976.533</u>	

21. IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	31. decembar 2011.	31. decembar 2010. korigovano
Dužnički instrumenti – obveznice i trezorski zapisi Federacije BiH	15.333	440
Kapitalna ulaganja	660	1.416
Ukupno imovina prije rezervisanja za moguće gubitke	15.993	1.856
Umanjenja	(60)	(877)
	<u>15.933</u>	<u>979</u>

Korekcija početnog stanja urađena je na način opisan u bilješi 3.2.

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 (2010: 488 hiljada KM).

Osim toga, imovina raspoloživa za prodaju uključuje investicije u visini od 1% ili manje u različitim kompanijama u Bosni i Hercegovini priznate vrijednosti u iznosu od 172 hiljada KM (2010: 928 hiljada KM).

Kretanje rezervacija imovine raspoložive za prodaju je kako slijedi:

	31. decembar 2011.	31. decembar 2010.
Stanje na dan 1. Januara prije promjene	20	11
Rezerve za otpisanu aktivu (Bilješka 3.2.)	857	-
Stanje na dan 1. Januara nakon promjene	877	-
Trajni otpisi na imovini raspoloživoj za prodaju (Bilješka 33)	(810)	-
Rezervisanja (Bilješka 13)	(7)	9
Stanje na dan 31. decembar	60	20

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

22. OSTALA IMOVINA

	31. decembar 2011.	31. decembar 2010. korigovano
Pretplata poreza	2.748	2841
Plaćanje Kantonalnoj Agenciji za privatizaciju "Projekt" d.d. Sarajevo	1.200	1.200
Unaprijed plaćeni troškovi	2.529	2.167
Potraživanja za naknade	626	442
Potraživanja za poslovanje kreditnim karticama	1.308	715
Aktiva primljena za naplatu kredita	646	1.975
Ostala imovina	2.822	3.360
<i>Ukupno ostala imovina</i>	11.879	12.700
Rezervisanja za moguće gubitke	(2.839)	(3.462)
	9.040	9.238

Korekcija početnog stanja urađena je na način opisan u bilješci 3.2.

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

	31. decembar 2011.	31. decembar 2010.
Stanje na dan 1. Januara prije korekcije	492	590
Rezerve za ostalu otpisanu aktivu (Bilješka 33)	2.970	-
Stanje na dan 1. Januara nakon korekcije	3.462	-
Trani otpisi ostale aktive (Bilješka 33)	(362)	-
Rezervisanja (Bilješka 13)	17	148
Prenos rezervi na rezerve za sredstva stečene naplatom potraživanja (Bilješka 23)	(278)	-
Otpisi (Bilješka 33)	-	(246)
Stanje na dan 31. Decembra	2.839	492

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

23. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

	Građevine i zemljište	Računari i ostala oprema	Software	Investicije u toku	Ulaganja u tuđu imovinu	Ukupno
Nabavna vrijednost						
31. decembar 2009.	12.940	18.520	5.556	224	8.151	45.391
Nabavke	-	-	-	2.414	-	2.414
Otuđenja	(157)	(413)	-	(56)	-	(626)
Prenos sa investicija u toku	79	1.751	616	(2.522)	76	-
31. decembar 2010.	12.862	19.858	6.172	60	8.227	47.179
Nabavke	-	-	-	3.455	-	3.455
Sredstva stečena naplatom potraživanja	1.267	-	-	-	-	1.267
Otuđenja	(3)	(758)	(1.095)	-	-	(1.856)
Prenos sa investicija u toku	73	2.122	998	(3.351)	158	-
31. decembar 2011.	14.199	21.222	6.075	164	8.385	50.045
<i>Ispravka vrijednosti</i>						
31. decembar 2009	1.249	9.011	2.931	-	3.840	17.031
Amortizacija za period	167	2.518	855	-	1.362	4.902
Otuđenja	(51)	(307)	-	-	-	(358)
31. decembar 2010.	1.365	11.222	3.786	-	5.202	21.575
Amortizacija za period	233	2.522	818	-	1.249	4.822
Otuđenja	-	(684)	(1.093)	-	-	(1.777)
31. decembar 2011.	1.598	13.060	3.511	-	6.451	24.620
Neto knjigovodstvena vrijednost:						
31. decembar 2010.	11.497	8.636	2.386	60	3.025	25.604
Neto knjigovodstvena vrijednost:						
31. decembar 2011.	12.601	8.162	2.564	164	1.934	25.425

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

24. OBAVEZE PREMA BANKAMA I OSTALIM INSTITUCIJAMA

	31. decembar 2011.	31. decembar 2010.
Tekuće dospijeće dugoročnih kredita	136.798	53.771
Ukupno kratkoročne obaveze po kreditima	136.798	53.771
Dugoročni krediti od stranih banaka i ostalih institucija	330.114	304.258
Dugoročni krediti od domaćih banaka i ostalih institucija (Tekuće dospijeće dugoročnih obaveza po kreditima)	3.987 (136.798)	7.162 (53.771)
Ukupno dugoročne obaveze po kreditima	197.303	257.649
Tekući računi u domaćoj valuti	3	3
Tekući računi u stranoj valuti	-	4
Ukupno tekući računi	3	7
Kratkoročni depoziti	107.573	136.928
Dugoročni depoziti	265	942
	441.942	449.297

Struktura dugoročnih kredita od ino banaka i ostalih institucija na dan 31. decembra 2011. godine i 31. decembra 2010. godine je sljedeća:

	31. decembar 2011.	31. decembar 2010.
European Investment Bank	140.287	93.645
Commerzbank Ag Frankfurt, Germany	68.467	68.465
European Fund for Southeast Europe (EFSE), Luxembourg	42.833	44.787
Societe Europeenne De Banque S.A., Luxembourg	-	29.500
European Bank for Reconstruction and Development, London, UK	39.494	25.436
Vseobecna Uverova Banka A.S. Bratislava	19.660	19.640
Intesa Sanpaolo SPA Milan, Italy	15.425	18.595
KfW Kreditanstalt fur Wiederaufbau	3.948	3.936
Federalno ministarstvo finansija, Sarajevo	2.430	2.446
Vlada SBH/ŽSB, Travnik	-	2.134
Federalni zavod za zapošljavanje, Sarajevo	438	1.229
Federalno ministarstvo šumarstva i vodoprivrede, Sarajevo	1.028	1.028
Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine d.o.o. Sarajevo	65	295
OPEC FUND for International Development, Vienna, Austria	-	255
Služba za zapošljavanje SBK / ŽSB	26	29
	334.101	311.420

Kamatne stope na primljene dugoročne kredite od banaka i ostalih institucija kretala su se po stopi od 0% do 4,59% godišnje na dan 31. decembar 2011. godine, odnosno 0% do 4,13% godišnje na dan 31. decembar 2010. godine.

Kamate na kratkoročne depozite kretale su se od 1,09% do 3,72% godišnje na dan 31 decembar 2011. godine, odnosno 1,14% do 3,72% godišnje na dan 31. decembar 2010.godine.

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.****(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)****25. SUBORDINIRANI DUG**

	31. decembar 2011.	31. decembar 2010.
Ministarstvo finansija i trezora BiH	1,083	1,244
	1,083	1,244

Subordinirani dug od Ministarstva finansija i trezora na dan 31. decembra 2010. godine i 31. decembra 2011. godine iznosi 1.244 hiljada KM, odnosno, 1,083 hiljada KM, je primljen je u avgustu 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 fiksna i iznosi 2,3163% 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. decembar 2011.	31. decembar 2010.
Depoziti po viđenju:		
Stanovništvo:		
U KM	59.370	51.785
U stranim valutama	33.884	33.206
<i>Podzbir</i>	93.254	84.991
Pravne osobe:		
U KM	243.454	246.007
U stranim valutama	40.194	39.044
<i>Podzbir</i>	283.648	285.051
Ukupno depoziti po viđenju	376.902	370.042
Oročeni depoziti:		
Stanovništvo:		
U KM	33.989	28.833
U stranim valutama	142.868	132.587
<i>Podzbir</i>	176.857	161.420
Pravne osobe:		
U KM	89.053	88.631
U stranim valutama	76.597	69.504
<i>Podzbir</i>	165.650	158.135
Ukupno oročeni depoziti	342.507	319.555
	719.409	689.597

Kamatna stopa na depozite po viđenju u KM iznosila je od 0% do 2,5% u 2011. godini (tokom 2010. godine iznosila je od 0,00% do 2,5%).

Kamatne stope na kratkoročne depozite kretale su se od 0% do 5,56% u 2011. godini, te od 0,00% do 7,20% u 2010. godini. Kamatne stope na dugoročne depozite kretale su se od 0,00% do 8% u 2011. godini, te od 0% do 8% u 2010. godini.

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

26. OBAVEZE PREMA KLIJENTIMA (nastavak)

U okviru pozicije "Obaveze prema klijentima" nalaze se depoziti koji služe za pokriće kredita, garancija i akreditiva u iznosu 17,889 hiljada KM (2010: 15,729 hiljada KM).

	31. decembar 2011.	31. decembar 2010.
<i>Velika pravna lica :</i>	<u>373.928</u>	<u>342.198</u>
Depoziti po viđenju	226.670	232.438
Oročeni depoziti	147.258	109.760
<i>Mala i srednja pravna lica:</i>	<u>75.371</u>	<u>100.988</u>
Depoziti po viđenju	56.060	52.613
Oročeni depoziti	19.311	48.375
<i>Stanovništvo:</i>	<u>270.110</u>	<u>246.411</u>
Depoziti po viđenju	93.254	84.991
Oročeni depoziti	176.856	161.420
	<u>719.409</u>	<u>689.597</u>

27. OSTALE OBAVEZE

	31. decembar 2011.	31. decembar 2010.
Obaveze za neraspoređene uplate kredita primljene prije dospijeća	3.066	2.631
Obaveze prema dobavljačima	1.375	1.054
Obaveze prema zaposlenima	1.629	1.100
Razlike po komisionim poslovima (Napomena 31)	146	182
Obaveze po kreditnim karticama	230	61
Obaveze prema dioničarima	140	141
Odložene poreske obaveze	1	1
Ostale obaveze	<u>3.665</u>	<u>1.656</u>
	<u>10.252</u>	<u>6.826</u>

Banka je iskazala 1 hiljada KM odgođenih poreznih obaveza na ime procjene aktive raspoložive za prodaju (2010: 1 hiljada KM).

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.***(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)***28. OSTALA REZERVISANJA**

	31. decembar 2011.	31. decembar 2010.
Rezervisanja za sudske sporove sa poreskim vlastima i klijentima	2,156	1,838
Rezervisanja za naknade za odlazak u penziju i ostale kratkoročne beneficije zaposlenih	483	461
	<u>2,639</u>	<u>2,299</u>

Rezervisanja za sudske procese su utvrđena na osnovu procjene nepredvidivog završetka sudskog postupka sa Poreskom upravom, te ostalih postupaka.

	Rezervisanja za naknade za odlazak u penziju i ostale beneficije zaposlenih	Bilješka 11	Ukupno
	Rezervisanja za sudske sporove	Bilješka 12	
Stanje na 31. decembar 2010.	1.838	461	2.299
Povećanje rezervisanja	370	74	444
Smanjenje rezervisanja	(52)	(33)	(85)
Umanjenja rezervisanja po osnovu plaćanja	-	(19)	(19)
Stanje na 31. decembar 2011.	2.156	483	2.639

Kalkulacija rezervisanja za naknade za odlazak u penziju na dan 31. decembar 2011. godine iznosi 222 hiljada KM, (2010: 215 hiljada KM) je urađena od strane neovisnog aktuara, uz 6% diskontne stope, 3% očekivanog rasta plata, radnog vijeka i prosječne plaće svakog zaposlenog.

Rezervisanje za neiskorištene dane godišnjeg odmora na dan 31. decembar 2011. godine iznosi 261 hiljada KM (2010: 246 hiljada KM) je izračunato za svakog zaposlenog uzimajući kao osnovu njegovu/njenu plaću i dane neiskorištenog godišnjeg odmora.

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 uvjerenja je da neriješeni sporovi na dan 31. decembar 2011. godine neće imati za posljedicu nikakve značajne gubitke za Banku.

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

29. PREUZETE I POTENCIJALNE FINANSIJSKE OBAVEZE

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.

	31. decembar 2011.	31. decembar 2010.
Potencijalne obaveze		
Plative garancije	34.483	23.833
Činidbene garancije	30.746	24.330
Akreditivi	572	6.195
Ukupno potencijalne obaveze	65.801	54.358
Preuzete obaveze		
Neiskorišteni odobreni krediti	111.008	72.791
Ukupno preuzete obaveze	111.008	72.791
Ukupno potencijalne i preuzete obaveze	176.809	127.149

Rezervisanja za preuzete obaveze se priznaju kad Banka ima sadašnju obavezu kao rezultat prošlih događaja i kada je vjerovatno da će Banka morati izmiriti tu obavezu. Uprava Banke pravi procjenu rezervisanja u poređenju s potencijalnim troškom za Banku u slučaju izmirenja ovih obaveza.

Korekcija početnog stanja urađena je na način opisan u bilješci 3.2.

Promjene u rezervisanjima za potencijalne i preuzete finansijske obaveze:

	31. decembar 2011.	31. decembar 2010.
Stanje na dan 1. januar prije korekcije	2.637	2.709
Smanjenje rezervisanja u skladu sa MRS 37 (Bilješka 3.2.)	(1.341)	-
Stanje na dan 1. januar nakon korekcije	1.296	-
Povećanje rezervisanja (Bilješka 13)	1.045	631
Otpisi (Bilješka 33)	-	(703)
Stanje na dan 31. decembar	2.341	2.637

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.***(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)*

30. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM STRANAMA

Prema definiciji MRS 24, povezane strane su strane koje predstavljaju:

- a. društva koja direktno ili indirektno putem jednog ili više posrednika, kontrolisu izvještajno društvo ili su pod njegovom kontrolom, odnosno koja izvještajno društvo kontrolise zajedno s drugim subjektima (što uključuje maticu, ovisne subjekte i sestrinska društva);
- b. pridružena lica – društva u kojima Banka ima značajan uticaj a koja nisu ni povezano lice, niti zajedničko ulaganje investitora;
- c. Fizička lica koja 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;
- d. rukovodioци 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
- e. 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 rukovodioци na ključnim položajima su istovremeno na istim ili sličnim položajima u Banci.

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

30. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM STRANAMA (nastavak)

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

	31. decembar 2011.	31. decembar 2010.
Potraživanja		
Ključno osoblje Uprave i članovi njihove uže porodice	403	423
Bankovni računi i krediti - Intesa Sanpaolo Grupa	5.391	37.264
Ostala potraživanja – Intesa Sanpaolo Grupa	82	110
	5.876	37.797
Obaveze		
Depoziti ključnog osoblja Uprave i članova njihove uže porodice	915	731
Uzeti krediti i oročeni depoziti – Intesa Sanpaolo Grupa	143.102	204.356
Ostale obaveze – Intesa Sanpaolo Grupa	318	1.326
Krediti i ostale obaveze European Bank for Reconstruction and Development (EBRD)	-	25.436
	144.335	231.849
Preuzete i potencijalne finansijske obaveze		
Garancija izdata u korist Intesa Sanpaolo Grupe	-	1.883
Ključno osoblje Uprave i članovi njihove uže porodice	109	73
Obaveze za odobrene neiskorištene kredite Intesa Sanpaolo Grupe	400	-
	509	1.956
Prihodi		
Prihod od kamate od ključnog osoblja Uprave i članovima njihove uže porodice	31	23
Prihod od kamata – Intesa Sanpaolo Grupa	638	412
Ostali prihodi - Intesa Sanpaolo Grupa	112	120
	781	555

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.****(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)****30. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM STRANAMA (nastavak)**

	31. decembar 2011.	31. decembar 2010.
Rashodi		
Rashodi od kamate ključnog osoblja Uprave i članova njihove uže porodice	16	6
Trošak kamate – Intesa Sanpaolo Grupa	3.031	3.340
Ostali troškovi – Intesa Sanpaolo Grupa	2.317	1.712
Trošak kamate European Bank for Reconstruction and Development (EBRD)	500	570
Ostali troškovi European Bank for Reconstruction and Development (EBRD)	41	62
	5.905	5.690

Intesa Sanpaolo Holding International S.A. je većinski dioničar i vrši kontrolu Bančinog poslovanja.

U maju 2011 EBRD dionice su prodate većinskom dioničaru Intesa Sanpaolo Holding International S.A. Luxembourg na bazi ugovora o akviziciji kapitala. Prodaja je realizovana putem posebne aukcije na Sarajevskoj berzi nakon čega se EBRD ne smatra povezanom stranom. Ipak, transakcije sa EBRD kroz bilansu uspjeha kroz 2011. godinu do datuma prodaje su uključene u Prihode i Rashode Bilješke 30.

Ni jedna izloženost prema povezanim stranama nije klasificirana kao sporna.

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

	31. decembar 2011.	31. decembar 2010.
Plaće direktorima i drugim ključnim članovima uprave	476	481
Porezi i doprinosi	453	495
Bonusi Upravi – Obračunati troškovi	446	448
Naknade članovima Nadzornog odbora	29	29
Ostale naknade Upravi	71	165
	1.475	1.618

Banka nema:

- garancije ni sa jednim članom Uprave i ključnog menadžmenta,
- izloženosti klasificirane kao loša aktiva ni prema jednom članu Uprave ili ključnog menadžmenta.

Tokom perioda sve izloženosti su klasificirane kao dobra aktiva.

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

31. 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% do 2,50% godišnje (u 2010. godini od 0% do 2,50%) od ukupno plasiranog novca.

	31. decembar 2011.	31. decembar 2010.
Obaveze		
Vladine organizacije	9.187	9.105
Udruženja i agencije	2.512	4.492
Banke i osiguravajuće organizacije	1.384	3.555
Ostalo	<u>458</u>	<u>920</u>
Ukupno	<u>13.541</u>	<u>18.072</u>
Imovina		
Krediti dati preduzećima	12.799	16.813
Krediti dati stanovništvu	<u>596</u>	<u>1.077</u>
Ukupno	<u>13.395</u>	<u>17.890</u>
Dug prema osnovnim kreditorima – komisioni (Napomena 27)	<u>146</u>	<u>182</u>

Banka ne daje nikakve garancije za komisione poslove.

32. 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 obezbijediti 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 2011.	31. decembar 2010. korigovano
Dug (i)	1.161.351	1.138.894
Novac i novčani ekvivalenti, saldo kod Centralne banke i plasmani kod drugih banaka	<u>(266.469)</u>	<u>(354.417)</u>
Neto dug	894.882	784.477
Kapital (ii)	<u>158.893</u>	<u>148.721</u>
Neto koeficijent zaduženosti	<u>5,63</u>	<u>5,27</u>

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.***(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)***32. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**

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

Adekvatnost kapitala i korištenje neto-kapitala na dnevnoj osnovi prati Uprava Banke, primjenjujući tehnike zasnovane na uputstvima Agencije za bankarstvo FBiH ("FBA"), u svrhu nadzora, Izvještaji se podnose Agenciji za bankarstvo FBiH kvartalno.

Agencija za bankarstvo FBiH zahtijeva 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% za 2011. godinu. Od 31. decembra 2008. godine, Agencija za bankarstvo FBiH zahtijeva od banaka da se u kalkulaciju adekvatnosti kapitala uključi i operativni rizik.

Od 31. decembra 2009. Agencija za bankarstvo FBiH je promijenila način izračuna operativnog rizika, koji se sada temelji na ukupnom bruto prihodu.

Neto-kapital Banke podijeljen je u dva dijela:

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

U skladu sa Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikacijom aktive, Banka je u obavezi da klasificiše kredite, ostala potraživanja, rezervisanja za potencijalne i preuzete obaveze u kategorije A, B, C, D i E u skladu sa Odlukom, te da primjeni procenat rezervisanja za izračun rezervi za kreditne gubitke. Ukoliko je izračunati iznos rezervi za kreditne gubitke veći od iznosa ispravke vrijednosti za kreditne gubitke i rezervi za potencijalne i preuzete obaveze u bilansi stanja, Banka je u obavezi da iskaže nedostajući iznos kao umanjenje u izračunu adekvatnosti kapitala i ostalih regulatornih koeficijenata.

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 kolateralna ili garancija. Sličan tretman je usvojen za izloženost po vanbilansnim pozicijama, sa određenim korekcijama u svrhu preciznijeg iskazivanja prirode potencijalnih gubitaka.

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

33. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

Donja tabela prikazuje strukturu neto-kapitala i koeficijenata Banke. Banka je usaglašena sa svim eksterno nametnutim zahtjevima vezanim za kapital.

	31. decembar 2011.	31. decembar 2010.
Tier 1 kapital		
Dionički kapital	44.782	44.782
Trezorske dionice	-	-
Dionička premija	57.415	57.415
Zakonske rezerve	614	614
Zadržana dobit	20.858	14.797
Ostale rezerve koje nisu u vezi sa procjenom imovine	5.535	5.536
Revalorizacione rezerve – finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	19	(7)
Iznos koji se umanjuje: Nematerijalna imovina	(2.631)	(2.395)
<i>Ukupno kvalifikovani Tier 1 kapital</i>	126.592	120.742
Tier 2 kapital		
Kvalifikovani subordinirani dug	1.083	1.244
Umanjenja vrijednosti na bazi portfolia	21.814	19.459
Dobit tekuće godine	10.308	6.061
<i>Ukupno kvalifikovani Tier 2 kapital</i>	33.205	26.764
Umanjenje kapitala		
Negativna razlika između ispravke vrijednosti i rezervi za potencijalne i preuzete obaveze i regulatornih rezervi za kreditne gubitke	(7)	-
<i>Ukupni neto-kapital</i>	159.790	147.506
Rizik ponderisane aktive		
Bilans stanja	993.408	955.585
Vanbilansne stavke	102.212	72.649
Ukupno	1.095.620	1.028.234
Operativni rizik	71.955	61.559
Ukupni rizici	1.167.575	1.089.793
Pokazatelj adekvatnosti kaptala	13.68%	13.53%

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.***(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)***33. FINANSIJSKI INSTRUMENTI****Ciljevi upravljanja finansijskim rizikom**

Funkcija Direkcije Banke za upravljanje rizicima pruža usluge finansijskim 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.

Rizična vrijednost jestе pojedinačno, precizno, statističko mjerенje potencijalnih gubitaka u portfoliju. Rizična vrijednost jestе mjerjenje gubitka u normalnim kretanjima faktora rizika na tržištu. Gubici koji su veći od rizične vrijednosti se pojavljuju samo kod nisko izražene stepena vjerovatnoće.

Pretpostavke glavnog modela su:

- da se temelji na historijskoj metodologiji,
- 99 posto kao interval povjerljivosti za izračunavanje rizične vrijednosti,
- Period zadržavanja je jedan dan.

Model obuhvata devizni rizik – koji važi za devizne transakcije i pozicije koje su iskazane u stranim devizama; koje potiču od stope promjenjivosti devize.

Model može izračunavati rizičnu vrijednost na različitim nivoima agregacije – od pojedinačne pozicije do bilo kojeg podnivoa portfolija. Prema tome, model omogućava detaljnu analizu profila rizika hijerarhije portfolija više nivoa i učinke različitosti koji se pojavljuju. Nadalje, mjerjenje rizične vrijednosti se može razjasniti na temelju izvora rizika (faktora rizika). Ove osobine detaljnijeg nadgledanja rizika omogućavaju određivanje efikasne strukture limita koja se može porediti kroz različite organizacione jedinice.

Ključni podaci i njihovi izvori, koji su potrebni za dnevno izračunavanje rizične vrijednosti na temelju ovog modela, su sljedeći:

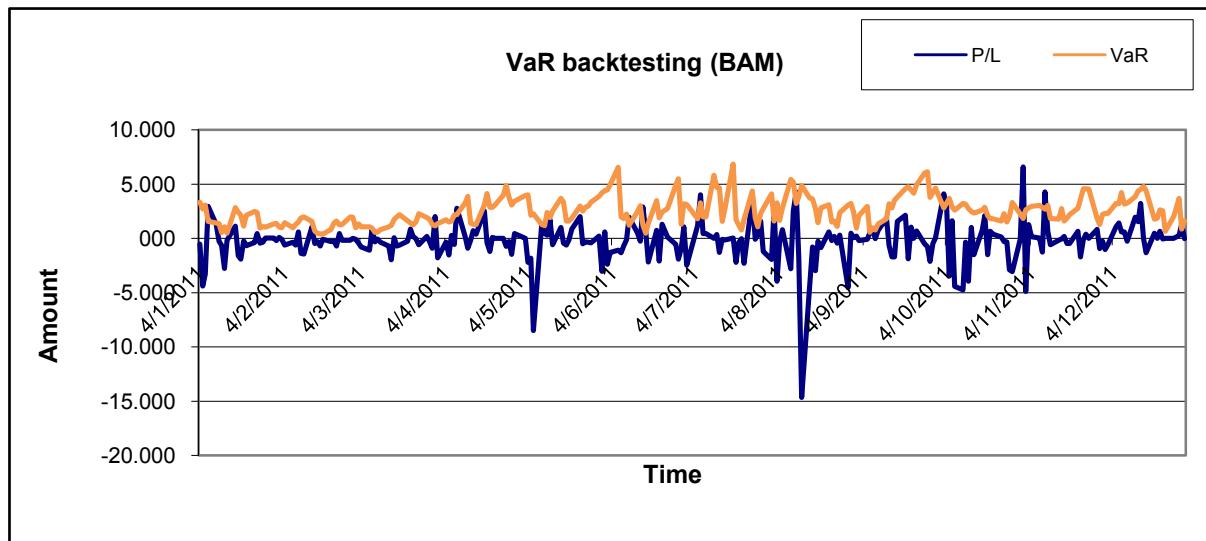
- **Otvorena devizna pozicija** – koju priprema Direkcija planiranja i finansijske kontrole, te koju provjerava Direkcija upravljanja rizikom, i koja se šalje putem e-maila Matičnoj kompaniji.
- **Podaci o tržištu:**
- **Lokalni podaci o tržištu** – svi lokalni podaci o tržištu koji nisu dostupni Direkciji integriranog upravljanja rizicima će svaki dan pripremati Sektor sredstava i finansijskih tržišta, te će se dostaviti Direkciji integriranog upravljanja rizicima, te putem e-maila Matičnoj kompaniji,
- **Međunarodni podaci o tržištu** – svi međunarodni podaci o tržištu koji nisu dostupni Direkciji integriranog upravljanja rizicima će svaki dan pripremati Sektor sredstava i finansijskih tržišta, te će se dostaviti Direkciji integriranog upravljanja rizicima, te putem e-maila Matičnoj kompaniji.

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

33. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

Ciljevi upravljanja finansijskim rizikom (nastavak)

Kvalitet provedenog modela za mjerjenje rizika se mora stalno ocjenjivati. Pozadinsko testiranje je način ostvarenja ovog cilja. Suština procedure pozadinskog testiranja jeste poređenje izračunate mjere rizične vrijednosti sa dobiti i gubitkom za isti period. Na osnovu rezultata pozadinskog testiranja će se kreirati mišljenje o kvaliteti internog modela.



Tokom 2011. godine Banka je zabilježila 24 izuzeća u testiranju modela (2010. godine devet), kada je gubitak bio veći od dnevnog iznosa VaR.

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 portfolija riziku promjene strane valute znači osjetljivost portfolija na promjene u nivou deviznih stopa. Stepen rizika promjene strane valute zavisi od iznosa otvorenih pozicija kao i od stepena 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.decembar 2011.	31.decembar 2010.	31.decembar 2011.	31.decembar 2010.
EUR	736.601	820.944	771.713	832.539
USD	18.465	16.658	18.983	16.573
CHF	2.929	2.073	2.761	2.008
HRK	955	1.546	916	1.478
GBP	289	295	283	274
Druge valute	1.133	866	1.164	643

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.****(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)****33. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)****Ciljevi upravljanja finansijskim rizikom (nastavak)**

Banka zbog fiksног курса 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. Tabela koja slijedi prikazuje analizu osjetljivosti Banke na bazi 10% 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.

31 Decembar 2011

Valuta	Otvorena pozicija (u KM)	Stres Test	
		10% povećanje	10% smanjenje
CHF	168.000	16.800	(16.800)
GBP	6.000	600	(600)
USD	140.000	14.000	(14.000)
HRK	39.000	3.900	(3.900)
CAD	4.000	400	(400)
AUD	7.000	700	(700)
Other	(42.000)	(4.200)	4.200
EUR	16.459.000	-	-

31 Decembar 2010

Valuta	Otvorena pozicija (u KM)	Stres Test	
		10% povećanje	10% smanjenje
CHF	65.000	6.500	(6.500)
GBP	21.000	2.100	(2.100)
USD	85.000	8.500	(8.500)
HRK	68.000	6.800	(6.800)
CAD	10.000	1.000	(1.000)
AUD	17.000	1.700	(1.700)
Other	196.000	19.600	(19.600)
EUR	(11.595.000)	-	-

Rezultat u hiljadama KM dobiti/gubitka na USD poziciji na dan 31.decembra 2011. godine je rezultat otvorene devizne pozicije od 140 hiljada (USD 18,465 hiljade u aktivi i 18,983 hiljade KM u obvezama). Ako uzmemu u obzir promjene u valutama i predvidimo povećanje ili smanjenje od 10% kursa na otvorenu deviznu poziciju od 140 hiljada KM, onda je Banka izložena FX riziku od 14 hiljada KM. U slučaju duge pozicije i pozitivnih kretanja na tržištu, Banka će ostvariti dobit, a gubitak u obrnutom.

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

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

33. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

Ciljevi upravljanja finansijskim rizikom (nastavak)

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.

Banka je izložena učincima promjena u valutnim kursevima 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 fiksним 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 izlaze Banku kamatnom riziku.

Analiza efekata osjetljivosti 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 200 baznih jedinica 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 200 baznih jedinica (2,00%), a da su sve ostale varijable ostale nepromijenjene, dobit za godinu koja je završila 31. decembra 2011. godine bi se smanjila za 2,621 /povećala za iznos od 2,621 hiljada KM (2010: smanjenje / povećanje 3,787 hiljada KM) po osnovu izloženosti kamatnom riziku. Ovo se uglavnom može pripisati izloženosti Banke kamatnim stopama na zajmovima sa promjenjivim kamatnim stopama.

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.****(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)****33. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)****Upravljanje kreditnim rizikom**

Banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja rizik nemogućnosti druge strane da izmiri cijeli iznos obaveze po dospijeću. 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 zajmoprimalaca da otplate svoje obaveze po glavnici i kamatama i promjenom kreditnih limita po potrebi. Pored toga, svojom izloženošću kreditnom riziku djelimično upravlja i pribavljanjem kolateralu, te korporativnim i ličnim garancijama.

Donošenje Odluke o izloženosti kreditnim rizicima, u skladu sa politikama Banke, centralizirana je i koncentrisana na Kreditni Odbor Banke za pravna i fizička lica. Odluka Kreditnog Odbora se zasniva na prijedlogu koji se dobije od Direkcije za upravljanje rizicima. Uvjeti odobravanja svakog pojedinačnog pravnog klijenta su određeni tipom klijenta, namjenom kredita, procjenom kreditnog boniteta i važeće situacije na tržištu. Vrsta osiguranja svakog kredita također zavisi od kreditne analize, vrste kreditne izloženosti, uvjeta plasiranja kao i iznosa kredita.

Preuzete obaveze na temelju izdatih akreditiva, dokumentovani akreditivi, koji predstavljaju pisane neopozive obaveze koje je Banka preuzela u ime klijenta (ovlastitelja) 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 su 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.

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

33.FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Finansijska imovina

Kreditni kvalitet finansijske aktive se određuje na bazi internog rejting sistema. Tabela u nastavku pokazuje kvalitet finansijske aktive izložen kreditnom riziku, u skladu sa bančinom internom metodologijom. Iznosi su prikazani u bruto iznosu.

31. decembar 2011	Nedospjeli i neobezvrjeđeni plasmani	Dospjeli neobezvrjeđeni	Pojedinačno obezvrjeđeni	Ukupno
Novac i sredstva kod banaka	163.790	-	-	163.790
Obavezna rezerva kod Centralne Banke	71.158	-	-	71.158
Plasmani kod drugih banaka	31.527	-	-	31.527
Dati krediti i potraživanja	898.620	78.748	119.682	1.097.050
Imovina raspoloživa za prodaju	15.945	-	47	15.992
	1.181.040	78.748	119.729	1.379.517

31. decembar 2010	Nedospjeli i neobezvrjeđeni plasmani	Dospjeli neobezvrjeđeni	Pojedinačno obezvrjeđeni	Ukupno
Novac i sredstva kod banaka	66.364	-	-	66.364
Obavezna rezerva kod Centralne Banke	97.789	-	-	97.789
Plasmani kod drugih banaka	190.290	-	-	190.290
Dati krediti i potraživanja	787.743	95.181	93.609	976.533
Imovina raspoloživa za prodaju	999	-	857	1.856
	1.143.185	95.181	94.466	1.332.832

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

33. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Kreditna izloženost i kolateral

31. decembar 2011.

Opis	Izloženost kreditnom riziku			
	Dati krediti	Nepovučena kreditna sredstva i neiskorišteni overdraft limiti	Preuzete obaveze / izdate garancije	Fer vrijednost kolateralu
Pravna lica	647.407	57.631	65.801	770.839
Fizička lica	449.643	53.377	-	503.020
Ukupno	1.097.050	111.008	65.801	1.273.859

31. decembar 2010.

korigovano

Pravna lica
Fizička lica

Ukupno

Pravna lica	560.194	32.341	54.358	421.309
Fizička lica	416.339	40.450	-	129.200
Ukupno	976.533	72.791	54.358	550.509

Vrijednost kolaterala datih kredita i preuzetih obaveza

31. decembar 2011. **31. decembar 2010.**

Imovina
Depoziti

12.377	535.761
635.542	14.748
647.919	550.509

Politika kolaterala Banke propisuje tipove kolaterala, način procjene fer vrijednosti istih i način naplate potraživanja putem kolaterala. Vrsta kolaterala i njegova visina se određuje procjenom kreditne sposobnosti svakog klijenta. Glavne vrste kolaterala su: novac, nekretnine, pokretna imovina i lične garancije.

Također, Politikom kolaterala propisan je i način naplate spornih potraživanja kolateralima u cilju smanjenja kreditnog rizika. Nekretnine i imovina koje Banka stekne procesom naplate iznose u 2011 godini 646 hiljada KM (u 2010. godini 1.230 hiljada KM) i ne prikazuju se kao bančine nekretnine, postrojenja i oprema već na poziciji "Ostala aktiva" (napomena 22).

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

33. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Kašnjenja u dospijeću

Analiza kredita koji su dospjeli ali nisu obezvrjeđeni, podanima kašnjenja je sljedeća:

	Bruto iznos kredita	Do 30 dana	Dani kašnjenja		
			31 – 60 dana	61 – 90 dana	Preko 90 dana
31. decembar 2011					
Pravna lica	38.493	36.370	1.295	828	-
Fizička lica	40.255	28.735	9.416	2.101	3
Total	78.748	65.105	10.711	2.929	3

	Bruto iznos kredita	Do 30 dana	Dani kašnjenja		
			31 – 60 dana	61 – 90 dana	Preko 90 dana
31. decembar 2010					
Pravna lica	46.642	39.934	3.966	981	1.761
Fizička lica	48.539	34.496	11.402	2.616	25
Total	95.181	74.430	15.368	3.597	1.786

Restruktuiranje kredita

Gdje god je moguće Banka nastoji izvršiti restrukturiranje kredita, radije nego aktivirati kolateral. Ovo može uzrokovati proširenje uslova naplate i ugovore sa novim uvjetima kredita. Kada se jednom kredit reprogramira, kredit se više ne smatra dospjelim. Menadžment konstantno revidira reprogramirane kredite da osigura da se svi kriteriji iz ugovora ostvaruju i da buduća plaćanja neće biti dovedena u pitanje. Ti krediti su i dalje pod procjenom gubitaka od umanjenja vrijednosti. Iznos reprogramiranih kredita u 2011. godini iznosio je 57,293 hiljada KM, a u 2010. godini 52,737 hiljada KM.

Krediti i ostala aktiva otpisani i prikazani u vanbilančnoj evidenciji

U skladu sa prethodnom regulativom Agencije za bankarstvo FbiH, banke su bile u obavezi da u potpunosti rezervisanu aktivu prikazuju u vanbilansnoj evidenciji. Kretanje otpisanih kredita i ostale aktive u 2010.godini u vanbilanci Banke je kako slijedi:

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.***(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)***33. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)****Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)**

	Plasmani klijentima i potraživanja i potencijalne obaveze	Aktiva namijenjena prodaji	Ostala aktiva	Ukupno
31 December 2009	34.824	857	3.567	39.248
Kursna razlika I usklađa početnih stanja	2	-	88	90
Otpisi u 2010	14.256	-	246	14.502
Naplata	(4.628)	-	(115)	(4.743)
Naplata – odgođeni prihod	(273)	-	-	(273)
Trajni otpis	(1.725)	-	(141)	(1.866)
31 December 2010	42.456	857	3.645	46.958

Sa 31.12.2010.godine Banka je izvršila prenos vanbilansne aktive u bilansu I to:

- Iznos Plasmana klijentima i potraživanja (39.440 hiljade KM) i iznos Garancija (3.016 hiljade KM) u poziciju Krediti klijentima i potraživanja (ukupan iznos 42.456 hiljada KM)
- Od iznosa ukupne Ostale aktive (3.645 hiljada KM) Banka je u aktivu prenijela iznos od 2.970 hiljada KM. Ostatak se odnosi na nekrenine stečene naplatom za koje Banka nema indicija da će se prodati.
- Iznos Aktive namjenjenje prodaji (857 hiljada KM) je prenešen na situ poziciju Bilanse stanja.

Od 2011.godine potpuno rezervisana aktiva se prikazuje u pozicijama bilanse uspjeha. U 2011.godini Banka je trajno otpisala slijedeću aktivu:

	Krediti I potraživanja Bilješka 20	Aktiva za prodaju Bilješka 21	Ostala aktiva Bilješka 22	Potencijalne obaveze	Ukupno
Trajni otpis	2.676	810	362	-	3.848

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.

Banka je izložena svakodnevnim pozivima na isplatu sredstava koje izmiruje raspoloživim novčanim izvorima koji se sastoje od prekonoćnih depozita, sredstava na tekućim računima, depozitima koji dospajevaju, 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 dospjelih sredstava. Banka utvrđuje limite za najniže iznose sredstava koja dospajevaju, 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.

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

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

33. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

	Manje od 1 mjeseca	1-3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1-5 godina	5+ godina	Ukupno
31. decembar 2011.						
Gotovina i sredstva kod Centralne banke	228.193	-	-	-	-	228.193
Plasmani drugim bankama	37.980	-	-	-	-	37.980
Krediti i potraživanja	147.514	80.541	311.895	424.482	231.333	1.195.765
Aktiva za prodaju	-	6.908	8.327	212	-	15.447
Ostala finansijska aktiva	4.510	-	-	-	-	4.510
UKUPNA AKTIVA	418.196	87.448	320.221	424.694	231.333	1.481.895
31. decembar 2010.						
korigovano						
Gotovina i sredstva kod Centralne banke	164.153	-	-	-	-	164.153
Plasmani drugim bankama	189.682	-	-	-	1.246	190.928
Krediti i potraživanja	55.783	61.612	292.625	435.996	402.679	1.248.695
Aktiva za prodaju	2	4	19	174	1.557	1.756
Ostala finansijska aktiva	2.465	-	-	-	1.229	3.694
UKUPNA AKTIVA	412.085	61.616	292.644	436.17	406.711	1.609.226
	Manje od 1 mjeseca	1-3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1-5 godina	5+ godina	Ukupno
31. decembar 2011.						
Obaveze prema bankama i ostalim institucijama	87.781	1.156	146.995	115.949	57.571	409.452
Subordinirani dug	2	44	137	699	287	1.171
Obaveze prema klijentima	380.101	41.173	194.112	157.701	10.541	783.628
Ostale finansijske obaveze	8.461	0	0	0	0	8.461
UKUPNA PASIVA	476.345	42.373	341.244	274.349	68.399	1.202.711
31. decembar 2010.						
Obaveze prema bankama i drugim institucijama	83.525	28.438	81.383	224.764	66.175	484.285
Subordinirani dug	-	40	122	702	561	1.425
Obaveze prema klijentima	380.134	23.266	122.755	171.601	11.944	709.700
Ostale finansijske obaveze	2.724	-	-	-	148	2.872
UKUPNA PASIVA	466.383	51.744	204.260	397.067	78.828	1.198.282

Očekivana dospjeća nisu uzimana drugačije od dogovorenih izuzev avista depozita koja se mogu tertirati različito u zavisosti od preferencije klijenta.

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.***(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)***33. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)****Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)**

Sljedeća tabela prikazuje ostatak ročnosti potencijalnih i preuzetih obaveza prema ugovorenim rokovima dospijeća:

	Manje od 1 mjeseca	1-3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1-5 godina	5+ godina	Ukupno
31. decembar 2011.						
Garancije	6.377	13.951	33.093	11.693	115	65.229
Akreditivi	538	34	-	-	-	572
Neiskorišteni odobreni krediti	4.823	8.805	82.170	15.210	-	111.008
	11.738	22.790	115.263	26.903	115	176.809
31. decembar 2010.						
Garancije	2.343	8.195	27.656	9.854	115	48.163
Akreditivi	540	1.517	4.138	-	-	6.195
Neiskorišteni odobreni krediti	3.618	8.079	56.935	4.159	-	72.791
	6.501	17.791	88.729	14.013	115	127.149

Sljedeća tabela prikazuje ostatak ročnosti potencijalnih i preuzetih obaveza prema najranijem mogućem datumu povlačenja sredstava:

	Manje od 1 mjeseca	1-3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1-5 godina	5+ godina	Ukupno
31. decembar 2011.						
Garancije	9.908	13.114	31.107	10.992	108	65.229
Akreditivi	540	32	-	-	-	572
Neiskorišteni odobreni krediti	11.194	8.277	77.240	14.297	-	111.008
	21.642	21.423	108.347	25.289	108	176.809
31. decembar 2010.						
Garancije	5.550	7.622	25.720	9.164	107	48.163
Akreditivi	936	1.411	3.848	-	-	6.195
Neiskorišteni odobreni krediti	8.460	7.513	52.950	3.868	-	72.791
	14.946	16.546	82.518	13.032	107	127.149

Banka ima pristup izvorima finansiranja čiji je ukupni neiskorišteni iznos 48,972 hiljade KM (2010: 86,862 hiljada KM) na datum bilansa stanja. Banka očekuje da će ispuniti druge obaveze iz operativnih novčanih tokova i priliva od dospjelih finansijskih sredstava.

INTESA SANPAOLO BANKA, D.D. BIH
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011.
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

34. POREZNI RIZICI

Poreski sistem Bosne i Hercegovine je u procesu kontinuirane revizije i izmjena. Međutim, još uvijek postoje različita tumačenja poreskih propisa. U različitim okolnostima, poreski organi mogu imati različite pristupe određenim pitanjima i mogu utvrditi dodatne poreske obaveze zajedno sa naknadnim zateznim kamatama i penalima. U Bosni i Hercegovini poreski period ostaje otvoren tokom pet godina. Zastarjevanje prava na razrez na naplatu poreza, kamata, troškovi prisilne naplate i novčanih kazni prekida se svakom službenom radnjom poreznog organa koja je poduzeta u cilju razreza i naplate poreza. Poslije svakog prekida zastarjevanje počinje teći iznova, a vrijeme koje je proteklo prije prekida ne računa se u zakonom određeni rok za zastarjelost. Uprava Društva smatra da su poreske obaveze uključene u ove finansijske izvještaje pravilno iskazane.

35. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

Nakon datuma bilanse nisu se javili događaji koji bi imali značajnije efekte na bilančne podatke niti zahtjevali dodatna objavljivanja.

36. ODOBRAVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Ove finansijske izvještaje odobrio je za objavljivanje Upravni odbor. Nadzorni odbor Banke i Skupština Banke imaju ovlasti za izmjenu ovih finansijskih izvještaja nakon objave.

Odobrili i potpisali u ime Uprave:



Almir Krkalić
Direktor



Dario Grassani
Izvršni direktor sektora finansija