



GODIŠNJI IZVJEŠTAJ 2012.



INTESA SANPAOLO BANKA
Bosna i Hercegovina



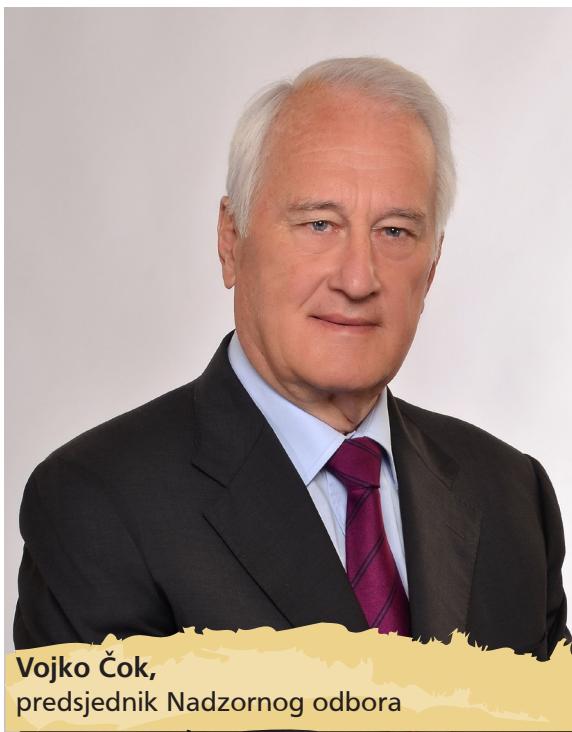
Intesa Sanpaolo Banka d.d. BiH

Finansijski izvještaji za godinu koja
je završila 31. decembra 2012. godine

Sadržaj

	Stranica
Izvještaj Nadzornog odbora	4
Izvještaj Uprave o poslovanju Banke	5
Izvještaj Uprave	7
Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora Banke za pripremu i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja	8
Izvještaj nezavisnog revizora	9
Bilans uspjeha	10
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	11
Izvještaj o finansijskom položaju	12
Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama	14
Izvještaj novčanih tokova	15
Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje	16 - 77

Izvještaj Nadzornog odbora



Tokom 2012. godine, Nadzorni odbor Intesa Sanpaolo Banke d.d. BiH (u daljem tekstu: Banka) je održao devet sjednica i to: 22.02.; 02.04.; 24.04.; 22.06.; 25.07.; 24.08.; 30.10.; 03.12. i 27.12.2012. godine, što je evidentirano pod rednim brojevima od 45. do 53.

Nadzorni odbor Banke 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 poštivanju 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 dobio i razmatrao sve informacije vezane za upravljanje kontinuitetom poslovanja (BCM) i obavljene testove, kao i lokalne regulatorne zahtjeve, koji se odnose na pismene prigovore klijenata koje je Banka primila. Nadzorni odbor je procijenio da su ove aktivnosti Banke bile uspješne.

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

Značajno učešće Nadzornog odbora Intesa Sanpaolo Banke u svim aktivnostima Banke doprinijelo 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 2012. godine su bili: Vojko Čok (predsjednik „Banka Koper“), Ivan Sramko (zamjenik predsjednika Nadzornog odbora), Massimo Pierdicchi, Beata Kissne Foldi i Luca Finazzi.

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

- Odluka o usvajanju Finansijskih izvještaja o poslovanju Banke u periodu od 01.01. do 31.12.2012. 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 2013. godinu;
- Odluka o usvajanju godišnjeg obračuna Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina za period 01.01.-31.12.2012. godine;
- Odluka o raspodjeli dobiti Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina za 2012. 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 2012. godini.

Usprkos posljedicama finansijske krize, koja još uvijek ima uticaj na svjetsku, a posebno na ekonomiju naše zemlje, Intesa Sanpaolo Banka d.d. BiH je nastavila sa postizanjem dobrih rezultata koji su bili zabilježeni i u prethodnim godinama. U skladu sa poslovnom strategijom odobrenom od strane dioničara Banke i zahtjevima za smanjenjem sredstava finansiranja, Banka je sa pažnjom pristupala kreditnoj stabilnosti postojećih i potencijalno novih dužnika. Banka je i pored tih ograničenja uspjela da unaprijedi tržišnu poziciju kreditnih plasmana, zadržavajući pod kontinuiranom i efektivnom kontrolom kreditni rizik, što je rezultiralo boljim ostvarenjem odnosa nekvalitetnog i ukupnog kreditnog portfolia u odnosu na bankarski sektor, kako u poslovanju sa stanovništvom tako i u poslovanju sa pravnim licima. U isto vrijeme Banka je poboljšala tržišnu poziciju u prikupljanju depozita klijenata, fokusirajući se u prvom redu na srednjoročne i dugoročne izvore.

U nastavku je pregled glavnih pokazatelja koji svjedoče o kvaliteti poslovanja Banke.

U 2012. godini Banka je ostvarila neto dobit u iznosu od 15.584 hiljada KM što je u poređenju sa prošlom godinom rast za 51,2%. Aktiva bilježi stabilan iznos od 1.325 miliona KM, sa povećanjem neto kredita (1.041 miliona KM ili povećanje za 2,2%) i depozita klijenata (809 miliona KM ili povećanje za 12,3%).

Povećanje kreditnog portfolia se odnosi i na segment stanovništva i pravnih lica, pri čemu je kreditiranje stanovništva povećano za 3,4%, a kreditiranje privrede, usprkos sporijem rastu nego u prethodnim godinama, ipak zabilježilo rast od 1,7%. Pozitivne performanse segmenta poslovanja sa stanovništvom posebno se ogledaju u dijelu povećanja depozita (+24,9%), gdje zajedno sa povećanjem depozita pravnih lica (+4,8%) daju doprinos bančinom odnosu kredita i depozita, ne uzimajući u obzir doprinos stabilnih izvora finansiranja međunarodnih organizacija. Također, bančina pozicija u smislu raspoloživosti likvidnih sredstava je dovoljna i sigurna, čak i u slučajevima kritičnih dešavanja na globalnom nivou, i osigurava sposobnost banke da odgovori brzo i efikasno na zahtjeve klijenata za finansiranjem.

Banka je također unaprijedila koeficijent adekvatnosti kapitala putem pažljivog upravljanja rizikom ponderisane aktive. I pored odsustva direktnog povećanja dioničkog kapitala, dioničari Banke učestvuju u njenom stabilnom rastu, zadržavajući i reinvestirajući ostvarenu dobit u kapital Banke.

Komercijalno prisustvo Banke na tržištu Bosne i Hercegovine i naša briga za potrebe klijenata u 2012. godini vidljiva je u otvaranju jedne poslovnice i daljnjem širenju mreže bankomata i POS uređaja. Banka je istovremeno nastavila sa distribucijom novih proizvoda kako za stanovništvo, tako i za pravna lica.

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 mjereći se prema evropskom indeksu zadovoljstva klijenata i impresivnih brojki, koje pokazuju prepoznatljiv imidž Banke, post-prodajnu brigu za klijente, vrijednost usluga i odnose sa osobljem.

Intesa Sanpaolo Banka d.d. BiH brigu za klijente ne odvaja od društvene odgovornosti, što je u 2012. godini rezultiralo podrškom različitim akcijama, među kojima ističemo stipendiranje mladih i posebne programe za nagrađivanje studenata u saradnji sa nekoliko nevladinih 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:

Strogo nadgledanje kvaliteta kreditnih sredstava, putem

- Pažljive selekcija pouzdanih klijenata i kontinuiranog zatvaranja odnosa sa dužnicima s ciljem pravovremenog uočavanja pogoršanja finansijskih pokazatelja.
- Optimizacije portfolia na osnovu profila rizika/povrata.
- Poboljšanja procesa nadgledanja kolateralna putem dalnjeg razvoja ciljanih IT aplikacija i procedura vezanih za kolaterale.
- Razvoj sistema ranog otkrivanja poteškoća koji će se razviti unutar bančine IT podrške.

Jačanje i optimizacija kreditnog i depozitnog portfolia, kroz:

- Povećanje korištenja proizvoda postojeće baze klijenata (novi proizvodi i usluge, novi kartični i kreditni proizvodi, međusobno povezane prodaje).
- Povećanje raznolikosti proizvoda u cilju povećanja prodaje: paketi proizvoda (kreditna kartica sa nemajenskim kreditima, nemajenski krediti sa stambenim kreditima i slično) i paketi proizvoda sa uključenim dodatnim beneficijama (pokriće osiguranjem za prekoračenja po

tekućem računu u slučaju smrti ili ponude za auto kredite).

- Posebne ponude putem specifičnih prodajnih akcija za kredite i depozite, upravljane putem Customer Relationship Management aplikacije.
- Unapređenje atraktivnosti depozitnih proizvoda, kombiniranjem ponude depozita sa dodatnim proizvodima, vrstama i cijenama zavisno od ročnosti, a sve sa ciljem smanjenja bančinih troškova.
- Pridobivanje novih klijenata putem novih proizvoda (American Express kartica), komunikacionih kanala (unapređenje elektronskog bankarstva) i prodajnih kampanja.

Strogo nadgledanje operativnih troškova, putem odabranih kapitalnih ulaganja, koja za cilj imaju pružanje podrške poslovnom razvoju i racionalizaciji standardnih operativnih troškova.

Poboljšanje ljudskih resursa, kroz:

- kontinuiranu obuku svih zaposlenika putem alata za učenje na daljinu,
- korištenjem prednosti trening programa Intesa Sanpaolo Grupe, kako za tehnička pitanja tako i za razvoj rukovodećih sposobnosti.

Optimizacija mreže, putem:

- renoviranja određenih poslovnica u skladu sa standardima Intesa Sanpaolo Grupe,
- povećavanje prisutnosti u mreži trgovaca putem POS uređaja i korištenja 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 od 6.2. do 6.5. Finansijskih izvještaja Banke za 2012. godinu koje je revidirao eksterni revizor KPMG.


Almir Krkalić, direktor
Sarajevo, februar 2013. godine

Izvještaj Uprave

Uprava ima zadovoljstvo predstaviti svoj izvještaj za period od dvanaest mjeseci koji je završio 31. decembra 2012. godine.

Pregled poslovanja

Rezultat Banke za period od dvanaest mjeseci koji je završio 31. decembra 2012. godine je naveden u bilansu uspjeha na stranici broj 6.

Nadzorni odbor, Uprava Banke i Odbor za reviziju

Tokom 2012. godine i na dan ovog izvještaja, članovi Nadzornog odbora bili su:

Nadzorni odbor

Vojko Čok	predsjednik
Ivan Sramko	zamjenik predsjednika
Massimo Pierdicchi	član
Beata Kissne Foldi	član
Finazzi Luca Santo	član

Tokom 2012. godine i na dan ovog izvještaja, članovi Odbora za reviziju bili su:

Odbor za reviziju

Giovanni Bergamini	predsjednik
Alberto Gandini	član
Andrea Perucchi	član
Nicoletta Fusetti	član
Damiano Accattoli	član

Na dan 31. decembra 2012. godine Uprava Banke se sastoji od direktora i dva izvršna direktora. Sljedeće osobe su izvršavale pomenute funkcije tokom godine i na dan ovog izvještaja:

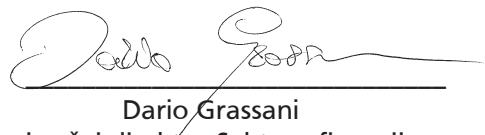
Uprava Banke

Almir Krkalić	direktor
Dario Grassani	izvršni direktor Sektora finansijskih operacija
Igor Bilandžija	izvršni direktor Sektora za upravljanje i kontrolu rizika

U ime Uprave:



Almir Krkalić
direktor



Dario Grassani
izvršni direktor Sektora finansijskih operacija

Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora Banke za pripremu i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja

Uprava Banke dužna je pripremiti finansijske izvještaje, koji daju istinit i vjeran prikaz finansijskog položaja Banke, te rezultata njezina poslovanja i novčanog toka, u skladu s važećim računovodstvenim standardima, te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje finansijskih izvještaja. Uprava ima opštu odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke, te sprečavanje i otkrivanje prijevara i ostalih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim zakonskim propisima i za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih

i razboritih pretpostavki i procjena, te pripremanje finansijskih izvještaja temeljem principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka nastaviti s poslovanjem neprimjerenom.

Uprava je odgovorna da Nadzornom odboru podnese godišnji izvještaj Banke zajedno sa godišnjim finansijskim izvještajima. Nadzorni odbor je dužan da odobri godišnje finansijske izvještaje.

Godišnji finansijski izvještaji prikazani na stranicama od 6 do 73 odobreni su od strane Uprave 18. februara 2013. godine za podnošenje Nadzornom odboru te ih, potvrđujući ovo, potpisuju:

U ime Uprave:



Almir Krkalić
direktor



Dario Grassani
izvršni direktor Sektora finansija

Izvještaj nezavisnog revizora

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina ("Banka") koji se sastoje od izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. decembar 2012. godine, izvještaja o bilansu uspjeha i sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanom toku za 2012. godinu te bilješki, koje sadrže sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostala objašnjenja.

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih finansijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja te interne kontrole za koje Uprava utvrdi da su potrebne kako bi se omogućila priprema finansijskih izvještaja bez značajnih grešaka, koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o ovim finansijskim izvještajima na osnovu naše revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima koji nalažu pridržavanje etičkih pravila te planiranje i provođenje revizije kako bi se s razumnom mjerom sigurnosti utvrdilo da finansijski izvještaji ne sadrže značajne greške.

Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u finansijskim izvještajima. Odabir procedura ovisi o našoj prosudbi, uključujući i procjenu rizika značajnih grešaka u finansijskim

izvještajima, koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, razmatramo interne kontrole relevantne za sastavljanje i objektivan prikaz finansijskih izvještaja koje sastavlja Banka u svrhu osmišljavanja revizijskih procedura prikladnih u postojećim okolnostima, ali ne u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke. Revizija isto tako uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika, primjerenošti računovodstvenih procjena koje je definisala Uprava, kao i ocjenu ukupnog prikaza finansijskih izvještaja.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizorski dokazi dovoljni te da čine odgovarajuću osnovu za potrebe izražavanja revizorskog mišljenja.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, finansijski izvještaji prikazuju realno i objektivno finansijski položaj Banke na dan 31. decembar 2012. godine, te rezultate njezinog poslovanja i novčane tokove za 2012. godinu u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Ostalo

Finansijski izvještaji Banke na dan i za godinu koja je završila 31. decembra 2011. godine, pripremljeni u skladu sa računovodstvenom regulativom koja se primjenjuje na finansijsko izvještavanje banaka u Federaciji Bosni i Hercegovini, su revidirani od strane drugog revizora, koji je izdao pozitivno mišljenje o ovim finansijskim izvještajima u svom izvještaju izdatom dana 22. februar 2012. godine.

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

Registrirani revizori

Zmaja od Bosne 7-7A/III

71000 Sarajevo

Bosna i Hercegovina

18. februar 2013. godine



U ime KPMG B-H d.o.o. za reviziju:

Manal Bećirbegović
Direktor

Senad Pekmez
FBIH ovlašteni revizor
Broj licence: 3090044102/10

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH

**Bilans uspjeha za godinu koja je završila 31. decembra 2012. godine
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)**

	<i>Bilješke</i>	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Prihodi od kamata	8	84.446	78.314
Rashodi od kamata	9	(28.856)	(23.872)
Neto prihodi od kamata		55.590	54.442
Prihodi od naknada i provizija	10	15.842	14.397
Rashodi od naknada i provizija	11	(4.109)	(3.570)
Neto prihodi od naknada i provizija		11.733	10.827
Neto prihodi od trgovanja	12	1.702	1.309
Ostali operativni prihodi	13	689	436
Ostali operativni prihodi		2.391	1.745
Ukupno operativni prihodi		69.714	67.014
Troškovi zaposlenih	14	(17.375)	(19.288)
Administrativni troškovi	15	(17.312)	(17.970)
Amortizacija		(4.795)	(4.822)
Operativni troškovi		(39.482)	(42.080)
Dobit prije umanjenja vrijednosti i rezervisanja i poreza na dobit		30.232	24.934
Neto gubici od umanjenja vrijednosti i rezervisanja	16	(12.799)	(13.419)
Dobit prije poreza na dobit		17.433	11.515
Porez na dobit	17	(1.849)	(1.207)
Neto dobit tekućeg perioda		15.584	10.308
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (KM)	18	34,80	23,03

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih godišnjih finansijskih izvještaja.

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH

**Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31.decembra 2012. godine
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)**

	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Dobit za godinu	15.584	10.308
Ostala sveobuhvatna dobit godine		
Rezerve po osnovu fer vrijednosti (finansijska imovina raspoloživa za prodaju)		
Promjena u fer vrijednosti, neto od odgođenih poreza	62	25
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit	62	25
Ukupna sveobuhvatna dobit godine	15.646	10.333

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih godišnjih finansijskih izvještaja.

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH

**Izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembar 2012. godine
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)**

	<i>Bilješke</i>	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.	1. januar 2011.
Imovina				
Gotovina i ekvivalenti gotovine	19	136.621	163.791	66.364
Obavezna rezerva kod Centralne banke	20	70.061	71.158	97.789
Plasmani kod drugih banaka	21	39.739	31.520	190.264
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	22 a)	2.351	15.933	979
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	22 b)	301	-	-
Dati krediti i potraživanja	23	1.041.235	1.018.609	907.798
Akontacija poreza na dobit		1.683	2.748	2.841
Ostala imovina	24	10.174	6.292	6.397
Nekretnine i oprema	25	20.502	22.793	23.209
Nematerijalna imovina	26	2.730	2.632	2.395
		—	—	—
Ukupno imovina		1.325.397	1.335.476	1.298.036
Obaveze				
Obaveze prema bankama i drugim finansijskim institucijama	27	330.735	441.942	449.297
Obaveze prema klijentima	28	808.406	719.409	689.597
Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	22 b)	56	-	-
Subordinirani dug	29	923	1.083	1.244
Ostale obaveze	30	8.617	10.250	6.826
Rezervisanja za obaveze i troškove	31	3.196	4.980	3.595
Odgođena poreska obaveza	32	8	2	-
		—	—	—
Ukupno obaveze		1.151.941	1.177.666	1.150.559
Kapital i rezerve				
Dionički kapital	33	44.782	44.782	44.782
Dionička premija		57.415	57.415	57.415
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke		18.286	18.279	18.279
Ostale rezerve		6.150	6.150	6.150
Rezerve fer vrijednosti		80	18	(7)
Zadržana dobit		46.743	31.166	20.858
		—	—	—
Ukupno kapital i rezerve		173.456	157.810	147.477
Ukupno obaveze, kapital i rezerve		1.325.397	1.335.476	1.298.036

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih godišnjih finansijskih izvještaja.

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH
Izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembar 2012. godine
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

	Dionički kapital	Dionička premija	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	Ostale rezerve	Rezerve fer vrijednosti	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2012. godine	44.782	57.415	18.279	6.150	18	31.166	157.810
Neto dobit godine	-	-	-	-	-	15.584	15.584
Ostala sveobuhvatna dobit							
Neto dobit od promjene u fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	68	-	68
Odgođeni porez	-	-	-	-	(6)	-	(6)
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	62	-	62
Ukupno sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	62	15.584	15.646
Prijenos iz zadržane dobiti u rezerve za kreditne gubitke formirane iz dobiti	-	-	7	-	-	(7)	-
Stanje na dan 31. decembra 2012. godine	44.782	57.415	18.286	6.150	80	46.743	173.456

Kao što je objašnjeno u bilješci 3(n) i 5(c) ovi finansijski izvještaji su pripremljeni u skladu s očekivanim promjenama u propisima koji se odnose na prezentaciju regulatornih rezervi za kreditne gubitke, koje će imati retrospektivnu primjenu od 31. decembra 2012. godine. U skladu s nacrtom rješenja izdatim od Agencije u februaru 2013. godine, procijenjeni iznos nedostajućih rezervi nije objavljen kao iznos koji će biti predložen dioničarima na Skupštini za prijenos iz zadržane dobiti u regulatorne rezerve za kreditne gubitke. Na dan 31. decembra 2012. godine iznos nedostajućih rezervi je procijenjen na 9.270 hiljada KM. U slučaju da Agencija nije promjenila propise, ovaj iznos bi nakon odobrenja dioničarima trebao biti prebačen iz zadržane dobiti u regulatorne rezerve za kreditne gubitke.

Bilješke u izvještaju čine sastavni dio izvještaja.

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH

Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama za godinu koja je završila 31. decembra 2011. godine
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

	Dionički kapital	Dionička premija	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	Ostale rezerve	Rezerve fer vrijednosti	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2011. godine	44.782	57.415	18.279	6.150	(7)	20.858	147.477
Neto dobit perioda	-	-	-	-	-	10.308	10.308
Ostala sveobuhvatna dobit							
Neto dobit od promjene u fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	27	-	27
Odgođeni porez	-	-	-	-	(2)	-	(2)
<i>Ukupno ostala sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-	-	25	-	25
Ukupno sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	25	10.308	10.333
Stanje na dan 31. decembra 2011. godine	44.782	57.415	18.279	6.150	18	31.166	157.810

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih godišnjih finansijskih izvještaja.

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH

Izvještaj o novčanom toku za godinu koja je završila 31. decembra 2012. godine
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

	<i>Bilješke</i> 31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Dobit perioda	15.584	10.308
<i>Usklađenja za:</i>		
amortizaciju	4.795	4.822
neto gubitke od umanjenja vrijednosti i rezervacija	12.799	13.419
neto trošak rezervisanja za obaveze i troškove	(387)	359
neto prihod od kamata	(55.590)	(54.442)
neto promjenu fer vrijednosti finansijske imovine i obaveza po fer vrijednosti kroz bilans usjeha	(96)	-
neto dobit od podaje nekretnina i opreme	(65)	(20)
trošak poreza	1.849	1.207
	(21.111)	(24.347)
Promjene plasmana kod drugih banaka	(8.233)	158.762
Promjene datih kredita i potraživanja	(31.867)	(119.955)
Promjene ostale imovine	(4.694)	377
Promjene obavezne rezerve kod Centralne banke	1.097	26.631
Promjena u finansijskoj imovini po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	(149)	-
Promjene obaveza prema bankama	(111.207)	(7.355)
Promjene obaveza prema klijentima	87.989	28.551
Promjene ostalih obaveza	(1.633)	3.425
Promjene rezervisanja za obaveze i troškove	(243)	(19)
	(90.051)	66.070
Plaćeni porez na dobit	(784)	(1.114)
Primljene kamate	80.772	74.266
Plaćene kamate	(27.847)	(22.609)
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti	(37.910)	116.613
Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti		
Kupovina nekretnina i opreme	(2.214)	(3.943)
Priliv od prodaje nekretnina i opreme	475	98
Kupovina nematerijalne imovine	(1.035)	(1.056)
Priliv/(sticanje) od finansijske imovine raspoložive za prodaju	13.674	(14.122)
Neto novčani tok iz ulagačkih aktivnosti	10.900	(19.023)
Novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti		
Otplata subordiniranog duga	(160)	(163)
Neto novčani tok iz finansijskih aktivnosti	(160)	(163)
Neto (smanjenje)/povećanje gotovine i ekvivalenta gotovine	(27.170)	97.427
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	19	163.791
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	19	136.621
		66.364
		163.791

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih godišnjih finansijskih izvještaja.

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH
Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

1. OPĆI PODACI

Historija i osnivanje

Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina ("Banka"), registrovana je kod Kantonalnog suda u Sarajevu dana 20. oktobra 2000. godine. Registrovana adresa je Obala Kulina bana 9a, Sarajevo.

Glavne djelatnosti Banke su:

1. primanje i plasiranje depozita,
2. davanje kratkoročnih i dugoročnih kredita i izdavanje garancija pravnim licima, fizičkim licima, lokalnim općinama i drugim kreditnim institucijama,
3. aktivnosti na tržištu novca,
4. obavljanje unutrašnjeg i vanjskog platnog prometa,
5. mjenjačke i ostale redovne bankarske usluge,
6. pružanje bankarskih usluga putem razvijene mreže filijala u Bosni i Hercegovini.

2. OSNOVA PRIPREME

Izjava o usklađenosti

Ovi finansijski izvještaji su pripremljeni u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI).

Ovo su prvi finansijski izvještaji Banke pripremljeni u skladu sa MSFI i MSFI 1 *Prva primjena Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja (MSFI 1)*. Objasnjenje kako je primjena IFRS-a imala uticaj na finansijski položaj, finansijske pokazatelje i novčani tok Banke objašnjeno je u Bilješci 4.

Ovi finansijski izvještaji odobreni su od strane Uprave Banke na sjednici od 18. februara 2013. godine za usvajanje od strane Nadzornog odbora.

Osnova mjerena

Finansijski izvještaji sastavljeni su na osnovu historijskog i amortizovanog troška osim za finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju i finansijsku imovinu i obaveze koji se iskazuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Funkcionalna valuta i valuta prezentiranja

Finansijski izvještaji prezentovani su u konvertibilnim markama u hiljadama ('000 KM), koja je funkcionalna valuta.

Korištenje procjena i prosudbi

Sastavljanje finansijskih izvještaja zahtijeva od Uprave donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utiču na primjenu računovodstvenih politika i objavljene iznose imovine, obaveza, prihoda i rashoda. Stvarni rezultati mogu biti različiti od tih procjena.

Procjene i povezane pretpostavke redovno se pregledavaju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u periodu u kojem su procjene promijenjene te eventualno budućim periodima ako utiču i na njih.

Informacije o područjima sa značajnom neizvjesnošću u procjenama i kritičnim prosudbama u primjeni računovodstvenih politika, koje imaju najznačajniji uticaj na iznose objavljene u ovim finansijskim izvještajima objavljene su u bilješci 5.

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Računovodstvene politike navedene u nastavku dosljedno su primjenjivane za sve periode prikazane u ovim finansijskim izvještajima te u pripremi početnog MSFI izvještaja o finansijskom položaju na dan 01. januar 2011. godine u svrhu prelaska na MSFI.

Strane valute

Poslovni događaji koji nisu u konvertibilnim markama Bosne i Hercegovine („KM“) početno se knjiže preračunavanjem po važećem kursu na datum transakcije. Monetarna imovina i obaveze iskazani u stranim valutama ponovno se preračunavaju na dan izvještaja 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. Nemonetarne stavke u stranoj valuti iskazane po historijskom trošku se ne preračunavaju ponovno na dan izvještaja. 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 izvještaja. Kursevi Centralne banke za najznačajnije valute koje je Banka primjenjivala u izradi izvještaja o finansijskom položaju na datume izvještavanja su kako slijedi:

31. decembar 2011.	EUR 1= KM 1,95583	USD 1 = KM 1,511577
31. decembar 2012.	EUR 1= KM 1,95583	USD 1 = KM 1,483600

Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspjeha za obračunsko razdoblje na koje se odnose metodom efektivne kamatne stope. Efektivna kamatna stopa je stopa koja diskontuje procijenjene buduće novčane tokove finansijske imovine ili obaveza kroz očekivano trajanje finansijskog instrumenta (ili ako je prikladno kraće razdoblje) do njegove knjigovodstvene vrijednosti. Pri kalkulaciji efektivne kamatne stope Banka procjenjuje buduće novčane tokove uzimajući u obzir sve ugovorne uslove, ali ne i buduće kreditne gubitke.

Kalkulacija efektivne kamatne stope uključuje sve plaćene ili primljene transakcijske troškove, naknade i poene, koji su sastavni dio efektivne kamatne stope. Transakcijski troškovi uključuju sve inkrementalne troškove, koji nastaju direktno u vezi s izdavanjem ili sticanjem finansijske imovine ili finansijskih obaveza.

Prihodi i rashodi od kamata priznati u bilansu uspjeha uključuju kamatu na finansijsku imovinu i finansijske obaveze, koji se mjere po amortizovanom trošku izračunatom metodom efektivne kamatne stope.

Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihodi i rashodi od naknada i provizija koje su sastavni dio efektivne kamatne stope na finansijsku imovinu ili obaveze uključuju se u prihode i rashode od kamata.

Prihodi od naknada i provizija, izvješteni kao takvi, sastoje se uglavnom od naknada za kartično poslovanje, naknada za izdavanje garancija, akreditiva, domaća i međunarodna plaćanja i ostale usluge i priznaju se u bilansu uspjeha po izvršenju usluge.

Neto prihod od trgovanja

Neto prihod od trgovanja obuhvata neto dobitke i gubitke od trgovanja stranim valutama, neto dobitke i gubitke finansijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha kao i neto dobitke i gubitke iz preračuna monetarne imovine i obaveza denominiranih u stranoj valuti na datum izvještavanja.

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH
Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (*nastavak*)
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (*nastavak*)

Prihod od dividendi

Prihod od dividendi se priznaje u bilansu uspjeha u trenutku nastanka prava za primitak dividende.

Plaćanja temeljem najma

Plaćanja temeljem operativnog najma priznaju se u bilansu uspjeha linearnom metodom tokom trajanja najma.

Porez na dobit

Trošak poreza na dobit bazira se na oporezivoj dobiti za godinu i sastoji se od tekućeg i odgođenog poreza. Porez na dobit iskazuje se u bilansu uspjeha s izuzetkom poreza na dobit koji se odnosi na stavke priznate direktno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, kada se porez na dobit priznaje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za godinu, koristeći porezne stope koje su bile na snazi ili su u suštini bile važeće na datum izvještavanja i sva usklađenja porezne obaveze iz prethodnih perioda.

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilanske obaveze, pri čemu se uzimaju u obzir privremene razlike između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obaveza koje se koriste za potrebe finansijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Iznos odgođene porezne imovine ili obaveza, priznaje se koristeći poreznu stopu za koju se očekuje da će se primjenjivati na oporezivu dobit u periodu u kojem se očekuje realizacija ili namirenje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza, a na osnovu poreznih stopa važećih na dan izvještavanja.

Vrednovanje odgođene porezne obaveze i odgođene porezne imovine odražava porezne posljedice koje slijede iz načina na koji društvo očekuje, na datum izvještavanja, realizaciju ili namirenje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza. Odgođena porezna imovina i obaveze se ne diskontuje te se klasificiraju kao dugoročna imovina i/ili obaveze u izvještaju o finansijskom položaju. Odgođena porezna imovina priznaje se samo u visini u kojoj je vjerovatno da će se moći iskoristiti kao porezna olakšica. Na svaki datum izvještavanja, Banka ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu te testira knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine na umanjenje vrijednosti.

Finansijski instrumenti

Klasifikacija

Banka klasificira svoje finansijske instrumente u sljedeće kategorije: dati krediti i potraživanja, finansijska imovina raspoloživa za prodaju, finansijska imovina i finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha i ostale finansijske obaveze. Klasifikacija zavisi od namjere zbog koje su finansijski instrumenti stečeni. Uprava određuje klasifikaciju finansijskih instrumenata kod početnog priznavanja i preispituje tu klasifikaciju na svaki datum izvještavanja.

a) Dati krediti i potraživanja

Dati krediti i potraživanja su nederativna finansijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu. Dati krediti i potraživanja nastaju kada Banka odobrava novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja s tim potraživanjima te uključuju plasmane i date kredite bankama, date kredite i potraživanja od klijenata i sredstva kod Centralne banke.

b) Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju obuhvata nederativnu finansijsku imovinu koja se klasificiraju kao raspoloživa za prodaju ili koja nije klasifikovana u neku drugu kategoriju. Finansijska imovina klasifikovana kao raspoloživa za prodaju se namjerava držati na neodređeno vrijeme, ali može biti prodana kao odgovor na potrebe za likvidnošću ili promjenu u kamatnim stopama, promjenu u deviznim kursevima ili cijenama vlasničkih vrijednosnih papira. Imovina raspoloživa za prodaju uključuje vlasničke i dužničke vrijednosne papire.

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)***(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)***3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)****c) Finansijska imovina i obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha**

Finansijska imovina i finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha imaju dvije podkategorije: finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja (uključujući derivative) i oni koje Uprava inicijalno rasporedi u ovu kategoriju. Finansijski instrument raspoređuje se u ovu kategoriju isključivo ukoliko je nastao ili stečen radi prodaje ili kupnje u kratkom roku, u svrhu kratkoročnog sticanja profita ili raspoređivanjem od strane rukovodstva u ovu kategoriju kod inicijalnog priznavanja.

Banka raspoređuje finansijsku imovinu i obaveze u kategoriju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha kada:

- se imovinom i obavezama upravlja, procjenjuje ih se i o njima interno izvještava po fer vrijednosti;
- klasifikacija uklanja ili znatno umanjuje računovodstvenu neusklađenost koja bi inače nastala; ili
- imovina ili obaveze sadrže ugrađeni derivativ, koji znatno utiču na novčane tokove koji bi inače proizašli iz ugovora.

Finansijska imovina i finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha uključuju derivativne finansijske instrumente, klasifikovane kao finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i vlasničke instrumente, koje je Uprava rasporedila u kategoriju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha. Uprava je rasporedila vlasničke instrumente po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, jer se priznavanjem eliminira ili znacajno umanjuje računovodstvena neusklađenost vezana za plaćanja na osnovu dionica, koja bi u protivnom nastala.

d) Ostale finansijske obaveze

Ostale finansijske obaveze čine sve finansijske obaveze koje nisu vrednovane po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha i uključuju obaveze prema klijentima, obaveze prema bankama i drugim finansijskim institucijama kao i subordinirani dug.

Priznavanje

Krediti i potraživanja, te ostale finansijske obaveze priznaju se u trenutku kada su dani ili primljeni (datum namire).

Banka priznaje finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju i finansijsku imovinu i obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha na datum trgovanja, odnosno na datum kada se Banka obavezala kupiti ili prodati instrumenate.

Početno i naknadno mjerjenje

Krediti i potraživanja početno se priznaju po fer vrijednosti. Nakon početnog priznavanja, krediti i potraživanja se vrednuju po amortizovnom trošku koristeći metodu efektivne kamate, umanjeni za eventualno umanjenje vrijednosti.

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju se početno vrednuje po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove koji se mogu direktno pripisati nabavci ili izdavanju finansijske imovine. Nakon inicijalnog vrednovanja sva finansijska imovina raspoloživa za prodaju iskazuje se po fer vrijednosti. Izuzetak su, vlasnički vrijednosni papiri koji nemaju cijenu na aktivnom tržištu odnosno čija se fer vrijednost ne može pouzdano izmjeriti vrednuju se po trošku nabave uvećanom za transakcijske troškove, umanjenom za eventualna umanjenja vrijednosti.

Finansijska imovina i obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha priznaje se inicijalno po fer vrijednosti, dok se transakcijski troškovi priznaju odmah kao rashod u bilansu uspjeha. Naknadno mjerjenje je također po fer vrijednosti.

Ostale finansijske obaveze se početno vrednuju po svojoj fer vrijednosti uključujući transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, ostale finansijske obaveze se vrednuju po amortizovanom trošku koristeći metodu efektivne kamate.

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)****(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)****3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)*****Priznavanje dobitka i gubitka od naknadnog vrednovanja finansijskih instrumenata***

Dobici i gubici koji nastaju iz promjena fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju se priznaju direktno u ostalu sveobuhvatnu dobit, sve do prestanka priznavanja ili dok njezina vrijednost ne bude umanjena, kada se kumulativni iznos prethodno priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti prenosi u bilans uspjeha. Kamata obračunata korištenjem metode efektivne kamate priznaje se u bilansu uspjeha.

Kursne razlike od vlasničkih instrumenata raspoloživih za prodaju predstavljaju dio fer vrijednosti ovih instrumenata i priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Dividende na vlasničke instrumente raspoložive za prodaju priznaju se u bilansu uspjeha u trenutku kada Banka ostvari pravo naplate.

Dobici i gubici koji nastaju iz promjena fer vrijednosti finansijske imovine i finansijskih obaveza po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha priznaju se u bilansu uspjeha.

Prestanak priznavanja

Banka prestaje priznavati finansijsku imovinu (u cijelosti ili djelimično) kada isteknu prava na primitke novčanih tokova od finansijskog instrumenta ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima nad tom finansijskom imovinom. Navedeno se događa kada Banka prenese suštinski sve rizike i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt ili kada su prava ostvarena, predana ili istekla.

Banka prestaje priznavati finansijske obaveze samo kada one prestanu postojati, tj. kada su ispunjene, otkazane ili istekle. Ukoliko se uslovi finansijske obaveze promijene, Banka će prestati priznavati tu obavezu i istovremeno priznati novu finansijsku obavezu s novim uslovima.

Identificiranje i mjerjenje umanjenja vrijednosti finansijske imovine***(a) Finansijska imovina koja se vodi po amortizovanom trošku***

Banka na svaki datum izvještavanja provjerava postoje li objektivni dokazi za umanjenje vrijednosti pojedine finansijske imovine ili grupe finansijske imovine. Umanjenje vrijednosti finansijske imovine ili grupe finansijske imovine priznaje se, ukoliko postoji objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti kao rezultat jednog ili više događaja nastalih nakon početnog priznavanja imovine (događaj koji uzrokuje umanjenje vrijednosti) te navedeni događaj (ili događaji) koji uzrokuje umanjenje vrijednosti ima utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove od finansijske imovine ili grupe finansijske imovine, koji se može pouzdano procijeniti. Objektivni dokaz umanjenja vrijednosti finansijske imovine ili grupe finansijske imovine uključuje značajne finansijske poteškoće dužnika, nepodmirenje ili kašnjenje u plaćanju kamata ili glavnice, vjerojatnost da će dužnik ući u stečajni postupak ili drugu finansijsku reorganizaciju i kad dostupni podaci ukazuju na mjerljivo smanjenje procijenjenih budućih novčanih tokova iz grupe finansijske imovine od njihovog početnog priznavanja, iako se smanjenje ne može identifikovati za pojedinačnu finansiju imovinu unutar grupe.

Za finansijsku imovinu vrednovanu po amortizovanom trošku, Banka prvo provjerava da li postoji objektivan dokaz za umanjenje vrijednosti pojedinačno, za finansijsku imovinu koja je pojedinačno značajna, ili grupno, za finansijsku imovinu koja nije pojedinačno značajna. Pojedinačno značajna finansijska imovina za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti uključuje se u osnovicu za provjeru umanjenja vrijednosti na grupnoj osnovi. U svrhu grupne procjene grupnog umanjenja vrijednosti, finansijska imovina grupira se na osnovi sličnih obilježja kreditnog rizika.

Ukoliko postoji objektivni dokaz za umanjenje vrijednosti, gubitak od umanjenja vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova (isključujući očekivane buduće kreditne gubitke koji još nisu nastupili) diskontovanih originalnom efektivnom kamatnom stopom te finansijske imovine važećom u trenutku umanjenja vrijednosti imovine. Knjigovodstvena vrijednost imovine umanjuje se putem računa rezervacija za umanjenje vrijednosti, a iznos gubitka priznaje se u bilansu uspjeha.

Za individualno značajne kredite, iznos umanjenja vrijednosti se određuje na osnovu održivosti poslovnog plana klijenta, njegove sposobnosti da unapriredi učinkovitost ukoliko nastupe finansijske poteškoće, postojanje druge finansijske podrške i ostvariva vrijednost kolateralala kao i vrijeme očekivanog novčanog priliva.

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (*nastavak*)

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (*nastavak*)

(a) Finansijska imovina koja se vodi po amortizovanom trošku (*nastavak*)

Umanjenje vrijednosti se utvrđuje grupno za kreditne gubitke koji nisu individualno značajni ili za individualno značajne kredite gdje ne postoji objektivni dokaz individualnog umanjenja vrijednosti. Za ocjenu grupnog umanjenja vrijednosti Banka koristi statističke modele i historijske podatke o vjerovatnosti nastanka događaja koji uzrokuju umanjenje vrijednosti, vremenu potrebnom za oporavak te ukupnom iznosu nastalog gubitka, prilagođene za procjenu menadžmenta o tome jesu li tekući ekonomski i kreditni uslovi takvi da je vjerovatno da će stvarni gubici biti veći ili manji od onih izračunatih na osnovu historijskih podataka. Banka redovno preispituje stope gubitka te očekivane stope oporavka na svaki datum izvještavanja, kako bi osigurala što tačnije izvještavanje.

Ukoliko se u narednom razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji i to smanjenje se može objektivno povezati s događajem koji je nastao nakon što je priznato umanjenje vrijednosti (kao što je poboljšanje kreditne sposobnosti dužnika), prethodno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti se otpušta kroz račun umanjenja vrijednosti. Iznos otpuštanja priznaje se u bilansu uspjeha.

Kada je kredit nenaplativ, otpisuje se na teret povezanog računa umanjenja vrijednosti. Takvi krediti otpisuju se nakon što su poduzete sve neophodne aktivnosti i utvrđen iznos gubitka. Naknadno naplaćeni otpisani iznosi priznaju se kao ukidanja gubitaka od umanjenja vrijednosti u bilansu uspjeha.

U skladu sa relevantnim propisima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ("Agencija" ili "FBA") Banka također računa i rezervacije u skladu s tim propisima. Relevantni plasmani klasifikuju se u odgovarajuće skupine za potrebe Agencije u skladu s navedenim propisima ovisno o danima kašnjenja, finansijskom položaju dužnika i instrumentima osiguranja te rezervišu u skladu sa propisanim postocima rezervisanja. Opšta rezervacija se u skladu sa ovim propisima također obračunava po stopi od 2% na sve izloženosti koje nisu posebno umanjene.

Ukoliko je umanjenje vrijednosti za potencijalne gubitke izračunato u skladu s propisima Agencije veće od umanjenja vrijednosti izračunatog u skladu sa zahtjevima MSFI-a, navedena razlika uzima u obzir kod izračuna adekvatnosti kapitala.

(b) Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

Banka na svaki datum izvještavanja provjerava postoji li objektivni dokaz za umanjenje vrijednosti pojedine finansijske imovine ili grupe finansijske imovine. U slučaju vlasničkih ulaganja klasifikovanih kao raspoloživi za prodaju, značajno ili produljeno smanjenje fer vrijednosti ulaganja ispod troška sticanja uzima se u obzir kod utvrđivanja da li je vrijednost imovine umanjena.

Ukoliko postoji takav dokaz za finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju, kumulativni gubitak, utvrđen kao razlika između troška sticanja i tekuće fer vrijednosti, umanjen za gubitak od umanjenja vrijednosti po toj finansijskoj imovini prethodno priznat u bilansu uspjeha, prenosi se iz ostale sveobuhvatne dobiti i priznaje u bilansu uspjeha.

Ukoliko, u narednom razdoblju, fer vrijednost dužničkih instrumenata klasifikovanih kao raspoloživi za prodaju poraste i porast je objektivno vezan za događaj nastao nakon što je bio priznat gubitak od umanjenja vrijednosti u bilansu uspjeha, gubitak od umanjenja vrijednosti ukida se u korist bilansa uspjeha. Međutim, bilo kakvo naknadno povećanje fer vrijednosti vlasničkih instrumenata raspoloživih za prodaju, čija je vrijednost prethodno umanjena, priznaje se direktno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH
Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (*nastavak*)
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (*nastavak*)

(c) Finansijska imovina koja se vodi po trošku

Finansijska imovina koja se vodi po trošku obuhvaća vlasničke vrijednosne papire klasifikovane kao raspoložive za prodaju za koje ne postoji pouzdana fer vrijednost. Banka na svaki datum izvještavanja procjenjuje postoji li objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti pojedine finansijske imovine ili grupe finansijske imovine.

Gubitak od umanjenja vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti finansijske imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova diskontovanih trenutnom tržišnom kamatnom stopom za sličnu finansijsku imovinu. Gubici od umanjenja vrijednosti po ovim instrumentima, priznati u bilansu uspjeha, ne ukidaju se naknadno kroz bilans uspjeha.

Princip mjerena fer vrijednosti

Banka određuje fer vrijednost dužničkih vrijednosnih papira (trezorskih zapisa i obveznica) primjenom internog modela koji uključuje preostalo razdoblje do dospjeća i zadnje raspoložive aukcijske cijene sličnih instrumenata.

Fer vrijednost terminskih derivativa u stranoj valuti se procjenjuje primjenom modela koji uzima u obzir očekivani trend kamatne stope valute.

Fer vrijednost vlasničkih instrumenata klasifikovanih kao raspoloživi za prodaju i po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha kojim se trguje na aktivnom tržištu se bazira na zaključnoj prodajnoj cijeni na dan izvještavanja.

Specifični finansijski instrumenti

(a) Derivativni finansijski instrumenti

Banka koristi derivativne finansijske instrumente kako bi se na optimalan način zaštitala od izloženosti valutnom i riziku koji proizlazi iz poslovnih, finansijskih i ulagačkih aktivnosti. Banka ne drži niti izdaje derivativne finansijske instrumente u špekulativne svrhe. Svi derivativi su klasifikovani kao finansijski instrumenti po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha. Računovodstvo zaštite od rizika se ne primjenjuje.

Derivativni finansijski instrumenti koji uključuju terminske ugovore u stranoj valuti, inicijalno se priznaju u izvještaju o finansijskom položaju i naknadno mjere po fer vrijednosti. Fer vrijednosti se utvrđuju na temelju modela koji koriste diskontovane novčane tokove.

Svi derivativi klasifikuju se kao finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ukoliko je njihova fer vrijednost pozitivna, odnosno kao finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ako je njihova fer vrijednost negativna.

(b) Gotovina i ekvivalenti gotovine

Gotovina i ekvivalenti gotovine, za potrebe izvještaja o novčanom toku, uključuju novac u blagajni, žiro račun kod Centralne banke i tekuće račune kod drugih banaka.

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

(c) Plasmani bankama i obavezna rezerva kod Centralne banke

Plasmani bankama i obavezna rezerva kod Centralne banke klasifikovani su kao dati krediti i potraživanja i vrednuju se po amortizovanom trošku umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti.

(d) Dati krediti i potraživanja

Dati krediti i potraživanja iskazuju se po amortizovanom trošku umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti kako bi se prikazali procijenjeni nadoknadivi iznosi.

(e) Vlasnički vrijednosni papiri

Vlasnički vrijednosni papiri klasifikovani su kao imovina raspoloživa za prodaju i vrednuju se po fer vrijednosti, osim ukoliko ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti, kada se oni vrednuju po trošku sticanja.

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

(f) Dužnički vrijednosni papiri

Dužnički vrijednosni papiri su klasifikovani kao raspoloživi za prodaju i vrednovani po fer vrijednosti.

(g) Uzeti kamatonosni krediti i subordinirani dug

Uzeti krediti na koje se plaća kamata i subordinirani dug klasifikuju se kao ostale finansijske obaveze i inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortizovanom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospijeću priznaje se u bilansu uspjeha tokom perioda trajanja kredita metodom efektivne kamatne stope.

(h) Tekući računi i depoziti banaka i komitenata

Tekući računi i depoziti klasifikovani su kao ostale obaveze i početno se vrednuju po fer vrijednosti umanjenoj za transakcijske troškove, a naknadno se iskazuju po njihovom amortizovnom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope.

(i) Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema vrednuju se po trošku nabavke umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Trošak nabavke uključuje sve troškove koji su direktno vezani za nabavku imovine. Naknadni troškovi se uključuju u knjigovodstvenu vrijednost imovine ili se priznaju kao posebna imovina, samo u onim slučajevima kada postoji vjerovatnoća da će Banka u budućnosti imati ekonomsku korist od te imovine i ako se njezina vrijednost može pouzdano utvrditi. Troškovi popravaka i tekućeg održavanja terete bilans uspjeha u periodu u kojem su nastali.

Amortizacija se obračunava na sve nekretnine i opremu, osim zemljišta i imovine u pripremi, prema linearnoj metodi kako bi se otpisao trošak nabavke imovine kroz njezin procijenjeni vijek trajanja. Sljedeće stope amortizacije se koriste:

Kompjuteri	20%
Namještaj i ostala oprema	10% - 20%
Poslovne zgrade	1,3%
Ulaganja u tuđu imovinu	20%

Preostala vrijednost nekretnina i opreme i procijenjeni vijek trajanja pregledavaju se i po potrebi usklađuju na svaki datum izvještavanja.

Dobici i gubici po osnovu rashodovanja sredstava utvrđuju se kao razlika između novčanog priliva i neto knjigovodstvene vrijednosti i iskazuju u bilansu usjeha u okviru ostalih prihoda ili rashoda iz poslovanja.

j) Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina se vrednuje po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Trošak nabave uključuje sve troškove koji su izravno vezani za nabavu imovine.

Amortizacija se obračunava na svu imovinu, osim imovine u pripremi, prema linearnoj metodi kako bi se otpisao trošak nabavke imovine kroz njezin procijenjeni vijek trajanja. Sljedeće stope amortizacije se koriste:

Software	20%
----------	-----

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)****(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)****3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)****(k) Umanjenje vrijednosti nefinansijske imovine**

Neto knjigovodstvena vrijednost nefinansijske imovine Banke provjerava se sa datumom izvještavanja kako bi se utvrdilo da li postoje indikacije umanjenja vrijednosti imovine. Ako se utvrdi postojanje takvih indikacija procjenjuje se nadoknadi iznos imovine. Gubitak uslijed umanjenja vrijednosti priznaje se u svim slučajevima kada je neto knjigovodstvena vrijednost imovine veća od nadoknadivog iznosa. Gubitak uslijed umanjenja vrijednosti priznaje se u bilansu usjeha.

Nadoknadiva vrijednost ostale imovine je vrijednost veća od njezine vrijednosti u upotrebi i njezine fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje. U procjenjivanju vrijednosti u upotrebi, sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova izračunava se upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja reflektira procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizik specifičan za tu imovinu. Za imovinu koja ne generira uglavnom neovisne novčane tokove, njezina nadoknadiva vrijednost se određuje zajedno sa imovinom koja generira novčane tokove, a uz koju se ta imovina vezuje.

Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknade vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da nije došlo do umanjenja vrijednosti.

(l) Primanja zaposlenih**Kratkoročna primanja zaposlenih**

Za račun zaposlenika, Banka uplaćuje penziono i zdravstveno osiguranje koje se obračunava na bruto plate, kao i pripadajuće poreze po ovom osnovu za koje je osnovica neto plaća. Ovi se doprinosi uplaćuju na račun relevantnih državnih fondova prema važećoj zakonskoj regulativi i propisima, tokom cijele godine. Naknada za topli obrok i transport kao i regres za godišnji odmor se obračunavaju i plaćaju u skladu sa lokalnom zakonskom regulativom. Ovi se troškovi priznaju u bilansu uspjeha u razdoblju u kojem su nastali troškovi zaposlenih.

Obaveze za doprinose za penzione fondove s propisanim iznosom doprinosa priznaju se kao trošak u bilansu uspjeha razdoblja u kojem su nastali.

Dugoročna primanja zaposlenih: otpremnine za penzije i bonusi za prijevremeno penzionisanje

Banka isplaćuje u slučaju penzionisanja otpremninu radnicima u iznosu tri prosječne plate dotičnog radnika u periodu od posljednja tri mjeseca.

Obaveze i troškovi se određuju pomoću metode projektovanja po jedinici prava. Ova metoda polazi od toga da svaki period službe dovodi do stvaranja dodatne jedinice prava na naknadu, i svaka jedinica se odvojeno mjeri da bi se izračunala konačna obaveza. Obaveza se iskazuje u sadašnjoj vrijednosti budućih novčanih tokova koristeći diskontnu stopu koja odgovara kamatnoj stopi državnih obveznica.

Plaćanja po osnovu dionica

Zaposlenici Banke dobivaju naknadu u obliku plaćanja po osnovu dionica, pri čemu zaposleni pružaju usluge kao naknadu za vlasničke dionice izdate od strane krajnjeg matičnog društva Banke. Banka obračunava plaćanja na osnovu dionica kao transakcije koje se podmiruju u novcu.

Fer vrijednost iznosa koji se isplaćuje zaposlenima za dionice krajnjeg matičnog društva priznaju se kao trošak uz prateće povećanje obaveza tokom perioda u kojem zaposlenik bezuslovno stekne pravo na isplatu. Obaveza se ponovno mjere na svaki datum izvještavanja, kao i na datum isplate. Bilo kakve promjene u fer vrijednosti obaveze priznaju se kao trošak zaposlenih u bilansu uspjeha.

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)****(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)****3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)*****(m) Rezervisanja za obaveze i troškove***

Rezervisanja se priznaju ukoliko Banka ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obavezu proizašlu iz prošlih događaja za čije se podmirenje očekuje da će Banci stvoriti odljev resursa koji utjelovljuju ekonomske koristi, a moguće je napraviti pouzdanu procjenu iznosa obaveze.

Rezervisanja za obaveze i troškove održavaju se na nivou koji Uprava Banke smatra dovoljnom za pokrivanje nastalih gubitaka. Uprava utvrđuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u pojedinačne stavke, tekuće ekonomske uslove, karakteristike rizika određenih kategorija transakcija, kao i druge relevantne činjenice.

Rezervacije treba iskorištavati samo za izdatke za koje je rezervacija izvorno priznata. Ako više nije vjerovatno da će podmirivanje obaveza zahtijevati odljev resursa koji utjelovljuju ekonomske koristi, rezervisanje se treba ukinuti.

(n) Kapital i rezerve***Izdani dionički kapital***

Dionički kapital obuhvata uplaćene obične i prioritetne dionice i izražava se u KM po nominalnoj vrijednosti.

Rezerva za kreditne gubitke formirane iz dobiti

Rezerva za kreditne gubitke formirana iz dobiti predstavlja višak rezervacija za umanjenje vrijednosti izračunate u skladu s propisima Agencije u odnosu na rezervacije za umanjenje vrijednosti izračunate prema zahtjevima MSFI. Rezerva je objavljena direktno u kapitalu (kao ne raspoređujuća rezerva) i do 2012. godine (na način kako je opisano dolje) bila je pokrivena prenosom iz zadržane dobiti, nakon odobrenja dioničara.

Prije 2012. godine, potreba za prenos iz zadržane dobiti u predviđene rezerve u sklopu kapitala (regulatorne rezerve za kreditne gubitke) je izračunata za cijeli kreditni portfolio na neto osnovi, pri čemu su se uzimala u obzir oba slučaja, slučaj gdje je primjena propisa Agencije rezultirala većim rezervacijama kao i slučaj gdje je primjena propisa Agencije rezultirala manjim rezervacijama u odnosu na MSFI rezerve. Međutim, od 2012. godine, banke su obavezne da izračunaju iznos regulatornih rezervi za kreditne gubitke, uzimajući u obzir samo slučajeve gdje primjena propisa Agencije rezultira većim rezervacijama. Retroaktivna primjena ove promjene u propisima Agencije nije potrebna.

Na temelju nacrtu odluke donesene od strane Agencije u februaru 2013. godine, za potrebe izračuna adekvatnosti kapitala, višak regulatornih rezervi biti će objavljen kao odbitak od zakonskog kapitala bez prenosa iz zadržane dobiti u regulatorne rezerve za kreditne gubitke. Očekuje se da će odluka imati retrospektivno dejstvo od 31. decembra 2012. godine

Zadržana dobit

Zadržana dobit predstavlja akumuliranu neto dobit nakon raspodjele vlasnicima i ostalih transfera i zadržane dobiti, kako je gore opisano.

Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti uključuje promjene u fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju, neto od odgođenog poreza.

Ostale rezerve

Ostale rezerve se većinom odnose na akumuliranu raspodjelu iz zadržane dobiti u skladu sa odlukom Skupštine dioničara.

Dividende

Dividende na obične dionice i prioritetne dionice priznaju se kao obaveza do isplate korisnicima u periodu u kojem su odobrene od strane dioničara Banke.

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)****(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)****3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)****(o) Vanbilansne preuzete i potencijalne obaveze**

U okviru redovnog poslovanja, Banka sklapa ugovore kojima preuzima vanbilansne finansijske obaveze i koje vodi u vanbilansnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvataju garancije, akreditive, neiskorištene okvirne kredite i limite po kreditnim karticama. Banka navedene preuzete finansijske obaveze iskazuje u izvještaju o finansijskom položaju ako i kad iste postanu plative.

(p) Sredstva u ime i za račun trećih osoba

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i građana. Navedena sredstva ne čine dio imovine Banke te su stoga isključena iz njenog izvještaja o finansijskom položaju. Za pružene usluge Banka ostvaruje naknadu.

(q) Izvještavanje po segmentima

Poslovni segment predstavlja dio imovine i poslovnih aktivnosti u proizvodnji proizvoda ili pružanju usluga koje podliježu rizicima i koristima različitim od onih u nekim drugim poslovnim segmentima. Geografski segment generira proizvode ili usluge unutar određenog privrednog okruženja koji podliježu rizicima i koristima različitim od onih segmenata koji posluju u nekim drugim privrednim okruženjima.

Banka je identifikovala tri glavna poslovna segmenta: građani, pravne osobe i ulaganja. Osnovne informacije po segmentima temelje se na internoj izvještajnoj strukturi poslovnih segmenata Banke. Geografska segmentacija nije objavljena obzirom da je poslovanje Banke koncentrisano na Bosnu i Hercegovinu.

(r) Novi standardi i tumačenja

Određeni broj novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja izdan je od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Odbora za tumačenje međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja, ali još nisu stupili na snagu za računovodstveno razdoblje koje završava 31. decembra 2012. godine i nisu primjenjeni u pripremi ovih finansijskih izvještaja. Većina novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja koja još nisu u primjeni nisu značajni za poslovanje Banke i neće imati utjecaj na finansijske izvještaje, osim kako slijedi:

- MSFI 9 Finansijski instrumenti (cjelovita verzija ovog standarda još nije usvojena te Međunarodni odbor za standarde finansijskog izvještavanja ima aktivan projekt određenih manjih izmjena vezanih za klasifikaciju i mjerjenje te dodavanje novih zahtjeva vezanih za umanjenje vrijednosti i računovodstvene zaštite), koji zamjenjuju MRS 39 Finansijski instrumenti: Priznavanje i mjerjenje. MSFI 9 obvezan je za finansijske izvještaje za razdoblja koja počinju od 1. januara 2015. uz dozvoljenu raniju primjenu. Standard donosi značajne promjene u pogledu klasifikacije i mjerjenja finansijske imovine. Banka još uvjek nije utvrdila datum prve primjene MSFI 9 niti je u potpunosti analiziralo učinke njegove primjene.
- MSFI 13 Mjerjenje fer vrijednosti obavezan je za finansijske izvještaje za razdoblja koja počinju 1. januara 2013. uz dozvoljenu raniju primjenu te daje jedinstveni izvor smjernica za mjerjenje fer vrijednosti, koje se trenutno nalaze u različitim standardima. MSFI 13 određuje fer vrijednost, uspostavlja okvir za mjerjenje fer vrijednosti te definije zahtjevane objave fer vrijednosti. MSFI 13 objašnjava "kako" mjeriti fer vrijednosti kada je to zahtjevano ili dozvoljeno u skladu s ostalim MSFI-jevima. Banka će MSFI 13 primjenjivati od 1. januara 2013. te smatra da neće imati značajnijeg uticaja na finansijske izvještaje.

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (*nastavak*)

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

4. PRVA PRIMJENA

Kako je rečeno u bilješci 2 (a) ovo su prvi godišnji finansijski izvještaji Banke koji su pripremljeni u skladu sa MSFI. S obzirom na to, MSFI 1 je primjenjen prilikom sastavljanja ovih finansijskih izvještaja.

Finansijski izvještaj na dan kao i za godinu koja je završila 31. decembra 2011. godine pripremljen je u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine.

U skladu sa lokalnom regulativom u Federaciji BiH, banke su bile u obavezi da pripreme finansijske izvještaje za period koji je završio 31. decembra 2011. godine u skladu sa MSFI, a time i primjeniti MSFI 1 za 2011. godinu. S obzirom da je MSFI 1 bio u obavezi za primjenu izvještaja u 2011. godini, datum prelaska kad su izvještajni podaci trebali da budu prepravljeni za usklađenje sa MSFI je bio 01. januara 2010. godine. Međutim, Banka je odlučila da izvrši uslađenje samo stavki kapitala na 01. januar 2011. godine kao i pozicije bilansi stanja na taj dan, te u skladu sa tim, finansijski izvještaji za 2011. godinu nisu u skladu sa MSFI. Ipak, prepravljene pozicije aktive, obaveza i kapitala sa 01. januarom 2011. godine, su iskazane u skladu sa MSFI kao prva primjena u 2012. godini.

Kao rezultat gore navedenog, nije potrebna prepravka Izvještaja o finansijskom stanju na 01. januar i 31. decembar 2011. kao ni prepravka Izvještaja o bilansu uspjeha i sveobuhvatne dobiti za godinu koja završava 31. decembra 2011.

5. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI

Banka u toku svog redovnog poslovanja procjenjuje i prosuđuje o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i prosudbe o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene redovno se preispituju i temelje na historijskom iskustvu i ostalim faktorima poput očekivanog toka budućih događaja koji se može realno prepostaviti u postojećim okolnostima, ali unatoč tome neizbjegno predstavljaju izvore neizvjesnosti. Procjena umanjenja vrijednosti kreditnog portfolija Banke, predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjene. Ti i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjene, koji imaju značajan rizik uzrokovanja značajnih usklada knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza u narednoj finansijskoj godini, opisani su u nastavku.

(a) Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih klijenata. Potreba za umanjenjem vrijednosti bilansne i vanbilansne izloženosti Banke kreditnom riziku, procjenjuje se mjesечно.

Gubici od umanjenja vrijednosti uglavnom se priznaju u odnosu na knjigovodstvenu vrijednost datih kredita pravnim osobama i građanima (kao što je prikazano u bilješci 23), te kao rezervacije za potencijalne i preuzete obaveze koje proizlaze iz vanbilansne izloženosti klijentima, uglavnom u vidu neiskorištenih okvirnih kredita, garancija i akreditiva (prikazano u bilješci 35) i ostale imovine (prikazano u bilješci 24).

Umanjenja vrijednosti se također razmatraju za kreditnu izloženost bankama te za ostalu imovinu koja se ne vodi po fer vrijednosti te gdje primarni rizik umanjenja nije kreditni rizik.

Banka prvo procjenjuje postoji li objektivan dokaz umanjenja vrijednosti posebno za imovinu koja je pojedinačno značajna (izloženost prema pravnim osobama većim od 50 hiljada KM i prema građanima iznad 150 hiljada KM) te na portfolio osnovi za imovinu koja nije pojedinačno značajna. Međutim, imovina procijenjena zasebno kao imovina čija vrijednost nije umanjena se tada uključuje u grupu imovine sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika, te razmatra na portfolio osnovi radi umanjenja vrijednosti.

Banka procjenjuje umanjenja vrijednosti u slučajevima kada prosudi da dostupni podaci ukazuju na vjerojatnost mjerljivog umanjenja budućih procijenjenih novčanih tokova imovine ili portofolia imovine. Kao dokaz se uzima neredovitost otplate ili ostale indikacije finansijskih poteškoća uzimatelja kredita te nepovoljne promjene u ekonomskim uslovima u kojima dužnici posluju i u vrijednosti ili naplativosti instrumenata osiguranja, kada se te promjene mogu povezati s navedenim nepoštivanjem uslova.

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH
Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (*nastavak*)
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

5. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI (*nastavak*)

(a) Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja (*nastavak*)

<i>Sažetak umanjenja vrijednosti</i>	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Umanjenje vrijednosti za bilansne izloženosti, uključujući IBNR (bilješka 23)	82.340	78.441
Rezervisanje za vanbilansne izloženosti, uključujući IBNR (bilješka 31)	1.187	2.341
	83.527	80.782

Na dan 31. decembar 2012. godine i 31. decembar 2011. godine bruto vrijednost umanjenih kredita i potraživanja (neprihodujući krediti - (NPL) te stope priznatih umanjenja bili su kako slijedi:

	31. decembar 2012.			31. decembar 2011.		
	Pravne osobe	Građani	Ukupno	Pravne osobe	Građani	Ukupno
Bruto izloženost	91.092	32.242	123.334	88.850	30.832	119.682
Umanjenje vrijednosti	(48.919)	(24.309)	(73.228)	(41.640)	(24.606)	(66.246)
Stopa umanjenja	54%	75%	59%	47%	80%	55%

Svako dodatno povećanje stope umanjenja za 1 postotni poen bruto neprihodujuće izloženosti koje su gore prikazane na dan 31. decembar 2012. godine, imalo bi za posljedicu povećanje gubitka od umanjena vrijednosti u iznosu od 1.233 hiljada KM (2011.: 1.197 hiljada KM).

Pored posebno identifikovanih gubitaka za neprihodujuće kredite, kao što je objašnjeno u prethodnom paragrafu, Banka također priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti za koje se zna da postoje na datum izvještavanja, a koji na datum izvještavanja nisu bili posebno identifikovani („IBNR“). Iznosi za koje je prepoznato posebno umanjenje vrijednosti isključeni su iz ove kalkulacije.

Iznos IBNR-a na dan 31. decembar 2012. godine, iznosio je 9.112 hiljada KM za pozicije bilanse stanja i 1.172 hiljada KM za pozicije vanbilansne izloženosti (2011.: 12.195 hiljada KM za pozicije bilanse stanja i 2.322 hiljada KM za pozicije vanbilansne izloženosti). Ukupni iznos IBNR rezervi predstavlja 0,87% (2011.: 1,22%) relevantne bilansne i vanbilansne izloženosti.

(b) Porezi

Banka priznaje poreznu obavezu u skladu sa poreznim propisima Federacije Bosne i Hercegovine. Porezne prijave odobravaju porezna tijela koja su nadležna za provođenje naknadne kontrole poreznih obveznika.

(c) Regulatorni zahtjevi

Agencija je ovlaštena za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Banke i može zahtijevati izmjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza, u skladu sa odgovarajućim propisima.

Pored umanjenja vrijednosti izračunatih i priznatih u skladu sa MSFI, Banka također procjenjuje umanjenja u skladu sa regulativom Agencije.

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (*nastavak*)

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

5. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI (*nastavak*)

(c) Regulatorni zahtjevi (*nastavak*)

Slijedeća tabela prikazuje sumaran pregled umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu sa regulativom Agencije. Regulatorne rezerve na dan 31. decembar 2012. godine su izračunate u skladu sa novom metodologijom kako je objašnjeno u bilješci 3 (n).

Sažetak umanjenja vrijednosti	31. decembar		
	2012.	31. decembar 2011.	
Rezervacije za pozicije bilansa stanja (prema Agenciji)	111.389	98.591	
Rezervacije za pozicije vanbilansa (prema Agenciji)	3.764	3.661	
	115.153	102.252	
Umanjenje vrijednosti u skladu sa MSFI	84.507	83.966	
Višak na kraju perioda	30.646	18.286	

Do 2012. godine svako povećanje regulatornih rezervi obračunatih u skladu sa regulativom Agencije iznad umanjenja vrijednosti u skladu sa MSFI treba da se obezbjedi iz dobiti ili zadržane dobiti, na osnovu odluke Skupštine. Kako je objašnjeno u bilješci 3(n) na osnovu nacrta odluke izdate od strane Agencije u februaru 2013. godine, nedostajući iznos regulatornih rezervi biti će u izračunu adekvatnosti kapitala prikazan kao odbitna stavka, bez prijenosa iz zadržane dobiti u regulatorne rezerve za kreditne gubitke. U skladu sa tim, odobrenje dioničara za navedeni prijenos nije potrebno.

Kao što je prikazano u gornjoj tabeli, ukupne rezerve u skladu s regulativom Agencije na dan 31. decembra 2012. godine koje premašuju rezerve priznate u skladu sa MSFI iznose od 30.646 hiljada KM (31. decembar 2011.: 18.286 hiljada KM). Od razlike u iznosu od 30.646 hiljada KM na dan 31. decembra 2012. godine, 18.286 hiljada KM je priznato kao regulatorna rezerva za kreditne gubitke unutar pozicije kapitala (31. decembar 2011.: 18.279 hiljada KM). Preostali iznos od 12.360 hiljada KM predstavlja iznos nedostajućih rezervi i u skladu sa novom regulativom Agencije, kako je objašnjeno iznad, neće biti prebačen u regulatorne rezerve za kreditne gubitke, nego će biti prikazano kao odbitna stavka prilikom izračuna adekvatnosti kapitala (kao je objašnjeno u tačci 6.5, 75% ovog iznosa ili 9.270 hiljada KM je prikazano kao odbitna stavka prilikom izračuna adekvatnosti kapitala na dan 31. decembra 2012.).

(d) Sudski sporovi

Banka provodi pojedinačnu procjenu svih sudskeh sporova i na osnovu toga određuje iznos rezervisanja. Procjenu i predlaganje iznosa rezervisanja za sudske sporove provodi Direkcija pravnih poslova Banke i Sektor finansija, dok odluku o iznosu rezervisanja donosi Uprava Banke.

Kao što je navedeno u bilješci 31, Banka je rezervisala 1.518 hiljada KM (2011.: 2.156 hiljada KM), što Uprava procjenjuje dovoljnim. S obzirom da se procjena radi za svaki pojedinačni slučaj, nije praktično procijeniti finansijski učinak promjena u pretpostavkama na temelju kojih Uprava procjenjuje potrebu za rezervacijama na dan izvještavanja.

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH
Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (*nastavak*)
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM

Usljed svojih aktivnosti Banka je izložena različitim vrstama rizika: kreditnom riziku, riziku likvidnosti, tržišnom riziku i operativnom riziku. Tržišni rizik uključuje rizik stranih valuta, kamatne stope i drugi rizik cijena.

Banka je uspostavila integrisani sistem upravljanja rizikom što uključuje analizu, procjenu, prihvatanje i upravljanje određenim stepenom rizika ili kombinacijom rizika. Prihvatanje rizika predstavlja bit finansijskog poslovanja Banke, a operativni rizik predstavlja neizbjegnu posljedicu poslovanja.

Uprava je odgovorna za uspostavljanje i nadzor okvira upravljanja finansijskim rizikom Banke.

Upravljanje rizikom vrši Odjel upravljanja rizicima, čiji je glavni zadatak pružanje podrške finansijskim operacijama, kordinacija pristupa domaćim i stranim finansijskim tržištima, pregled i upravljanje finansijskim rizikom kroz interne izvještaje o rizicima uključujući analizu veličine i nivoa rizika.

6.1 Kreditni rizik

6.1.1 Kontrola ograničenja rizika i politike prevencije od rizika

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.

Upravljanje izloženošću kreditnom riziku vrši se putem redovne analize sposobnosti dužnika i potencijalnih dužnika da ispune obaveze plaćanja kamate i glavnice i promjenom tih kreditnih ograničenja kada je to prikladno. Upravljanje izloženošću kreditnom riziku se također djelomično vrši dobivanjem kolaterala, te korporativnih i ličnih garancija. Limiti izloženosti kreditnom riziku se određuju u skladu sa kapitalom Banke. U skladu sa politikama Banke, donošenje Odluke o izloženosti kreditnim rizicima je centralizovano i koncentrisano na Kreditni odbor Banke. Odluka Kreditnog odbora se zasniva na prijedlogu koji se dobije od Direkcije za upravljanje rizicima. Uslovi 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, uslova plasiranja kao i iznosa kredita.

Vanbilansni kreditni instrumenti

Osnovna svrha ovih instrumenata je da se osigura da su sredstva na raspolaganju po potrebi. Garancije i akreditivi nose isti kreditni rizik kao i krediti i osiguravaju se istim zalogom kao krediti.

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)****(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)****6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (nastavak)****6.1 Kreditni rizik (nastavak)****6.1.2 Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije uzimanja kolaterala ili drugog povećanja kredita**

	Maksimalna izloženost	
	31. decembar	31. decembar
	2012.	2011.
<i>Izvještaj o finansijskom položaju</i>		
Tekući računi kod Centralne banke i drugih banaka	109.027	139.153
Obavezna rezerva kod Centralne banke	70.061	71.158
Plasmani kod drugih banaka	39.739	31.408
Finansijska imovina raspoloživi za prodaju	1.754	15.333
Dati krediti i potraživanja	1.041.235	1.018.609
Pretpata poreza na dobit	1.683	2.748
Ostala imovina bez stečene imovine	6.819	5.629
<i>Vanbilansna izloženost</i>		
Neiskorištene kreditne obaveze	114.612	109.855
Finansijske garancije i akreditivi	63.342	64.612
Ukupno	1.448.272	1.458.394

Za stavke iz izvještaja o finansijskom položaju, izloženost predstavljena u prethodnoj tabeli zasnovana je na neto knjigovodstvenoj vrijednosti.

U ovoj tabeli predstavljena je maksimalna izloženost kreditnom riziku Banke na dan 31. decembar 2012. godine i 31. decembar 2011. godine, pri čemu nisu uzeti u obzir postojeći kolaterali ili druga povećanja vrijednosti.

Banka uzima kolaterale za kredite i potraživanja u obliku hipoteke nad nekretninama te drugim osiguranjima nad imovinom i garancijama. Inicijalne procjene vrijednosti kolaterala se baziraju na procjenama ovlaštenih sudskih vještaka urađenih u periodu odobravanja kreditnog zahtjeva, umanjene za određeni fiksni procent. Kako bi se ustanovila adekvatnost iznosa umanjena vrijednosti, ponovne procjene se rade u skladu s definisanim principima i pravilima sistema upravljanja kolateralima, uzimajući u obzir volatilnost vrijednosti kolaterala i vrijeme potrebno za njegovu realizaciju, uvjetovanu globalnom finansijskom i ekonomskom krizom. Kolaterali se ne koriste u slučaju kredita i avansa od banaka.

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH
Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (*nastavak*)
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (*nastavak*)

6.1 Kreditni rizik (*nastavak*)

6.1.2 Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije uzimanja kolaterala ili drugog povećanja kredita (*nastavak*)

Tokom godine, Banka u pozicijama finansijske i ne finansijske imovine u posjedu ima i stavke koje je stekla uzimanjem u posjed kolaterale koji su služili kao osiguranje kreditne izloženosti, u slučaju ne vraćanje duga od strane dužnika. Ovakav proces stjecanja uglavnom se odnosi na nekretnine, opremu, vozila, što se prikazuje na pozicijama Izvještaja o finansijskom položaju Banke u trenutku kad se steknu uslovi za njihovo sticanje u skladu sa Zakonom i MSFI. Politika Banke je da proda ovako stečenu imovinu, a tokom vremena posjedovanja ove imovine do trenutka prodaje trećim stranama, imovina može biti privremeno u upotrebi za operativne aktivnosti Banke ili za iznajmljivanje trećim stranama.

Stečena imovina je prikazana u slijedećim bilješkama:

	31 decembar 2012.	31 decembar 2011.
Ostala aktiva	3.355	663
Nekretnine i oprema	1.493	1.480
	4.848	2.143

6.1.3 Upravljanje kreditnim rizikom i politike rezervisanja i umanjenja vrijednosti

Banka se osigurava od rizika koji dolazi od druge strane i proizlazi iz kreditnog portfolia tako što pravi rezervisanja za umanjenje vrijednosti kredita. Banka sa svakim datumom izvještavanja provjerava da li postoje objektivni znaci umanjenja vrijednosti finansijske imovine kao što je prethodno objašnjeno u bilješci 3.

Restrukturisani krediti i potraživanja

Tokom godine Banka je restrukturisala određene kredite klijentima, s ciljem poboljšanja njihove krajnje naplativosti. Restruktura se uglavnom provodi zbog pogoršanja ili sprečavanja daljnog pogoršanja finansijske pozicije klijenata. Nakon provedene restruktury, krediti se i dalje klasificuju kao krediti koji daju prinos dok se ne pojave jasni znakovi da klijent neće biti u mogućnosti podmirivati ugovorne obaveze. Gdje god je to bilo moguće, Banka je uzela dodatne instrumente osiguranja kako bi poboljšala svoju poziciju.

Za potrebe kreditnog monitoringa i upravljanja kreditnim rizikom Banka kreditni portfolio dijeli u slijedeće grupe:

- Prihodujući krediti – nedospjeli krediti neumanjene vrijednosti (uključujući i restrukturisane kredite)
- Dospjeli krediti za koje nije priznato umanjene vrijednosti
- Neprihodujući krediti za koje je priznato umanjene vrijednosti.

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH
Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (*nastavak*)
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (*nastavak*)

6.1 Kreditni rizik (*nastavak*)

6.1.3 Upravljanje kreditnim rizikom i politike rezervisanja i umanjenja vrijednosti (*nastavak*)

Analiza kreditnog porfolija u skladu sa navedenim kategorijama navedena je u nastavku:

	31. decembar	31. decembar 2012.	2011.
Pravna lica			
Nedospjeli krediti neumanjene vrijednosti	531.344	520.064	
Dospjeli krediti za koje nije priznato umanjenje vrijednosti	36.386	38.493	
Neprihodujući krediti (krediti umanjene vrijednosti)	91.092	88.850	
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Bruto izloženost	658.822	647.407	
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Manje: umanjenje vrijednosti	(55.947)	(51.392)	
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Neto izloženost	602.875	596.015	
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Građani			
Nedospjeli krediti neumanjene vrijednosti	395.237	378.556	
Dospjeli krediti za koje nije priznato umanjenje vrijednosti	37.274	40.255	
Neprihodujući krediti (krediti umanjene vrijednosti)	32.242	30.832	
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Bruto izloženost	464.753	449.643	
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Manje: umanjenje vrijednosti	(26.393)	(27.049)	
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Neto izloženost	438.360	422.594	
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Ukupno bruto izloženost	1.123.575	1.097.050	
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Portfolio umanjenje vrijednosti (IBNR)	9.112	12.195	
Pojedinačno i grupno umanjenje vrijednosti	73.228	66.246	
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Neto izloženost	1.041.235	1.018.609	
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)****(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)****6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (nastavak)****6.1 Kreditni rizik (nastavak)****6.1.3 Upravljanje kreditnim rizikom i politike rezervisanja i umanjenja vrijednosti (nastavak)****a) Nedospjeli krediti neumanjenje vrijednosti**

Kvalitet portfolija kredita klijentima koji nisu dospjeli niti im je vrijednost umanjena može se procijeniti na osnovu internog standardnog praćenja. Krediti klijenata se redovno prate i sistemski pregledavaju sa ciljem otkrivanja nepravilnosti ili znakova upozorenja. Isti su predmet stalnog monitoringa s ciljem preduzimanja pravovremenih akcija koje su usklađene sa poboljšanjem/pogoršanjem rizičnog profila klijenta.

Pregled bruto izloženosti nedospjelih kredita neumanjene vrijednosti prema vrsti kredita je kako slijedi:

	Građani				Pravna lica		
	Potrošački krediti	Stambeni krediti	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima		Ukupno	Veliki	Ostali
31. decembar 2012.							
Standardno praćenje	219.671	127.170	48.396	395.237	183.398	347.946	531.344
	—	—	—	—	—	—	—
31. decembar 2011.							
Standardno praćenje	210.116	123.095	45.345	378.556	164.262	355.802	520.064
	—	—	—	—	—	—	—

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)****(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)****6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (nastavak)****6.1 Kreditni rizik (nastavak)****6.1.3 Upravljanje kreditnim rizikom i politike rezervisanja i umanjenja vrijednosti (nastavak)****b) Dospjeli krediti za koje nije priznato umanjenje vrijednosti**

Za kredite i potraživanja od klijenata s kašnjenjem do 90 dana ne smatra se da im je umanjena vrijednost, osim ukoliko ne postoje druge informacije koje ukazuju na suprotno. Bruto iznos dospjelih kredita i potraživanja od klijenata koja su dospjela za koje nije priznato umanjenje vrijednosti su kako slijedi:

	Bruto iznos	Dani dospijeća			Preko 90 dana
		do 30 dana	31 – 60 dana	61 – 90 dana	
31. decembar 2012.					
Pravna lica	36.386	35.454	660	272	-
- Veliki	1.716	1.098	618	-	-
- Ostali	34.670	34.356	42	272	-
Građani	37.274	30.255	5.553	1.466	-
- Potrošački	20.926	16.788	3.372	766	-
- Stambeni	13.412	10.981	1.785	646	-
- Kreditne kartice i prekoračenja po tekućem računu	2.936	2.486	396	54	-
Ukupno	73.660	65.709	6.213	1.738	-

	Bruto iznos	Dani dospijeća			Preko 90 dana
		do 30 dana	31 – 60 dana	61 – 90 dana	
31. decembar 2011.					
Pravna lica	38.493	36.370	1.295	828	-
- Veliki	3.233	2.483	-	750	-
- Ostali	35.260	33.887	1.295	78	-
Građani	40.255	28.737	9.415	2.101	2
- Potrošački	24.690	18.848	4.802	1.040	-
- Stambeni	12.755	9.848	2.246	661	-
- Kreditne kartice i prekoračenja po tekućem računu	2.810	41	2.367	400	2
Ukupno	78.748	65.107	10.710	2.929	2

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH
Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

6.1 Kreditni rizik (nastavak)

6.1.3 Upravljanje kreditnim rizikom i politike rezervisanja i umanjenja vrijednosti (nastavak)

c) Neprihodujući krediti

Podjela bruto i neto kredita datih klijentima kojima je umanjena vrijednost i vrijednost kolaterala kao osiguranje Banke, je kako slijedi:

	Građani			Pravna lica			Ukupno
	Potrošački krediti	Stambeni krediti	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Ukupno	Veliki	Ostalo	
31. decembar 2012.							
Neprihodujući krediti - bruto	19.219	7.306	5.717	32.242	12.280	78.812	91.092
Umanjenje vrijednosti	(17.888)	(1.306)	(5.115)	(24.309)	(5.500)	(43.419)	(48.919)
Neto	1.331	6.000	602	7.933	6.780	35.393	42.173
 Vrijednost kolateralna							
Depozit	40	-	-	40	-	-	-
Hipoteka	521	7.036	11	7.568	10.398	60.036	70.434
Ukupno	561	7.036	11	7.608	10.398	60.036	70.434

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)****(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)****6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (nastavak)****6.1 Kreditni rizik (nastavak)****6.1.3 Upravljanje kreditnim rizikom i politike rezervisanja i umanjenja vrijednosti (nastavak)****c) Neprihodujući krediti (nastavak)**

	Građani			Pravna lica			Ukupno
	Potrošački krediti	Stambeni krediti	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Ukupno	Veliki	Ostalo	
31. decembar 2011.							
Neprihodujući krediti - bruto	19.240	5.761	5.831	30.832	12.868	75.982	88.850
Umanjenje vrijednosti	(18.156)	(1.391)	(5.059)	(24.606)	(4.358)	(37.282)	(41.640)
Neto	1.084	4.370	772	6.226	8.510	38.700	47.210
 Vrijednost kolaterala							
Depozit	46	-	10	56	-	-	-
Hipoteka	506	5.533	-	6.039	10.683	58.259	68.942
Ostalo	552	5.533	10	6.095	10.683	58.259	68.942

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH
Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

6.1 Kreditni rizik (nastavak)

6.1.4 Koncentracija kreditnog rizika po geografskoj lokaciji

Geografska koncentracija rizika odnosi se pretežno na područje Bosne i Hercegovine. Geografska koncentracija u bruto iznosima bilansne izloženosti je kako slijedi:

	Bosna i Hercegovina	OECD zemlje	Ne-OECD zemlje	Ukupno
31. decembar 2012.				
Tekući računi kod Centralne banke i drugih banaka	109.027	-	-	109.027
Obavezna rezerva kod Centralne Banke	70.061	-	-	70.061
Plasmani drugim bankama	-	39.739	-	39.739
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	1.754	-	-	1.754
Krediti i potraživanja od klijenata	1.041.235	-	-	1.041.235
Akontacije poreza na dobit	1.683	-	-	1.683
Ostala aktiva	5.950	869	-	6.819
	_____	_____	_____	_____
31. decembar 2012.	1.229.710	40.608	-	1.270.318
	_____	_____	_____	_____
31. decembar 2011.				
Tekući računi kod Centralne banke i drugih banaka	139.042	-	-	139.042
Obavezna rezerva kod Centralne Banke	71.158	-	-	71.158
Plasmani drugim bankama	-	31.408	-	31.408
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	15.333	-	-	15.333
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilansu uspjeha	-	-	-	-
Krediti i potraživanja od klijenata	1.018.609	-	-	1.018.609
Akontacije poreza na dobit	2.748	-	-	2.748
Ostala aktiva	4.886	743	-	5.629
	_____	_____	_____	_____
31. decembar 2011.	1.251.776	32.151	-	1.283.927
	_____	_____	_____	_____

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)****(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)****6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (nastavak)****6.2 Upravljanje rizikom likvidnosti**

Rizik likvidnosti predstavlja moguću izloženost Banke vezano uz pribavljanje sredstava koja su potrebna Banci da bi izmirila svoje obaveze po finansijskim instrumentima. Banka održava likvidnost u skladu s propisima Agencije za bankarstvo.

Banka je izložena svakodnevnim pozivima na isplatu sredstava koje izmiruje raspoloživim novčanim izvorima koji se sastoje od prekonočnih depozita, sredstava na tekućim računima, depozitima koji dospijevaju, povlačenja sredstava kredita, jamstava i ostalih derivata koji se podmiruju iz marži i ostalih iznosa na poziv za novčane derive. Banka ne održava novčane izvore da bi pokrila sve navedene potrebe jer je iz skustva moguće s velikom pouzdanošću predvidjeti minimalne iznose ponovnog ulaganja dospjelih sredstava. Banka utvrđuje limite za najniže iznose sredstava koja dospijevaju, 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.

Tabela u nastavku prikazuje preostale ugovorne ročnosti imovine i obaveza Banke, na dan 31. decembar 2012. godine i 31. decembra 2011. godine, osim za finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju koja se klasificira u skladu sa sekundarnim karakteristikama likvidnosti u period dospijeća do jedan mjesec i obavezna rezerva koja se klasificira u period dospijeća do jedan mjesec. Ostale pozicije aktive i pasive koje nemaju ugovoren dospjeće, raspoređeni su u period dospjeća preko 5 godina.

	Manje od 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5	
					godina	Ukupno
31. decembar 2012 .						
Aktiva						
Gotovina i ekvivalenti gotovine	136.621	-	-	-	-	136.621
Obavezna rezerva kod Centralne banke	70.061	-	-	-	-	70.061
Plasmani drugim bankama	38.650	-	-	489	600	39.739
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	1.742	-	-	-	609	2.351
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	91	-	-	210	-	301
Dati krediti i potraživanja	96.037	101.731	278.494	375.604	189.369	1.041.235
Akontacija poreza na dobit i ostala imovina	11.857	-	-	-	-	11.857
Nekretnine i oprema i i nematerijalna imovina	-	-	-	-	23.232	23.232
Ukupno aktiva	355.059	101.731	278.494	376.303	213.810	1.325.397
Obaveze, kapital i rezerve						
Obaveze prema bankama	67.717	24.876	48.011	149.925	40.206	330.735
Obaveze prema klijentima	312.633	32.694	245.779	208.972	8.328	808.406
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	56	-	-	-	-	56
Subordinirani dug	-	40	120	643	120	923
Ostale obaveze	8.449	-	-	-	168	8.617
Rezervisanja za obaveze i troškove	-	-	-	-	3.196	3.196
Odgodenja porezna obaveza	8	-	-	-	-	8
Dionički kapital i rezerve	-	-	-	-	173.456	173.456
Ukupno obaveze, kapital i rezerve	388.863	57.610	293.910	359.540	225.474	1.325.397
Neusklađenost ročne strukture	(33.804)	44.121	(15.416)	16.763	(11.664)	-

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH
Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

6.2 Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

	Manje od 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. decembar 2011.						
Aktiva						
Gotovina i ekvivalenti gotovine	163.791	-	-	-	-	163.791
Obavezna rezerva kod Centralne banke	71.158	-	-	-	-	71.158
Plasmani drugim bankama	31.520	-	-	-	-	31.520
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	15.933	-	-	-	-	15.933
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	-	-	-	-	-	-
Dati krediti i potraživanja	70.373	74.848	291.818	380.968	200.602	1.018.609
Akontacija poreza na dobit i ostala imovina	9.040	-	-	-	-	9.040
Nekretnine i oprema i imaterijalna imovina	-	-	-	-	25.425	25.425
Ukupno aktiva	361.815	74.848	291.818	380.968	226.027	1.335.476
Obaveze, kapital i rezerve						
Obaveze prema bankama	88.433	24.370	131.836	140.605	56.698	441.942
Obaveze prema klijentima	298.890	98.519	200.254	114.485	7.261	719.409
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	-	-	-	-	-	-
Subordinirani dug	-	40	120	642	281	1.083
Ostale obaveze	10.110	-	-	-	140	10.250
Rezervisanja za obaveze i troškove	-	-	-	-	4.980	4.980
Odgodjena porezna obaveza	2	-	-	-	-	2
Dionički kapital i rezerve	-	-	-	-	157.810	157.810
Ukupno obaveze, kapital i rezerve	397.435	122.929	332.210	255.732	227.170	1.335.476
Neusklađenost ročne strukture	(35.620)	(48.081)	(40.392)	125.236	(1.143)	-

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugaćije navedeno)

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

6.2 Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

Budući novčani tok kamatonosnih obaveza

Procijenjeni budući novčani tok Bančinih kamatonosnih obaveza, uključujući i očekivanu kamatu na 31. decembar 2012. i 31. decembar 2011. godine prikazan je u sljedećoj tabeli:

Ukupno očekivani odliv							
	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do godinu	1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno	Knjigovodstvena vrijednost
31. decembar 2012.							
Obaveze							
Obaveze prema bankama i drugim finansijskim institucijama	66.314	26.379	50.238	154.554	41.514	338.999	330.735
Obaveze prema klijentima	309.412	36.271	252.432	223.387	9.023	830.525	808.406
Subordinirani dug	2	44	135	684	122	987	923
Ukupno očekivani odliv	375.728	62.694	302.805	378.625	50.659	1.170.511	1.140.064

Ukupno očekivani odliv							
	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do godinu	1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno	Knjigovodstvena vrijednost
31. decembar 2011.							
Obaveze							
Obaveze prema bankama i drugim finansijskim institucijama	87.942	2.347	158.370	149.544	59.982	458.185	441.942
Obaveze prema klijentima	379.940	39.982	182.737	124.106	8.130	734.895	719.409
Subordinirani dug	2	44	137	699	287	1.169	1.083
Ukupno očekivani odliv	467.884	42.373	341.244	274.349	68.399	1.194.249	1.162.434

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (*nastavak*)

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (*nastavak*)

6.3 Tržišni rizik

Banka je izložena tržišnom riziku koji predstavlja rizik da će dolaziti do promjena fer vrijednosti budućih novčanih tokova finansijskog instrumenta uslijed promjena cijena na tržištu. Tržišni rizik proizlazi iz otvorenih pozicija kamatne stope, inostrane valute i kapitalnih proizvoda, koji su svi izloženi opštim i specifičnim tržišnim kretanjima i promjenama u nivou promjenjivosti tržišnih stopa i cijena kao što su kamatne stope, kurs stranih valuta i cijena kapitala.

Uprava postavlja limite i upute za nadzor i umanjivanje tržišnih rizika, koje redovno nadgleda Direkcija za integrисано upravljanje rizikom Banke.

6.3.1 Valutni rizik

Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih i FX aktivnosti Direkcije trgovine i prodaje i kontroliše se dnevno, prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama, te u ukupnom iznosu za sva sredstva i obaveze denominirane u stranu valutu ili vezane za stranu valutu.

U cilju učinkovitog upravljanja valutnim rizikom Banka prati ekonomске i druge poslovne promjene u okruženju, radi predviđanja mogućih promjena u aktivnostima vezanim uz strane valute, kursevima i riziku stranih valuta.

Ukupna izloženost riziku stranih valuta se mjeri unutar Direkcije za integrисано upravljanje rizikom koristeći tehnike kao što je Metoda izloženosti riziku („Value at Risk“ ili „VaR“) i Testiranje otpornosti na stres.

Izloženost riziku jeste pojedinačno, precizno, statističko mjerjenje potencijalnih gubitaka u portfoliju. Rizična vrijednost (VaR) jeste mjerjenje gubitka u normalnim kretanjima faktora rizika na tržištu. Procjenjuje se da je stepen vjerovatnoće gubitaka koji su veći od rizične vrijednosti nizak.

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 porebiti kroz različite organizacione jedinice.

Kvalitet provedenog modela za mjerjenje rizika se mora stalno ocjenjivati. Banka primjenjuje pozadinsko testiranje poređenjem izračunate mjere rizične vrijednosti sa dobiti i gubitkom istog perioda.

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH

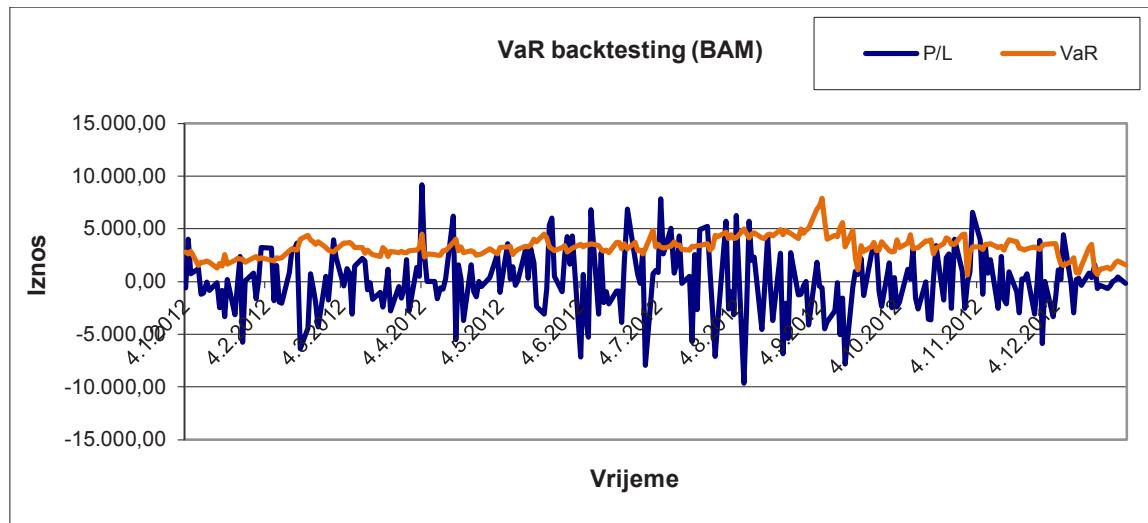
Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (*nastavak*)

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (*nastavak*)

6.3 Tržišni rizik (*nastavak*)

6.3.1 Valutni rizik (*nastavak*)



Tokom 2012. godine Banka je zabilježila 12 izuzeća u testiranju modela (2011. godine: dvanaest), 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 aktive, pasivne i vanbilansne pozicije u toj valuti. Izloženost portofolia 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.

Banka zbog fiksног kursa EUR-a u odnosu na Konvertibilnu marku nije izložena deviznom riziku (1 EUR = KM 1,95583). Izloženost deviznom riziku je prisutna za valute USD i CHF. Tabela koja slijedi prikazuje analizu osjetljivosti Banke na bazi 10% povećanja 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. Test se radi na godišnjoj osnovi. Rezultati najnovije testa su prikazani kako slijedi:

31. decembar 2012.

Valuta	Otvorena pozicija (KM)	StresTest	
		10% povećanje	10% smanjenje
CHF	38.000	3.800	(3.800)
GBP	13.000	1.300	(1.300)
USD	(215.000)	(21.500)	21.500
HRK	40.000	4.000	(4.000)
CAD	73.000	7.300	(7.300)
AUD	76.000	7.600	(7.600)
Ostale valute	189.000	18.900	(18.900)
EUR	(23.705.000)	-	-

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (*nastavak*)****(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)****6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (*nastavak*)****6.3 Tržišni rizik (*nastavak*)****6.3.1 Valutni rizik (*nastavak*)****31. decembar 2011.**

Valuta	Otvorena pozicija (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)
Ostale valute	(42.000)	(4.200)	4.200
EUR	16.459.000	-	-

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

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

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

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

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

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.

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)***(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)***6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (nastavak)****6.3 Tržišni rizik (nastavak)****6.3.1 Valutni rizik (nastavak)*****Devizna pozicija***

Tabela u nastavku dole prikazuje izloženosti Banke valutnom riziku na dan 31. decembra 2012. i 31. decembra 2011. godine. U tabeli je uključena aktiva i pasiva Banke po iskazanoj vrijednosti klasifikovana po valutama. Banka ima velik broj ugovora sa valutnom klauzulom. KM vrijednost glavnice kod takvih ugovora određena je kretanjem kursa stranih valuta. Saldo glavnice tih izloženosti uključen je u tabeli u nastavku u koloni „EURO povezane“.

Banka je imala sljedeće značajne devizne pozicije:

31. decembar 2012.	EURO	EURO povezane	EURO ukupno	USD	Ostale strane valute	KM	Ukupno
Aktiva							
Gotovina i ekvivalenti gotovine	96.665	-	96.665	1.243	6.999	31.714	136.621
Obavezna rezervu kod Centralne banke	-	-	-	-	-	70.061	70.061
Plasmani drugim bankama	24.155	-	24.155	15.584	-	-	39.739
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	45	-	45	-	-	2.306	2.351
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	210	-	210	-	-	91	301
Dati krediti i potraživanja	2.714	725.393	728.107	290	-	312.838	1.041.235
Akontacija poreza na dobit i ostala imovina	-	-	-	-	-	1.683	1.683
Ostala aktiva	789	-	789	39	-	9.346	10.174
Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	23.232	23.232
Ukupno aktiva	124.578	725.393	849.971	17.156	6.999	451.271	1.325.397
Obaveze i kapital							
Obaveze prema bankama i drugim finansijskim institucijama	327.704	-	327.704	-	-	3.031	330.735
Obaveze prema klijentima	362.379	100.595	462.974	15.084	6.603	323.745	808.406
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	-	-	-	-	-	56	56
Subordinirani dug	-	-	-	-	-	923	923
Ostale obaveze	811	-	811	-	7	7.799	8.617
Rezervisanja za obaveze i troškove	-	-	-	-	-	3.196	3.196
Odgodena porezna obaveza	-	-	-	-	-	8	8
Dionički kapital i rezerve	-	-	-	-	-	173.456	173.456
Ukupno obaveze i kapital	690.894	100.595	791.489	15.084	6.610	512.214	1.325.397
Neto devizna pozicija	(566.316)	624.798	58.482	2.072	389	(60.943)	-

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH
Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

6.3 Tržišni rizik (nastavak)

6.3.1 Rizik kamatnih stopa (nastavak)

	EURO	EURO povezane	EURO ukupno	USD	Ostale strane valute	KM	Ukupno
31. decembar 2011.							
Aktiva							
Gotovina i ekvivalenti gotovine	10.789	-	10.789	719	5.116	147.167	163.791
Obavezna rezervna kod Centralne banke	-	-	-	-	-	71.158	71.158
Plasmani drugim bankama	13.806	-	13.806	17.714	-	-	31.520
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	45	-	45	-	-	15.888	15.933
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	-	-	-	-	-	-	-
Dati krediti i potraživanja	925	718.109	719.034	303	138	299.134	1.018.609
Akontacija poreza na dobit	-	-	-	-	-	2.748	2.748
Ostala imovina	566	-	566	61	39	5.626	6.292
Nekretnine i oprema i imaterijalna imovina	-	-	-	-	-	25.425	25.425
	—	—	—	—	—	—	—
Ukupno aktiva	26.131	718.109	744.240	18.797	5.293	567.146	1.335.476
	—	—	—	—	—	—	—
Obaveze i kapital							
Obaveze prema bankama	437.952	-	437.952	-	-	3.990	441.942
Obaveze prema klijentima	269.477	69.052	338.529	19.098	4.995	356.787	719.409
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	-	-	-	-	-	-	-
Subordinirani dug	-	-	-	-	-	1.083	1.083
Ostale obaveze	764	-	764	1	9	9.476	10.250
Rezervisanja za obaveze i troškove	-	-	-	-	-	4.980	4.980
Odgodjena porezna obaveza	-	-	-	-	-	2	2
	—	—	—	—	—	157.810	157.810
Ukupno obaveze i kapital	708.193	69.052	777.245	19.099	5.004	534.128	1.335.476
	—	—	—	—	—	—	—
Neto devizna pozicija	(682.062)	649.057	(33.005)	(302)	289	33.018	-
	—	—	—	—	—	—	—

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

6.3 Tržišni rizik (nastavak)

6.3.2 Kamatni rizik

Kamatni rizik se definira kao izloženost Bančine finansijske pozicije kretanjima kamatnih stopa, što se odražava na bančinu knjigu, koja se sastoji od bilančnih i vanbilančnih pozicija finansijske aktive i obaveza koji su dio procesa plasiranja i skupljanja depozita kao aktivnosti koje obavlja Banka.

Banka je izložena riziku kamatnih stopa, Banke posuđuje sredstva i po fiksnim i po promjenjivim kamatnim stopama. Banka upravlja rizikom kamatnih stopa tako što održava odgovarajuću kombinaciju pozajmica sa fiksnim i promjenjivim kamatnim stopama.

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: prihodovnu i investicionu komponentu.

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

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

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

Usvojen sistem načina mjerjenja radi na analitičkoj razini primjereni složenosti rizika iz knjige banke, te osigurava da profil rizika može biti ispitana na dva odvojena, ali komplementarna, načina:

- perspektiva ekonomske vrijednost, koji razmatra utjecaj promjena kamatnih stopa i vezanih volatilnosti na sadašnju vrijednost svih budućih novčanih tokova;
- perspektiva zarade je usmjeren na analizu utjecaja koje promjene kamatnih stopa i vezanih volatilnosti generiraju na neto kamatni prihod, a time i na povezan učinak na kamatne marže.

Banka koristi sljedeće metode za mjerjenje rizika kamatnih stopa:

- Pomak osjetljivosti fer vrijednosti;
- Pomak osjetljivosti na kamatne marže.

Pomak osjetljivosti fer vrijednosti mjeri promjene ekonomske vrijednosti finansijskog portfolia nastalu od paralelnog pomaka diskontne krivulje. Ukupna vrijednost pomaka osjetljivosti je prikazana po ročnosti (ročna analiza), kako bi se utvrdila raspodjela rizika na vremenskoj osi. Operativni limit koji je trenutno na snazi za pomak osjetljivosti fer vrijednosti (od +100 baznih poena paralelnog pomaka krivulje prinosa) je 3.912 hiljada KM (2.000 hiljada EUR).

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)****(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)****6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (nastavak)****6.3 Tržišni rizik (nastavak)****6.3.2 Kamatni rizik (nastavak)**

Rezultat pomaka osjetljivosti fer vrijednosti, ako su se kamatne stope na tržištu promijenile za 100 baznih poena, a sve ostale varijable ostale nepromijenjene na dan 31. decembar 2012. je 3.464 hiljade KM (31. decembar 2011.: 1.304 hiljada KM). Rezultati pomaka osjetljivosti fer vrijednosti su ispod trenutno postavljenih limita u iznosu od 3.912 hiljada KM, koji je postavljen od strane Banke s ciljem očuvanja izloženosti unutar niskih razina.

Rezultat pomaka osjetljivosti fer vrijednosti prikazani su u tabeli ispod:

Pomak osjetljivosti (+100b.p)	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
EUR	2.760	881
USD	105	88
CHF	-	-
KM	587	323
Ostale valute	11	12
<hr/>		
Ukupno	3.464	1.304
<hr/>		

Osjetljivost kamatne marže mjeri kratkoročni (dvanaest mjeseci) utjecaj na kamatnu maržu od strane paralelnog, trenutnog i trajnog udara krivulje kamatne stope. Ova mjera ističe učinak promjene kamatnih stopa na portfolio koji se mjeri, isključujući pretpostavke o budućim promjenama u aktivi i pasivi, te se stoga ne može smatrati pokazateljem budućih razina kamatne marže.

Rezultat pomaka osjetljivosti kamatne marže, ako su se kamatne stope na tržištu promijenile za 100 baznih poena više/niže, a sve ostale varijable ostale nepromijenjene na dan 31. decembar 2012. je povećanje/smanjenje za 3.136 hiljada KM (31. decembar 2011: 3.087 hiljada KM). Osim toga, Banka također priprema pomak osjetljivosti kamatne marže na temelju osjetljivosti u rasponu od +50/-50 baznih poena što je rezultiralo povećanjem/smanjenjem dobiti od +/- 1.568 hiljade KM na dan 31. decembar 2012. (31. decembar 2011: +/- 1.544 hiljada KM).

U svrhu mjerjenja ranjivosti Banke pod stresnim tržišnim uvjetima, rizik promjene kamatnih stopa mjerni sistem koji je usvojila Banka, i omoguće smislenu procjenu učinka stresnih tržišnih uslova na banku ("analiza scenarija"), ili radije naglih promjena u općoj razini kamatnih stopa, promjene u odnosima između ključnih tržišnih stopa (tj. osnova rizik), promjene u padini i obliku krivulje prinosa (tj. krivulji prinosa rizik), promjene u likvidnosti ključnih finansijskih tržišta ili promjena u volatilnosti tržišne cijene.

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)****(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)****6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (nastavak)****6.4 Fer vrijednost finansijske aktive i obaveza**

Fer vrijednost finansijskih instrumenata predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmjeniti ili obaveza izmiriti između obavišeštenih i voljnih stranaka u uobičajenim tržišnim uvjetima. Gdje su informacije dostupne, fer vrijednosti se zasnivaju na tržišnim cijenama. Međutim, za značajan dio finansijskih instrumenata Banke ne postoje lako dostupne tržišne cijene. U uslovima kada tržišne cijene nisu lako dostupne, fer vrijednost se procjenjuje korištenjem modela diskontovanih novčanih tokova ili ostalim prikladnim tehnikama određivanja cijena. Promjene u pripadajućim pretpostavkama, uključujući diskontne stope i procjenjene buduće novčane tokove, značajno utiču na procjene. Zato se izračunate fer tržišne procjene možda ne mogu realizirati pri prodaji finansijskih instrumenata u tekućem periodu, posebno uzimajući u obzir utjecaj globalne finansijske krize i nedostatka likvidnog tržišta u Bosni i Hercegovini.

Uprava Banke je mišljenja da fer vrijednost finansijske aktive i obaveza nije materijalno različita od iznosa navedenih u izvještaju o finansijskom položaju na dan 31. decembar 2012. i 31. decembar 2011. godine. U procjeni fer vrijednosti Bančinih finansijskih instrumenata, sljedeće metode i pretpostavke su korištene:

Gotovina i ekvivalenti gotovine

Za neto knjigovodstvene vrijednosti gotovine i stanja na računima kod banaka se općenito smatra da su približne njihovim fer vrijednostima.

Plasmani kod drugih banaka

Plasmani kod drugih banaka uglavnom predstavljaju kratkoročne i prekonoćne depozite te stoga njihova fer vrijednost ne odstupa značajno od knjigovodstvene vrijednosti.

Zajmovi i potraživanja od komitenata

Fer vrijednost uzetih kredita sa varijabilnom kamatnom stopom koja se redovno mijenja, sa neznatnom promjenom kreditnog rizika približno predstavlja njihovu knjigovodstvenu vrijednost. Fer vrijednosti uzetih kredita sa fiksnom kamatnom stopom određuje se analizom diskontovanih budućih novčanih tokova, koristeći kamatnu stopu koja se trenutno nudi za kredite sa sličnim uslovima i dužnicima sa sličnim kreditnim bonitetom. Kratkoročni krediti nisu diskontovani i njihova fer vrijednosti je procjenjena približno njihovoj knjigovodstvenoj vrijednosti.

Depoziti komitenata

Za depozite po viđenju, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na dan izvještavanja. Fer vrijednostoročenih depozita sa varijabilnom kamatnom stopom približna je knjigovodstvenoj vrijednosti na datum izvještavanja. Procjenjena fer vrijednost depozita sa fiksnim dospećem temelji se na diskontovanim novčanim tokovima prema trenutno važećim maržama za depozite sličnog preostalog dospijeća.

Uzeti krediti i depoziti banaka

Većina Bančinih dugoročnih uzetih kredita od banaka ima varijabilnu kamatnu stopu i njihova fer vrijednost približna je knjigovodstvenoj vrijednosti na datum izvještavanja. Depoziti od banaka su kratkoročni i njihova fer vrijednost je procjenjena njihovoj približnoj knjigovodstvenoj vrijednosti.

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (*nastavak*)****(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)****6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (*nastavak*)****6.5 Upravljanje kapitalom**

Ciljevi Banke pri upravljanju kapitalom, koji je širi koncept od „dioničkog kapitala“ iz izvještaja o finansijskom položaju, jesu:

- biti u skladu sa kapitalnim uslovima koje su postavili regulatori bankarskog tržišta u domaćem okruženju;
- čuvati sposobnost Banke da može da osigurava povrat dioničarima i dobit drugima koji posjeduju udio;
- održati jaku kapitalnu osnovu u cilju razvoja poslovanja.

Adekvatnost i korištenje kapitala se prate na dnevnoj bazi od strane Bančinog menadžmenta, tehnike praćenja su zasnovane na regulativi koja je propisana od strane Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine za svrhe revizije. Izvještavanje prema Agenciji se vrši na kvartalnoj bazi.

Banka je na dan 31. decembar 2012. godine bila usklađena sa svim regulatornim zahtjevima vezanim za kapital te je u skladu s lokalnom regulativom ostvarila stopu adekvatnosti kapitala u iznosu od 13,80% (2011.: 13,68%).

Kapital u svrhu izračuna adekvatnosti kapitala prema propisanoj metodologiji Agencije sastoji se od:

- 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 finansijske imovine klasifikovane kao raspoloživa za prodaju;
- Tier 2 kapital ili Dopunski kapital: kvalifikovani subordinirani dug, umanjenja vrijednosti na bazi portofolia i revidirana dobit tekućeg perioda; i
- Odbitne stavke.

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**Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (*nastavak*)****(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)****6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (*nastavak*)****6.5 Upravljanje kapitalom (*nastavak*)**

Tabela u nastavku prikazuje izračun regulatornog kapitala i adekvatnosti kapitala na dane 31. decembra 2012. i 31. decembra 2011. godine (informacije o rizičnoj aktivi su nerevidirane na datum izdavanja ovog izvještaja), preuzete iz izračuna predanih Agenciji na kraju pomenutih perioda.

	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Tier 1 kapital		
Dionički kapital	44.782	44.782
Dionička premija	57.415	57.415
Regulatorne i ostale rezerve	6.150	6.150
Zadržana dobit prethodnih godina	31.160	20.858
Rezerve fer vrijednosti	80	18
Nematerijalna imovina	(2.730)	(2.632)
Ukupno kvalifikovani Tier 1 kapital	136.857	126.591
Tier 2 kapital		
Opšte rezerve – u skladu sa propisima Agencije	22.903	21.814
Subordinirani dug	923	1.083
Revidirana dobit za period	15.584	10.308
Ukupno kvalifikovani Tier 2 kapital	39.410	33.205
Nedostajuće rezerve za kreditne gubitke po zahtjevu regulatora	(9.270)	(7)
Ukupno regulatorni kapital	166.997	159.789
Ponderisana rizična aktiva (nerevidirano)		
Bilans stanja	1.032.941	993.408
Vanbilansne stavke	100.821	102.212
Ukupno	1.133.762	1.095.620
Operativni rizik	76.669	71.955
Ukupno ponderisani rizici	1.210.431	1.167.575
Adekvatnost kapitala	13,80%	13,68%

U skladu s propisima Agencije, Tier 1 kapital ne uključuje stanje regulatornih rezervi za kreditne gubitke unutar kapitala i rezervi (KM 18.286 hiljada KM na dan 31. decembra 2012. godine) koje su dio pozicije kapitala Izvještaja o finansijskom položaju banke. Međutim, opšte rezerve obračunate u skladu sa propisima Agencije (22.903 hiljada KM na dan 31. decembra 2012. godine) su uključene unutar Tier 2 kapitala. Dodatno, radi se usklađenje za iznos nedostajućih regulatornih rezervi za kreditne gubitke obračunatih na datum izvještavanja (datum podnošenja adekvatnosti kapitala Agenciji, koji se prema lokalnoj regulativi podnosi na kvartalnoj osnovi). Prema novoj metodologiji predstavljenoj u 2012. godini, iznos nedostajućih rezervi na datum izvještavanja se umanjuje u kvartalnim iznosima počev od 30. juna 2012. godine i zaključno sa 31. martom 2013. godine (prethodno se oduzimao ukupni iznos nedostajućih rezervi obračunatih na datum izvještaja, kako bi se došlo do iznosa regulatornog kapitala).

U skladu sa propisima Agencije, revidirana dobit perioda se uključuje u izračun regulatornog kapitala, ukoliko su revidirani finansijski izvještaji izdati i odobreni od strane Nadzornog odbora prije podnošenja izračuna adekvatnosti kapitala Agenciji.

Minimalna potrebna stopa adekvatnosti kapitala prema odlukama Agencije iznosi 12%.

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (*nastavak*)

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

7. OPERATIVNI SEGMENTI

U okviru redovnog poslovanja, Uprava Banke analizira rezultate poslovanja sa naglaskom na učešće pojedinačnih poslovnih segmenata. Poslovanje sa pravnim licima, građanima i sredstvima i finansijskim tržištima su poslovne linije koje su identifikovane kao važni poslovni segmenti u onoj mjeri u kojoj finansijskim proizvodima upravlja svaki od njih i odgovarajućih drugih strana sa kojima svaki segment ulazi u pregovore su specifični za svaki taj dio, te istim se ne upravlja niti su vezani za neku drugu stranu ili segment.

Iako u plasiraju kredita i prikupljanju depozita učestvuju svi poslovni segmenti, finansijske karakteristike kredita, depozita i kreditnih linija su specifično vezane za svakog od njih i mogu biti primijenjene samo na ugovorene strane koje se odnose na svaki specifičan segment.

Finansijski rezultati svakog pojedinačnog poslovnog segmenta se prikazuju kroz kombinovanu metodologiju „direktne“ i „indirektne“ alokacije prihoda i rashoda. Prihodi su uglavnom direktno dodijeljeni dijelu koji ih je ostvario, dok se troškovi pripisuju direktno, ukoliko je moguće identifikovati da ih je ostvario određeni segment, i indirektno ukoliko se odnose na centralne organizacione jedinice.

Interna rasподjela se također primjenjuje na alokaciju troškova kod finansiranja operativnih dijelova.

Stavke bilansa uspjeha po operativnim segmentima nevedene u tabeli u nastavku su navedene u obliku prikladnom za svrhu izvještavanja prema Upravi.

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (*nastavak*)

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

7. OPERATIVNI SEGMENTI (*nastavak*)

Informacije po segmentima na dan i za godinu koja je završila 31. decembra 2012. godine.

	Stanovništvo	Pravna lica	Sredstva i finansijska tržišta	Ukupno
Prihod od kamata	41.558	42.062	826	84.446
Rashod od kamata	(13.151)	(14.053)	(1.652)	(28.856)
Neto prihodi od kamata	28.407	28.009	(826)	55.590
Prihodi od naknada i provizija	10.645	5.174	23	15.842
Rashodi od naknada i provizija	(2.947)	(740)	(422)	(4.109)
Neto prihodi od naknada i provizija	7.698	4.434	(399)	11.733
Neto prihod od trgovanja	41	19	1.642	1.702
Ostali operativni prihodi	243	363	83	689
Ostali operativni prihodi	284	382	1.725	2.391
Troškovi zaposlenih	(12.586)	(4.270)	(519)	(17.375)
Administrativni troškovi	(13.015)	(3.830)	(467)	(17.312)
Amortizacija	(4.173)	(575)	(47)	(4.795)
Operativni troškovi	(29.774)	(8.675)	(1.033)	(39.482)
Dobit prije umanjenja vrijednosti, rezervisanja i poreza na dobit	6.615	24.150	(533)	30.232
Neto gubici od umanjenja vrijednosti i rezervisanja	133	(12.894)	(38)	(12.799)
DOBIT/(GUBITAK) PRIJE POREZA NA DOBIT	6.748	11.256	(571)	17.433
Porez na dobit				(1.849)
NETO DOBIT/(GUBITAK) TEKUĆEG PERIODA	6.748	11.256	(571)	15.584

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH
Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (*nastavak*)
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugaćije navedeno)

7. OPERATIVNI SEGMENTI (*nastavak*)

	Stanovništvo	Pravna lica	Sredstva i finansijska tržišta	Ukupno
Gotovina i ekvivalenti gotovine	27.594	-	109.027	136.621
Obavezna rezerva kod Centralne banke	-	-	70.061	70.061
Plasmani kod drugih banaka	-	-	39.739	39.739
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	2.351	2.351
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilansu uspjeha	-	-	301	301
Dati krediti i potraživanja	438.360	602.875	-	1.041.235
Ostala neraspoređena aktiva	-	-	-	35.089
UKUPNA AKTIVA	465.954	602.875	221.479	1.325.397
Obaveze prema bankama i drugim finansijskim institucijama	-	44.322	286.413	330.735
Obaveze prema klijentima	337.407	470.997	2	808.406
Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	-	-	56	56
Subordinirani dug	-	-	923	923
Ostale neraspoređene obaveze	-	-	-	11.821
UKUPNE OBAVEZE	337.407	515.319	287.394	1.151.941

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH
Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (*nastavak*)
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

7. OPERATIVNI SEGMENTI (*nastavak*)

Informacije po segmentima na dan i za godinu koja je završila 31. decembra 2011. godine.

	Stanovništvo	Pravna lica	Sredstva i finansijska tržista	Ukupno
Prihod od kamata	38.772	37.538	2.004	78.314
Rashod od kamata	(11.009)	(11.642)	(1.221)	(23.872)
Neto prihodi od kamata	27.763	25.896	783	54.442
Prihodi od naknada i provizija	9.850	4.529	18	14.397
Rashodi od naknada i provizija	(2.608)	(764)	(198)	(3.570)
Neto prihodi od naknada i provizija	7.242	3.765	(180)	10.827
Neto prihod od trgovanja	-	-	1.309	1.309
Ostali operativni prihodi	204	126	106	436
Ostali operativni prihodi	204	126	1.415	1.745
Troškovi zaposlenih	(14.211)	(4.526)	(551)	(19.288)
Administrativni troškovi	(13.330)	(4.084)	(556)	(17.970)
Amortizacija	(4.278)	(498)	(46)	(4.822)
Operativni troškovi	(31.819)	(9.108)	(1.153)	(42.080)
Dobit prije umanjenja vrijednosti, rezervisanja i poreza na dobit	3.390	20.679	865	24.934
Neto gubici od umanjenja vrijednosti i rezervisanja	(2.647)	(10.813)	41	(13.419)
DOBIT/(GUBITAK) PRIJE POREZA NA DOBIT	743	9.866	906	11.515
Porez na dobit				(1.207)
NETO DOBIT/(GUBITAK) TEKUĆEG PERIODA	743	9.866	906	10.308

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH
Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (*nastavak*)
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

7. OPERATIVNI SEGMENTI (*nastavak*)

	Stanovništvo	Pravna lica	Sredstva i finansijska tržišta	Ukupno
Gotovina i ekvivalenti gotovine	24.750	-	139.041	163.791
Obavezna rezerva kod Centralne banke	-	-	71.158	71.158
Plasmani kod drugih banaka	-	-	31.520	31.520
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	15.933	15.933
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilansu uspjeha	-	-	-	-
Dati krediti i potraživanja	422.591	596.018	-	1.018.609
Ostala neraspoređena aktiva	-	-	-	34.465
UKUPNA AKTIVA	447.341	596.018	257.652	1.335.476
Obaveze prema bankama i drugim finansijskim institucijama	-	46.755	395.187	441.942
Obaveze prema klijentima	270.111	449.298	-	719.409
Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	-	-	-	-
Subordinirani dug	-	-	1.083	1.083
Ostale neraspoređene obaveze	-	-	-	15.232
UKUPNE OBAVEZE	270.111	496.053	396.270	1.177.666

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)****(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)****8. PRIHOD OD KAMATA**

	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Pravna lica	42.009	37.177
Građani	41.566	38.772
Banke i druge finansijske organizacije	487	2.018
Kamata na aktivu raspoloživu za prodaju	348	122
Ostalo	36	225
	<hr/>	<hr/>
	84.446	78.314
	<hr/>	<hr/>

9. RASHOD OD KAMATA

	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Pravna lica	8.808	9.152
Građani	7.722	7.375
Banke i druge finansijske organizacije	12.117	7.115
Ostalo	209	230
	<hr/>	<hr/>
	28.856	23.872
	<hr/>	<hr/>

10. PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Unutrašnji platni promet	3.328	3.101
Kartično poslovanje	3.585	3.143
Vanjski platni promet	2.682	2.413
Naknade po osnovu transakcija sa stranim valutama	1.806	1.720
Garancije i akreditivi	1.703	1.563
Ageničiske usluge	101	108
Ostalo	2.637	2.349
	<hr/>	<hr/>
	15.842	14.397
	<hr/>	<hr/>

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH
Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

11. RASHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Kartično poslovanje	2.527	2.068
Usluge Centralne banke BiH	251	221
Unutrašnji platni promet	561	513
Usluge od izdatih garancija	643	643
Usluge elektronskog bankarstva	127	125
	4.109	3.570

12. NETO PRIHOD OD TRGOVANJA

	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Neto (gubici)/dobici od preračunavanja strane valute imovine i obaveza	(112)	(85)
Neto dobici od trgovine devizama	1.718	1.394
Neto dobitak od prodaje imovine raspoložive za prodaju	96	-
	1.702	1.309

13. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI

	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Prihod od naplate potraživanja od osiguranja i klijenata	285	356
Dobici od prodaje imovine	65	20
Ostali prihod	339	60
	689	436

14. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Neto plaće	11.176	13.236
Porezi i doprinosi	5.889	5.839
Rezerve za otpremine i ostale koristi (bilješka 31)	24	41
Ostali troškovi	286	172
	17.375	19.288

Troškovi zaposlenih uključuju 3.260 hiljada KM (31. decembar 2011. godine: 3.192 hiljada KM) doprinosa po osnovu penzionog osiguranja uplaćenih u državni penzioni fond. Doprinosi se računaju kao procenat bruto plaće. Banka ima 537 uposlenika na dan 31. decembra 2012. godine (525 na dan 31. decembra 2011. godine).

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (*nastavak*)****(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)****15. ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI**

	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Troškovi zakupnine i ostali povezani troškovi	3.364	3.342
PTT troškovi	2.685	2.701
Premije osiguranja štednih uloga i ostale premije osiguranja	1.760	1.594
Rezervisanja za sudske sporove - neto (bilješka 31)	(411)	318
Troškovi materijala	1.164	1.150
Troškovi reprezentacije i marketinga	859	936
Troškovi konsultantskih usluga i naknada Agencije za bankarstvo	1.306	1.203
Troškovi energije	918	874
Troškovi održavanja	2.601	2.720
Troškovi osiguranja i transporta	1.894	2.055
Ostali troškovi	1.172	1.077
	17.312	17.970

16. UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA

Promjene u bilansu uspjeha koje se odnose na umanjenja vrijednosti i rezervisanja su prikazana kako slijedi:

	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Neto umanjenja vrijednosti i rezervisanja	12.799	13.419
-za kredite klijentima (bilješka 23)	12.914	12.382
-za ostalu aktivu (bilješka 24)	802	(8)
-za imovinu (bilješka 25)	237	-
-za vanbilansne stavke (bilješka 31)	(1.154)	1.045
	12.799	13.419

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH
Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (*nastavak*)
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

17. POREZ NA DOBIT

	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Tekući trošak poreza priznat u bilansu uspjeha	1.849	1.207
Odgodeni porez priznat u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti (bilješka 32)	6	2
	<hr/>	<hr/>
	1.855	1.209
	<hr/>	<hr/>

Porez na dobit iskazan u bilansu uspjeha predstavlja tekući porez. Stopa poreza na dobit iznosi 10% (2011.: 10%)

	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Dobit prije poreza	17.433	11.515
	<hr/>	<hr/>
Porez izračunat po stopi 10%	1.743	1.152
Porezno nepriznati troškovi	442	289
Neoporezivi prihodi	(336)	(234)
	<hr/>	<hr/>
Trošak poreza na dobit	1.849	1.207
	<hr/>	<hr/>
Prosječna stopa poreza na dobit	10,6%	10,5%
	<hr/>	<hr/>

18. OSNOVNA I RAZRIJEĐENA ZARADA PO DIONICI

	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Neto dobit	15.584	10.308
Ponderisani prosječan broj običnih dionica	447.760	447.760
	<hr/>	<hr/>
Osnovna zarada po dionici (KM)	34,80	23,03
	<hr/>	<hr/>

Tokom perioda koji je završio 31. decembra 2012. godine i 31. decembra 2011. godine nije bilo efekta razvodnjavanja, prema tome osnovna i razvodnjenja zarada po dionici je ista tokom oba perioda.

19. GOTOVINA I EKVIVALENTI GOTOVINE

	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Tekući račun kod Centralne banke	14.790	132.200
Gotovina u domaćoj valuti	16.535	14.854
Gotovina u stranoj valuti	11.059	9.895
Tekući računi kod drugih banaka	94.237	6.842
	<hr/>	<hr/>
	136.621	163.791
	<hr/>	<hr/>

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (*nastavak*)****(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)****20. OBAVEZNA REZERAVA KOD CENTRALNE BANKE**

	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Obavezna rezerva	70.061	71.158
	<hr/> 70.061	<hr/> 71.158

Minimum obavezne reserve na dan 31. decembra 2012. godine je obračunat u iznosu od 10% 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.

21. PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA

	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Kratkoročni plasmani drugim bankama	39.739	31.520
	<hr/> 39.739	<hr/> 31.520

Plasmani drugim bankama uključuju:

- novčani depozit u iznosu od 489 hiljada KM plasiran kod nerezidentne banke, kao pokriće garancije izdate od Banke u ime klijenta Banke.
- novčani depozit u iznosu od 622 hiljada KM (633 hiljada KM na dan 31. decembar 2011. godine), kao kolateral Banke za učešće u kartičnim transakcijama.

22. FINANSIJSKA IMOVINA**a) Finansijska imovina raspoloživa za prodaju**

	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
<i>Dužnički instrumenti</i>		
Obveznice izdate od strane Federacije BiH	1.754	1.626
Trezorski zapisi izdati od strane Federacije BiH	-	13.707
	<hr/> 1.754	<hr/> 15.333
<i>Kapitalna ulaganja</i>		
Ulaganja mjerena po trošku	553	556
Ulaganja mjerena po fer vrijednosti	44	44
	<hr/> 597	<hr/> 600
	<hr/> 2.351	<hr/> 15.933

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH
Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (*nastavak*)
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

22. FINANSIJSKA IMOVINA (*nastavak*)

Analiza finansijske imovine raspoložive za prodaju prema nivoima fer vrijednosti

Pregled finansijske imovine raspoložive za prodaju (drugačija nego kapitalna ulaganja priznata po trošku umanjena za moguća rezervisanja) u skladu sa nivoima fer vrijednosti su prezentirani kako slijedi:

31. decembar 2012.	Nivo 1 KM'000	Nivo 2 KM'000	Nivo 3 KM'000	Ukupno KM'000
Kapitalna ulaganja izdata od nerezidentnih pravnih lica	44	-	-	44
Obveznice izdate od strane Federacije BiH	1.754	-	-	1.754
	1.798	-	-	1.798
	=====	=====	=====	=====

31. decembar 2011.	Nivo 1 KM'000	Nivo 2 KM'000	Nivo 3 KM'000	Ukupno KM'000
Kapitalna ulaganja izdata od nerezidentnih pravnih lica	44	-	-	44
Obveznice izdate od strane Federacije BiH	15.333	-	-	15.333
	15.377	-	-	15.377
	=====	=====	=====	=====

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (*nastavak*)***(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)***22. FINANSIJSKA IMOVINA (*nastavak*)****b) Finansijska imovina i obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha**

	31.decembar 2012.	31.decembar 2011.
Finansijska imovina		
Dionice inicijalo raspoređene u kategoriju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	210	-
Derivati koji se drže za trgovinu	91	-
	<hr/>	<hr/>
	301	-
	<hr/>	<hr/>
Finansijske obaveze		
Derivati koji se drže za trgovinu	56	-
	<hr/>	<hr/>
	56	-
	<hr/>	<hr/>

Derivati koji se drže radi trgovanja predstavljaju forward devizne ugovore čiji su detalji prikazani kako slijedi:

	31. decembar 2012. Nominalni iznos	31. decembar 2012. Fer vrijednost	31. decembar 2011. Nominalni iznos	31. decembar 2011. Fer vrijednost
Finansijska imovina				
<i>Derivati koji se drže radi trgovanja – OTC proizvodi</i>				
Valutni terminski ugovori – forward-i	5.795	91	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	5.795	91	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Finansijske obaveze				
<i>Derivati koji se drže radi trgovanja – OTC proizvodi</i>				
Valutni terminski ugovori – forward-i	3.784	56	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	3.784	56	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (*nastavak*)****(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)****22. FINANSIJSKA IMOVINA (*nastavak*)****b) Finansijska imovina i obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (*nastavak*)**

Analiza finansijske aktive i obaveza po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha u skladu sa nivoima fer vrijednosti prikazana je kako slijedi:

31 Decembar 2012	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
	KM '000	KM '000	KM '000	KM '000
Dionice raspoređene u kategoriju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	210	-	-	210
<i>Derivati koji se drže radi trgovanja – OTC proizvodi</i>	—	—	91	91
Finansijska imovina	-	-	91	91
Finansijske obaveze	-	-	56	56
	—	—	—	—

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)***(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)***23. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA**

	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Kratkoročni krediti		
<i>Pravna lica</i>		
- u KM i KM sa valutnom klauzulom	300.675	283.005
- u stranoj valuti	1.577	3.204
<i>Građani</i>		
- u KM i KM sa valutnom klauzulom	61.323	56.851
- u stranoj valuti	-	-
	<hr/> 363.575	<hr/> 343.060
Dugoročni krediti		
<i>Pravna lica</i>		
- u KM i KM sa valutnom klauzulom	351.335	357.614
- u stranoj valuti	5.235	3.584
<i>Građani</i>		
- u KM i KM sa valutnom klauzulom	403.430	392.272
- u stranoj valuti	-	520
	<hr/> 760.000	<hr/> 753.990
Ukupno krediti	<hr/> 1.123.575	<hr/> 1.097.050
Manje: umanjenje vrijednosti	<hr/> (82.340)	<hr/> (78.441)
	<hr/> 1.041.235	<hr/> 1.018.609

Krediti dati klijentima su prikazani uključujući obračunatu kamatu u iznosu od 9.492 hiljada KM (2011.: 9.119 hiljada KM) i neto od odgođenih naknada u iznosu od 3.716 hiljada KM (2011.: 5.577 hiljada KM).

Na dan 31. decembar 2012. godine, neto iznos kratkoročnih i dugoročnih kredita u domaćoj valuti uključuje kredite plasirane i sa povratom u domaćoj valuti vezane za valutnu klauzulu KM:EUR u iznosu od 23.024 hiljada KM, odnosno 702.369 hiljada KM (31. decembra 2011.: 20.804 hiljada KM, odnosno 697.305 hiljada KM).

Promjene u umanjenju vrijednosti za moguće gubitke po kreditima su prikazane kako slijedi:

Stanje 1. januara	78.441	68.735
Neto promjene kroz bilans uspjeha (bilješka 16)	12.914	12.382
Promjena uslijed protoka vremena – unwinding	3.300	-
Trajni otpisi	(5.715)	(2.676)
Stanje na kraju perioda	82.340	78.441

U 2012. godini Banka je promjenila način prikaza efekta protoka vremena za neprihodujući portfolio. Prethodno, ovaj iznos je bio prikazan kao neto umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke, dok je u 2012. godini ovaj efekat prikazan kao dio kamatnog prihoda. Menadžment Banke smatra da ne bi bilo praktično procijeniti efekte protoka vremena za 2011.godinu koji bi bili reklasifikovani iz umanjenja vrijednosti u kamatni prihod.

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (*nastavak*)****(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)****23. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA (*nastavak*)****Koncentracija kreditnog rizika po granama industrije:**

Koncentracija rizika po ekonomskim sektorima u bruto iznosu kredita prikazana je kako slijedi:

	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Trgovina	264.415	272.579
Proizvodnja, poljoprivreda, šumarstvo, rudarstvo i energetika	201.705	205.336
Građevinarstvo	52.366	48.660
Usluge, finansije, sport i turizam	43.658	23.933
Administracija i ostale javne institucije	23.138	22.022
Transport i telekomunikacije	41.573	37.257
Ostalo	31.931	37.620
Građani	464.753	449.643
	1.123.575	1.097.050
	=====	=====

24. OSTALA IMOVINA

	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Plaćanje Kantonalnoj Agenciji za privatizaciju "Projekt" d.d.		
Sarajevo	1.200	1.200
Unaprijed plaćeni troškovi	2.781	2.512
Potraživanja za naknade	849	626
Potraživanja iz poslovanja kreditnim karticama	2.482	1.308
Imovina primljena za neotplaćene kredita	3.355	663
Ostala imovina	1.700	2.822
	12.367	9.131
Ukupno ostala aktiva	=====	=====
Manje: umanjenje vrijednosti	(2.193)	(2.839)
	10.174	6.292
	=====	=====

Promjene u umanjenju vrijednosti za moguće gubitke po kreditima su prikazane kako slijedi:

Stanje 1. januara	2.839	3.462
Neto promjene kroz bilans uspjeha (bilješka 16)	802	(8)
Prenos na nekretnine i opremu	-	(278)
Trajni otpisi	(1.448)	(337)
	2.193	2.839
Stanje na kraju perioda	=====	=====

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (*nastavak*)***(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)***25. NEKRETNINE I OPREMA**

Nabavna vrijednost	Zemlja i nekretnine	Računari i oprema	Investicije u pripremi	Ulaganja u tuđe objekte	Ukupno
Na dan 01. januar 2011.	12.862	19.858	51	8.227	40.998
Nabavke	-	-	2.399	-	2.399
Prenos sa ostale aktive	1.544	-	-	-	1.544
Otuđenja	(3)	(758)	-	-	(761)
Transferi	73	2.122	(2.353)	158	-
Na dan 31. decembar 2011.	14.476	21.222	97	8.385	44.180
Nabavke	-	-	2.155	-	2.155
Prenos sa ostale aktive	41	18	-	-	59
Otuđenja	(337)	(1.324)	-	-	(1.661)
Transferi	68	1.878	(2.203)	257	-
Na dan 31. decembar 2012.	14.248	21.794	49	8.642	44.733
Akumulirana amortizacija					
Na dan 01. januar 2011.	1.365	11.222	-	5.202	17.789
Prenos sa ostale aktive	278	-	-	-	278
Trošak perioda	234	2.522	-	1.249	4.005
Otuđenja	-	(685)	-	-	(685)
Na dan 31. decembar 2011.	1.877	13.059	-	6.451	21.387
Trošak perioda	213	2.610	-	1.035	3.858
Umanjenje vrijednosti (bilješka 16)	237	-	-	-	237
Otuđenja	(49)	(1.202)	-	-	(1.251)
Stanje na 31. decembar 2012.	2.278	14.467	-	7.486	24.231
Na dan 31. decembar 2011.	12.599	8.163	97	1.934	22.793
Na dan 31. decembar 2012.	11.970	7.327	49	1.156	20.502

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH
Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (*nastavak*)
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

26. NEMATERIJALNA IMOVINA

	Software	Investicije u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost			
Na dan 01. januar 2011.	6.172	9	6.181
Nabavke	-	1.056	1.056
Otuđenja	(1.095)	-	(1.095)
Transferi	998	(998)	-
	=====	=====	=====
Na dan 31. decembar 2011.	6.075	67	6.142
Nabavke	-	1.035	1.035
Otuđenja	(415)	-	(415)
Transferi	966	(966)	-
	=====	=====	=====
Na dan 31. decembar 2012.	6.626	136	6.762
	=====	=====	=====
Amortizacija			
Na dan 01. januar 2011.	3.786	-	3.786
Trošak perioda	817	-	817
Otuđenja	(1.093)	-	(1.093)
	=====	=====	=====
Na dan 31. decembar 2011.	3.510	-	3.510
Trošak perioda	937	-	937
Otuđenja	(415)	-	(415)
	=====	=====	=====
Na dan 31. decembar 2012.	4.032	-	4.032
	=====	=====	=====
Na dan 31. decembar 2011.	2.565	67	2.632
Na dan 31. decembar 2012.	2.594	136	2.730
	=====	=====	=====

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (*nastavak*)

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

27. OBAVEZE PREMA BANKAMA I DRUGIM FINANSIJSKIM INSTITUCIJAMA

	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Obaveze prema bankama		
Tekući računi i depoziti od banaka		
Depoziti po viđenju		
- u KM	44	3
- u stranoj valuti	43	-
Oročeni depoziti		
- u KM	-	-
- u stranoj valuti	82.966	107.838
	83.053	107.841
Pozajmice od banaka		
Dugoročne pozajmice:		
- od stranih banaka	203.360	287.278
- od domaćih banaka	-	68
	203.360	287.346
Ukupno obaveze prema bankama	286.413	395.187
Uzeti krediti od Ostalih finansijskih institucija		
Dugoročni krediti:		
- u KM	2.986	3.887
- u stranim valutama	41.336	42.868
Ukupno obaveze prema ostalim finansijskim institucijama	44.322	46.755
	330.735	441.942

Tekući računi, depoziti banaka i uzeti krediti od banaka prikazani su uključujući obračunatu kamatu u iznosu od 2.000 hiljada KM (2011.: 1.527 hiljada KM).

Uzeti krediti od ostalih finansijskih institucija prikazani su uključujući obračunatu kamatu u iznosu od 279 hiljada KM (2011.: 243 hiljada KM).

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH
Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (*nastavak*)
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

28. OBAVEZE PREMA KLIJENTIMA

	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Depoziti po viđenju:	_____	_____
Građani:		
-u KM	60.745	59.370
-u stranoj valuti	29.483	33.884
Pravna lica:	_____	_____
-u KM	174.261	243.454
-u stranoj valuti	37.324	40.194
Ukupno depoziti po viđenju	301.813	376.902
Oročeni depoziti:	_____	_____
Građani:		
-u KM	62.871	33.989
-u stranoj valuti	184.307	142.868
Pravna lica:	_____	_____
-u KM	126.463	89.053
-u stranoj valuti	132.952	76.597
Ukupno oročeni depoziti	506.593	342.507
	_____	_____
	808.406	719.409
	_____	_____

Obveze prema klijentima su iskazane uključujući obračunatu kamatu u iznosu od 4.991 hiljada KM (2011.: 4.492 hiljada KM).

29. SUBORDINIRANI DUG

	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Ministarstvo Finansija i Trezora BiH	923	1.083
	_____	_____
	923	1.083
	_____	_____

Subordinirani dug od Ministarstva finansija i trezora primljen je u augustu 2003. godine u iznosu od 2.408 hiljada KM i otplaćuje se u 60 kvartalnih rata počevši od 1. decembra 2003. godine do 1. septembra 2018. godine. Kamatna stopa je fiksna i iznosi 2,3163% godišnje.

Pojedinačnim odobrenjima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine subordinirani dug se može klasifikovati kao Tier 2 kapital u izračunu adekvatnosti kapitala.

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (*nastavak*)

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

30. OSTALE OBAVEZE

	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Obaveze za neraspoređene uplate kredita primljene prije dospijeća	3.256	3.066
Obaveze prema dobavljačima	1.210	1.375
Obaveze prema zaposlenima	121	1.629
Razlike po komisionim poslovima (bilješka 37)	177	146
Obaveze po kreditnim karticama	539	230
Obaveze prema dioničarima	140	140
Ostale obaveze	3.174	3.664
	<hr/>	<hr/>
	8.617	10.250
	<hr/>	<hr/>

31. REZERVISANJA ZA OBAVEZE I TROŠKOVE

	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Rezervisanja za sudske sporove	1.518	2.156
Rezervisanja za naknade za odlazak u penziju i ostale kratkoročne beneficije zaposlenih	491	483
Rezerve za vanbilansnu izloženost kreditnom riziku	1.187	2.341
	<hr/>	<hr/>
	3.196	4.980
	<hr/>	<hr/>

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

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH
Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

31. REZERVISANJA ZA OBAVEZE I TROŠKOVE (nastavak)

Kretanja u rezervisanjima za obaveze i troškove za period od šest mjeseci koji je završio 31. decembra 2012. godine, su kako slijedi:

	Rezerve za sudske sporove (bilješka 15)	Rezervisanja za naknade za odlazak u penziju i ostale kratkoročne beneficije zaposlenih (bilješka 14)	Rezerve za vanbilansnu izloženost kreditnom riziku (bilješka 16)	Ukupno
Stanje na dan 1. januar 2011.	1.838	461	1.296	3.595
Neto promjena kroz bilans uspjeha	318	41	1.045	1.404
Smanjenje uslijed plaćanja	-	(19)	-	(19)
Stanje na dan 31. decembar 2011.	2,156	483	2,341	4,980
Stanje na dan 1. januar 2012.	2.156	483	2.341	4.980
Neto promjena kroz bilans uspjeha	(411)	24	(1,154)	(1,541)
Smanjenje uslijed plaćanja	(227)	(16)	-	(243)
Stanje na dan 31. decembar 2012.	1.518	491	1.187	3.196

Obračun rezervisanja za naknade za odlazak u penziju na dan 31. decembar 2012. godine u iznosu od 245 hiljada KM (2011: 222 hiljada KM) je urađena od strane neovisnog aktuara, koristeći diskontnu stopu od 5% tokom osnovnog radnog vijeka i prosječnu platu svakog zaposlenog.

Rezervisanje za neiskorištene dane godišnjeg odmora na dan 31. decembar 2012. godine u iznosu od 246 hiljada KM (2011: 261 hiljada KM) je izračunato za svakog zaposlenog uzimajući kao osnovu njegovu/njenu plaću i dane neiskorištenog godišnjeg odmora.

32. ODGOĐENA POREZNA OBAVEZA

Odgodena porezna obaveza se odnosi na privremenu poreznu razliku proizašlu iz promjene fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju. Efekat promjene fer vrijednosti, umanjene za porez je prikazan kroz kapital.

Kretanja u odgodenoj poreznoj obavezi su prikazana u tabeli ispod:

	Odgodena porezna obaveza
Na dan 1. januar 2012. godine	2
Povećanje obaveze prikazane kroz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	6
Na dan 31. decembar 2012. godine	8
Na dan 1. januar 2011. godine	-
Povećanje obaveze prikazane kroz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	2
Na dan 31. decembar 2011. godine	2

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (*nastavak*)

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

33. DIONIČKI KAPITAL

31. decembar 2012. i 31. decembar 2011.

	Klasa ES Obične dionice	Klasa EP Prioritetne dionice	Ukupno
Broj dionica	447.760	60	447.820
Nominalna vrijednost (KM)	100	100	100
Ukupno	44.776	6	44.782

Svaka registrovana obična dionica nosi pravo jednog glasa po dionici, dok prioritetne dionice ne nose pravo glasa.

Dioničari u posjedu prioritetnih dionica imaju pravo na isplatu dividende kada je izglasana, sa pravom prioriteta pri isplati dividende u odnosu na vlasnike običnih dionica.

Struktura dioničkog kapitala Banke na dan 31. decembra 2012. i 31. decembra 2011. godine je kako slijedi:

- Intesa Sanpaolo Holding International S.A. 94,92%
- Ostali 5,08%

34. PLAĆANJA PO OSNOVU DIONICA

U 2012. godini Banka je otkupila 78.028 vlasničkih dionica što predstavlja udio u kapitalu Intesa Sanpaolo S.p.A (krajne matično društvo Banke). Kupnja se odnosi na primjenu nove politike nagrađivanja zaposlenika Banke te je evidentirana u skladu s odredbama MSFI 2 *Plaćanja po osnovu dionica* kao plaćanja zasnovana na dionicama koja se podmiruju u novcu, jer se transakcija dogodila između lica koja pripadaju istoj grupi.

Dionice će biti predate odgovarajućim zaposlenicima kad i u slučaju da se ispune uslovi tokom perioda sticanja prava. Tokom perioda sticanja prava, vlasničke dionice čine dio portfolia finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha te su prema tome mjerene po fer vrijednosti na osnovu kotacije na Milanskoj berzi.

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH
Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (*nastavak*)
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

35. 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 2012.	31. decembar 2011.
Potencijalne obaveze		
Plative garancije	29.044	34.483
Činidbene garancije	30.666	30.746
Akreditivi	4.041	572
	<hr/>	<hr/>
Ukupno potencijalne obaveze	63.751	65.801
	<hr/>	<hr/>
Preuzete obaveze		
Neiskorišteni odobreni krediti	115.391	111.008
	<hr/>	<hr/>
Ukupno preuzete obaveze	115.391	111.008
	<hr/>	<hr/>
Potencijalne obaveze	179.142	176.809
	<hr/>	<hr/>

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (*nastavak*)****(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)****36. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA**

Bana je članica Intesa Sanpaolo S.p.A Grupe ("Intesa Sanpaolo Grupa"). Ključni dioničar banke je Intesa Sanpaolo Holding International S.A. sa učešćem od 94,92% (2011.: 94,92%) u dionicama Banke, a krajnje matično društvo je Intesa Sanpaolo S.p.A. Banka smatra da je neposredno povezana sa ključnim dioničarima i njihovim podružnicama, pridruženim društvima, članovima Nadzornog odbora i Uprave i drugim izvršnim rukovodstvom (zajedno "ključno rukovodstvo") i užim članovima porodice ključnog rukovodstva.

Transakcije sa povezanim licima su dio redovnog poslovanja Banke.

Pregled transakcija sa povezanim licima na dan 31.decembar 2012. godine i 31. decembar 2011. godine je prikazan kako slijedi:

	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Imovina		
Potraživanja od ključnog rukovodstva i članova njihove uže porodice	536	403
Računi kod banaka i krediti - Intesa Sanpaolo Grupa	24.371	5.391
Ostala potraživanja – Intesa Sanpaolo Grupa	53	82
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha - Intesa Sanpaolo Grupa	-	-
	24,960	5,876
Obaveze		
Depoziti ključnog rukovodstva i članova njihove uže porodice	1,264	915
Krediti i oročeni depoziti – Intesa Sanpaolo Grupa	115.426	143.102
Ostale obaveze - Intesa Sanpaolo Grupa	317	318
Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha - Intesa Sanpaolo Grupa	11	-
	117.018	144.335
Preuzete i potencijalne finansijske obaveze		
Garancija izdata u korist Intesa Sanpaolo Grupe	1.734	400
Ključno rukovodstvo i članovi njihove uže porodice	117	109
	1.851	509

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH
Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

36. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)

	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Prihodi		
Prihod od kamate od ključnog rukovodstva i članova njihove uže porodice	39	31
Prihod od kamata – Intesa Sanpaolo Grupa	429	638
Ostali prihodi - Intesa Sanpaolo Grupa	111	112
	<hr/>	<hr/>
	579	781
	<hr/>	<hr/>

	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Troškovi		
Rashodi od kamate ključnog rukovodstva i članova njihove uže porodice	59	16
Trošak kamate – Intesa Sanpaolo Grupa	5.085	3.031
Ostali troškovi – Intesa Sanpaolo Grupa	2.324	2.317
Trošak kamate – Evropska banka za obnovu i razvoj	-	500
Ostali troškovi – Evropska banka za obnovu i razvoj	-	41
	<hr/>	<hr/>
	7.468	5.905
	<hr/>	<hr/>

Naknade članovima ključnog rukovodstva su kako slijedi:

	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Plate	489	476
Porezi i doprinosi na neto plate	463	453
Bonusi Upravi	432	446
Naknade članovima Nadzornog odbora	36	29
Ostale naknade	69	71
	<hr/>	<hr/>
	1.489	1.475
	<hr/>	<hr/>

Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (*nastavak*)

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno)

37. KOMISIONI POSLOVI

Banka upravlja sredstvima za i u ime trećih lica. Ta sredstva se vode odvojeno od imovine Banke.

	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Obaveze		
Vladine organizacije	9.015	9.187
Udruženja i agencije	2.308	2.512
Banke i osiguravajuće organizacije	3.515	1.384
Ostalo	445	458
Ukupno	15.283	13.541
Imovina		
Krediti dati preduzećima	14.614	12.799
Krediti dati stanovništvu	492	596
Ukupno	15.106	13.395
Dug prema osnovnim kreditorima – komisioni (bilješka 30)	177	146