

Godišnji izvještaj 2005.



Članica Gruppo Banca Intesa

SADRŽAJ

•	UVODNA RIJEČ PREDSEDNIKA NADZORNOG ODBORA	3
•	IZVJEŠTAJ DIREKTORA	4
•	IZVJEŠTAJ NADZORNOG ODBORA	6
•	ORGANI BANKE	8
•	ORGANIZACIONA STRUKTURA BANKE	9
•	USLOVI POSLOVANJA	10
•	FINANSIJSKI POKAZATELJI	11
•	AKTIVA	14
•	KREDITIRANJE	15
•	IZVORI SREDSTAVA	16
•	UNUTRAŠNJI I MEĐUNARODNI PLATNI PROMET	18
•	POSLOVI SA STANOVNIŠTVOM	19
•	SISTEM KONTROLE	20
•	UPOSLENI	21
•	POSLOVNA MREŽA	22
•	LISTA KORESPONENTNIH BANAKA	23
•	IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA	25

UVODNA RIJEČ PREDSJEDNIKA NADZORNOG ODBORA

Grupa Banca Intesa je 20. februara 2006. godine, uspješno okončala zatvaranje javne ponude za kupovinu dionica UPI Banke d.d. Sarajevo. Po zaključivanju ponude, Grupa Banca Intesa je kupila 46.17% dionica sa pravom glasa u UPI Banci. Uz prethodno kupljenih 35.03% dionica, Grupa Banca Intesa je tako stekla ukupno 81.2% dioničkog kapitala UPI Banke.

Na ovaj način, UPI Banka je postala članom jedne od najuspješnijih bankarskih grupacija u Evropi i jednog od najvećih investitora u bankarske sisteme centralne i istočne Evrope. U 2005. godini, konsolidovani neto prihod Bance Intesa je bio preko 3 milijarde Eura, krediti klijentima su dostigli 169 milijardi Eura, a ukupni depoziti klijenata kojima se upravlja iznose 475 milijardi Eura.

U novoj dioničkoj strukturi, UPI Banka će i dalje imati koristi od prisustva Evropske banke za obnovu i razvoj (EBRD), koja je zadržala 10% dioničkog kapitala Banke. Na ovaj način, Banca Intesa i EBRD potvrđuju svoje partnerstvo, koje je već dalo vidljivi uspjeh u zajedničkom poslovanju u susjednoj Hrvatskoj.

Ja sam uvjeren da je ovim pozitivnim razvojem događaja UPI Banka postavila temelje za izgradnju bankarske institucije, koja se kontinuirano modernizuje i razvija, sa ciljem ispunjavanja svoje misije da postane najpoželjnija bankarska institucija za usluge i proizvode stanovništvu, biznisima i javnom sektoru u Bosni i Hercegovini.

Dozvolite mi da na kraju uputim riječi iskrene zahvalnosti osoblju i menadžmentu UPI Banke



za njihov doprinos u rezultatima Banke u 2005. godini i zahvalim se članovima Nadzornog odbora i drugih organa Banke za njihov plodonosan rad u dosadašnjem periodu.*

S poštovanjem,

predsjednik Nadzornog odbora
Giancarlo Miranda

A handwritten signature in dark ink, reading "Giancarlo Miranda". The signature is written in a cursive style and is positioned below the printed name.

* Na Skupštini UPI Banke održanoj 15.03.2006.godine imenovan je novi Nadzorni odbor čiji je predsjednik Giancarlo Miranda

IZVJEŠTAJ DIREKTORA

UPI Banka je u izvještajnoj godini zadržala stabilnost i sigurnost, zabilježila rast u svim segmentima poslovanja, ostvarila dobit, i realizovala projekat transformacije vlasničke strukture.

I pored toga što poslovno okruženje u kojem djeluju privredna društva nije značajnije poboljšano u odnosu na prethodne godine, na kraju 2005. godine ostvaren je rast kod većine finansijskih pokazatelja: aktiva je iznosila 439,794 miliona KM, krediti 228,654 miliona KM, depoziti 353,783 miliona KM, prihodi 31,849 miliona KM, rashodi 28,433 miliona KM.

Kreditni portfolio zauzima 52% ukupne aktive Banke, a u strukturi kreditnog portfolia pravna lica učestvuju sa 68 % i stanovništvo sa 32 %. U strukturi kredita dominantno mjesto zauzimaju kratkoročni krediti sa učešćem od 70%, dok dugoročni krediti imaju učešće od 30%. Kod pravnih lica dominantno mjesto zauzimaju krediti privatnim preduzećima i društvima sa učešćem od 88% u portfoliju pravnih lica.

Banka je kratkoročno i dugoročno kreditirala pravna i fizička lica, kako iz vlastitih izvora tako i iz pribavljenih sredstava (EBRD, USAID, KfW, IBF, IGA, Kanton Sarajevo). U izvještajnom periodu Banka je zaključila ugovor sa Ministarstvom privrede Vlade Kantona Sarajevo o plasiranju kredita iz sredstava ostvarenih prodajom preduzeća na području ovog kantona, ugovor sa Ministarstvom finansija FBiH o korištenju zajma koji je BiH osigurao IFAD za razvoj stočarstva i dr.

Banka je u izvještajnom periodu obavila 2,19 miliona transakcija, te ostvarila domaći promet u vrijednosti 10,14 milijardi KM što predstavlja povećanje od 56% u odnosu na 2004.godinu.

Međunarodni platni promet obavljen je u vrijednosti od 561,35 miliona KM, što je 37 % više u odnosu na 2004. godinu.

Štednja stanovništva na kraju izvještajnog perioda iznosila je 75,59 miliona KM, što predstavlja povećanje od 39 % u odnosu na kraj 2004. godine. Kreditni portfolio stanovništva iznosi 73,24 miliona KM, što predstavlja povećanje od 47% u odnosu na kraj 2004.godine. Kratkoročni krediti učestvuju sa 60 %, dok dugoročni krediti učestvuju sa 40% u ukupnom kreditnom portfoliju stanovništva. Kod stanovništva dominantno mjesto zauzimaju krediti po kartičarskom poslovanju u vrijednosti 38,96 miliona KM i učestvuju u portfoliju stanovništva sa 53%. Ukupno je izdato 23.848 kreditnih kartica.

U izvještajnom periodu Banka je potpisala sa Federalnim zavodom za zapošljavanje ugovor o dodatnih 2 miliona KM za program podsticajnih mjera za zapošljavanje u poljoprivredi. Potpisan je ugovor sa International Management Group (IMG) o deponovnanju sredstava za finansiranje i realizaciju projekta mikrofinansiranja, a sa JP BH Pošta ugovor o prihvatanju Bamcard debitnih i kreditnih kartica na šalterima pošta.

Aktiva po zaposlenom je iznosila 2,1 milion KM. Na kraju 2005. godine u Banci je uposleno 208 radnika. U okviru programa tehničke pomoći EBRD-a Banci je uručen IT softver za upravljanje kreditima. Tokom 2005.godine kontinuirano se vršila edukacija uposlenih putem seminara koji su vodili domaći i strani konsultanti.

Ostvarena dobit je prema revidiranim podacima 3,416 miliona KM. Ovaj finalni rezultat Banke nije pratio povećanje svih ostalih veličina iz dva ključna razloga. Značajna sredstva su izdvojena na račun konsultacija i vođenja postupka

vlasničke transformacije, koja nisu planirana niti kvantificirana u Planu Banke za 2005.godinu. Povećani troškovi su nastali i kao rezultat primjene Međunarodnih računovodstvenih standarda u dijelu naknada za procesiranje dugoročnih kredita, čiji će pozitivni efekat na prihode biti zabilježen u narednom periodu.

Banka je u jakoj konkurenciji bankarskih grupa-cija na bh. tržištu, koje su u većinskom vlasništvu stranih investitora što im je omogućavalo povoljnije izvore finansiranja i atraktivnije proizvode, i dalje zadržala svoju visoku poziciju među prvih pet banaka.

UPI Banka je u izvještajnom periodu svojim klijentima ponudila povoljnije kamatne stope i prosjek aktivnih kamatnih stopa je za pravna lica iznosio 8,83% (31.12.2004. godine su iznosile 9,33%), a za fizička lica prosječna stopa je 8,39% (31.12.2004. 11,43%), dok je prosječna kamatna stopa po kartičarskom poslovanju 14,41%. Prosječne pasivne kamatne stope su se kretale: na oročena sredstva pravnih lica stopa je iznosila 3,56% (u 2004. bila je 4,05%), dok je prosječna stopa na oročena sredstva stanovništva iznosila 5,21% (31.12.2004. 4,91%).

Najznačajniji poslovni događaj u 2005. godini, koji otvara novu etapu u razvoju Banke, je promjena njene vlasničke strukture i uključivanje strateškog partnera Banca Intesa (Italija) kao većinskog dioničara.

Početkom izvještajne godine poduzete su aktivnosti za odabir strateškog partnera Banke. Konzorcij većinskih dioničara UPI Banke odabrao je ponudu Banca Intesa kao najpovoljniju. Nakon što su ispunjene neophodne zakonske procedure



12.12.2005.godine na Sarajevskoj berzi (SASE) je obavljena kupoprodajna transakcija i Banca Intesa je postala vlasnik 35, 03 % dionica UPI Banke d.d. Sarajevo.

Nakon što provede javni tender za otkup preostalih dionica očekuje se da će Banca Intesa u prvom kvartalu 2006.godine preuzeti većinski paket dionica UPI Banke i u skladu s tim započeti svoje aktivno učešće u vođenju njene poslovne politike.

U toj novoj etapi razvoja UPI Banke očekujemo da će biti omogućen lakši pristup dugoročnim izvorima finansiranja uz povoljnije uslove, izvršena njena dokapitalizacija, proširena poslovna mreža i inovirani postojeći i uvedeni novi proizvodi i usluge.

Sve navedeno će stvoriti uvjete da UPI Banka nastavi svoje uspješno poslovanje na bh. tržištu i u narednom periodu.

direktor
Mirsad Letić

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Mirsad Letić', written in a cursive style.

IZVJEŠTAJ NADZORNOG ODBORA

S obzirom na iskazane finansijske rezultate u 2005. godini UPI Banka je i u ovom izvještajnom periodu uspješno poslovala i realizovala projekat izmjene vlasničke strukture uključivanjem strateškog partnera Banca Intesa (Italija) kao većinskog dioničara.

Postignuti poslovni rezultati i rad Banke u 2005. godine potpunije su prikazani u Godišnjem izvještaju o poslovanju Banke, Finansijskom izvještaju i Mišljenju nezavisnog vanjskog revizora KPMG B-H. Na osnovu njih NO konstatuje da je Uprava Banke u cjelini radila dobro, u skladu sa propisima i u interesu dioničara Banke, i ostvarila pozitivne finansijske rezultate.

Stalni kontakti, neposredna saradnja i redovno informisanje NO i Odbora za reviziju od strane Uprave, pozitivno su uticali na poslovanje i postignute rezultate i zadržavanje dobre pozicije Banke na bankarskom tržištu u Bosni i Hercegovini.

U toku 2005. godine NO je održao sedam sjednica na kojima su razmatrana pitanja vezana za poslovanje i organizaciju Banke. U izvještajnom periodu održane su i četiri sjednice Odbora za reviziju, koji je između ostalog razmatrao i prihvatio izvještaje Interne revizije o kontroli poslovanja Banke, reviziji rada organizacionih dijelova Banke, kontroli poslovanja Banke od strane supervizora Agencije za bankarstvo FBiH i o nizu drugih aktivnosti u okviru svoje nadležnosti.

Usvajajući Godišnji izvještaj Interne revizije za

2005. godinu i Plan rada Interne revizije za 2006. godinu, Odbor za reviziju je konstatovao da je Interna revizija u toku svog rada imala podršku Uprave Banke i NO, te da nisu uočene nepravilnosti koje bi značajno uticale na uspješno upravljanje rizicima i sistemom interne kontrole poslovanja.

U proteklom periodu Banka je redovno dostavljala zakonom i propisima predviđene izvještaje, koje je inače dužna dostavljati Agenciji za bankarstvo FBiH i drugim nadležnim organima i institucijama.

Kao rezultat aktivnosti Uprave, Interne revizije, Odbora za reviziju i NO, usvojene su izmjene programa, politika i procedura Banke, poboljšani i unaprijeđeni informacioni sistem Banke i uvedeni novi proizvodi. U toku izvještajnog perioda nastavljen je razvoj kartičnog poslovanja i elektronskog bankarstva sa pravnim subjektima, uvećana štednja stanovništva, finansijski podržan razvoj poljoprivredne proizvodnje i prehrambene industrije, kao i drugih privrednih sektora. Partnerski odnosi sa međunarodnim kreditorima (USAID, KfW, EBRD i OPEC Fond za razvoj), kao i domaćim institucijama, posebno ministarstvima na nivou Federacije BiH, kantona i opština su takođe unaprijeđeni.

Zahvaljujući svojoj poslovnoj politici, te odnosima prema klijentima, potvrđen je ugled sigurne i stabilne Banke i zadržani pozitivni trendovi u njenom poslovanju.

NO je na inicijativu većinskih dioničara (EBRD, Sarajevska pivara, Klas, Coning inženjering i Bosna Re) i Uprave podržao postupak ulaska starteškog partnera i preuzimanja većinskog paketa dionica UPI Banke od strane Banca Intesa, u cilju stvaranja pretpostavki za dalji uspješan razvoj.

NO usvajajući Izvještaje o poslovanju Banke, sa Izvještajem nezavisnog vanjskog revizora za 2005.godinu, Godišnji obračun Banke, Izvještaj o radu Odbora za reviziju sa Izvještajem o radu Interne revizije u 2005.godini, ustanovio je da su se u izvještajnom periodu Uprava Banke, Interna revizija i svi uposlenici Banke u svom radu pridržavali zakonske regulative i usvojenih procedura.

Stoga NO predlaže Skupštini Banke da:

- Usvoji Godišnji izvještaj Banke sa Izvještajem i Mišljenjem nezavisnog vanjskog revizora za 2005.godinu i odobri Godišnji obračun Banke sa rasporedom dobiti za 2005.godinu.
- Usvoji Izvještaj o radu NO.

predsjednik Nadzornog odbora
Nazif Branković



Sa sjednice Nadzornog odbora (mandat 2003.-2005.)

ORGANI BANKE

Nadzorni odbor

Nazif Branković - predsjednik,
direktor Sarajevske pivare d.d. Sarajevo

mr Husein Ahmović – član,
Klas d.d. Sarajevo

Marija Brezovec – član,
direktor gospodarsko-finansijskog odjela u
Coning Inžinjering d.d. Varaždin

Hajrudin Čengić - član,
Bosna Reosiguranje d.d. Sarajevo

Roberto Marzanati – član,
predstavnik Evropske banke za obnovu i razvoj
(EBRD), London

Odbor za reviziju

Enver Kazazić – predsjednik,
Klas d.d. Sarajevo

Sunita Ejubović – član,
direktor Grafopaka d.d. Gračanica

Mijo Grgić – član, izvršni direktor za ekonom-
ske poslove JP Elektroprivreda BiH Sarajevo

Šefik Handžić – član,
izvršni direktor za finansije i ekonomiku po-
slovanja Bosnalijeka d.d.
Sarajevo

Sabaheta Imamović – član, ovlaštenu revizor u
Vincent Tuzla

Uprava

Mirsad Letić – direktor, dipl.oec

Hajrija Tanović – zamjenik direktora, dipl.oec.

Branko Ekert – izvršni direktor ljudskih
resursa i službe podrške, dipl.iur.

Zlata Mušić – izvršni direktor poslovnog
bankarstva, dipl.oec.

Alma Škapur – izvršni direktor trezora i
platnog prometa, dipl.oec.

Ljubica Tankosić – izvršni direktor finansija i
upravljanja rizicima, viši komercijalista

Nedim Lulo – izvršni direktor poslova sa
stanovništvom, dipl.oec.

Lejla Neretljaković - sekretar Banke, dipl.iur.

Interna revizija

Mediha Čatović – glavni interni revizor, dipl.
oec

ORGANIZACIONA STRUKTURA BANKE



Sjedište Banke u Sarajevu

USLOVI POSLOVANJA

U izvještajnoj godini na bh. tržištu je nastavljen proces okrupnjavanja banaka i realne procjene su da bi uskoro moglo egzistirati svega pet do šest velikih banaka. Koncentracija kapitala je posljedica sveopće globalizacije i prema dosadašnjim pokazateljima, moglo bi se reći da je region jugoistočne Evrope već podijeljen među velikim bankarskim grupacijama. Naravno od toga procesa nije pošteđena ni naša zemlja, na šta upućuju i dosadašnja kretanja u bh. bankarstvu.

Najupečatljivije promjene u ovom sektoru u BiH u protekle dvije godine odnose se na okrupnjavanje i pozicioniranje banaka na tržištu, zaoštavanje bankarske konkurencije, pad kamatnih stopa, uvođenje novih proizvoda i usluga, te unapređenje i razvoj informacione tehnologije.

Kada je riječ o smanjenju kamatnih stopa, možemo reći da uslovi kreditiranja i kamatne stope u velikoj mjeri zavise od kreditnog rejtinga BiH, a manje od konkurencije, iako ona nije zanemariva. Budući da BiH ima kreditni rejting B3, odnosno označava "srednje visok rizik ulaganja" još uvijek se ne može očekivati značajnije smanjenje kamatnih stopa. Kada se poveća kreditni rejting zemlje, to će značiti da su ulaganja u BiH sigurnija, a samim time će dovesti do smanjenja cijene kapitala.

Kada je riječ o pozicijama bh. banaka, evidentno je da u BiH sada dominiraju finansijske grupacije u kojima su uz banke vezani osiguravajuća i lizing društva, brokerske i konsultantske kuće, što znači i koncentraciju finansijskih tokova u malom broju institucija.

Poslovanje komercijalnih banaka u BiH regulisano je entitetskim zakonima o bankama i njihov rad nadziru entitetske agencije za bankarstvo.

Prema podacima entitetskih agencija za bankarstvo u BiH su na kraju 2005.godine poslovale 33 banke i to 24 banke sa sjedištem u FBiH i 9 sa sjedištem u RS.

Prema podacima Agencije za osiguranje depozita BiH na kraju 2005.godine 22 komercijalne banke su članice programa osiguranja, a sadašnji limit osiguranja u programu osiguranja depozita iznosi 7.500 KM.

U predstojećoj 2006.godini očekuje se provođenje dvije važne reforme u privredi BiH: primjena Zakona o porezu na dodanu vrijednost sa jedinstvenom stopom od 17 %, i donošenje zakona kojim se ovlaštenja entitetskih agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine i Republike Srpske stavljaju pod okrilje Centralne banke Bosne i Hercegovine. Usvajanjem takvog zakona uspostavila bi se jedinstvena supervizija banaka u BiH.

FINANSIJSKI POKAZATELJI

Banka je imala siguran i stabilan trend razvoja, što potvrđuju navedeni finansijski pokazatelji.

			u 000 KM
Struktura	31.12.2005.	31.12.2004.	Index
Iz bilansa stanja			
Neto aktiva	439.794	381.861	115
Likvidna sredstva	204.329	183.970	111
Bruto krediti	228.654	187.639	122
Fiksna aktiva	13.259	13.240	100
Ulaganja u druge sub- jekte	1.573	2.245	70
Rezerve za potencijalne gubitke	14.641	11.822	124
Depoziti	353.783	307.932	115
Uzeti krediti	42.863	34.007	126
Ukupni kapital	36.494	33.474	109
Dionički kapital	22.900	22.900	100
Iz bilansa uspjeha			
Bruto dobit	3.416	3.952	86
Neto dobit	3.360	3.889	86
Prihodi			
Prihodi	31.849	27.095	118
Prihodi od kamata	21.531	17.621	122
Prihodi od naknada	6.548	6.140	107
Ostali prihodi	3.770	3.334	113
Rashodi			
Rashodi	28.433	23.143	123
Rashodi za kamate	8.049	5.299	152
Nekamatonosni rashodi	15.185	11.217	135
Rezervisana sredstva	5.199	6.627	78

FINANSIJSKI POKAZATELJI

PRIHODI OD KAMATA

Prihodi od kamata bilježe stopu porasta od 22% u odnosu na 2004. godinu i čine 68% ukupnog prihoda Banke.

U strukturi kamatonosnih prihoda učešće je sljedeće :

- Prihodi od kamata po datim kratkoročnim kreditima pravnim licima 39%,
- Prihodi od kamata po dugoročnim kreditima pravnim licima 11%,
- Prihodi od kamata stanovništva 32%, (od čega je dominantno učešće prihoda od kamata po kartičarskom poslovanju od 21% u ukupnim prihodima od kamata),
- Ostali kamatonosni prihodi 18%.

Imajući u vidu tržišna kretanja, Banka je imala sljedeće prosjeke aktivnih kamatnih stopa:

- Za pravna lica prosječna stopa je 8,83% (31.12.2004.g. 9,33%),
- Za fizička lica prosječna stopa je 8,39%, (31.12.2004.g. 11,43%), dok je prosječna kamatna stopa po kartičarskom poslovanju 14,41%.

PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

Prihodi od naknada i provizija bilježe porast od 7% u odnosu na 2004.godinu, i učestvuju u ukupnim prihodima sa 21%.

U strukturi prihoda naknade za upravljanje kreditnim rizikom vrijednosti 608 hiljada KM učestvuju sa 9% i predstavljaju smanjenje od 37% u odnosu na 2004.g., što je rezultat primjene po prvi put Međunarodnog računovodstvenog standarda po kojem se naknade kratkoročno i dugoročno razgraničavaju.

Naknade za usluge po kartičarskom poslovanju vrijednosti 1,46 mil. KM učestvuju sa 22 % i predstavljaju povećanje od 69% u odnosu na 2004.g. a rezultat su povećanog obima kartičarskog poslovanja.

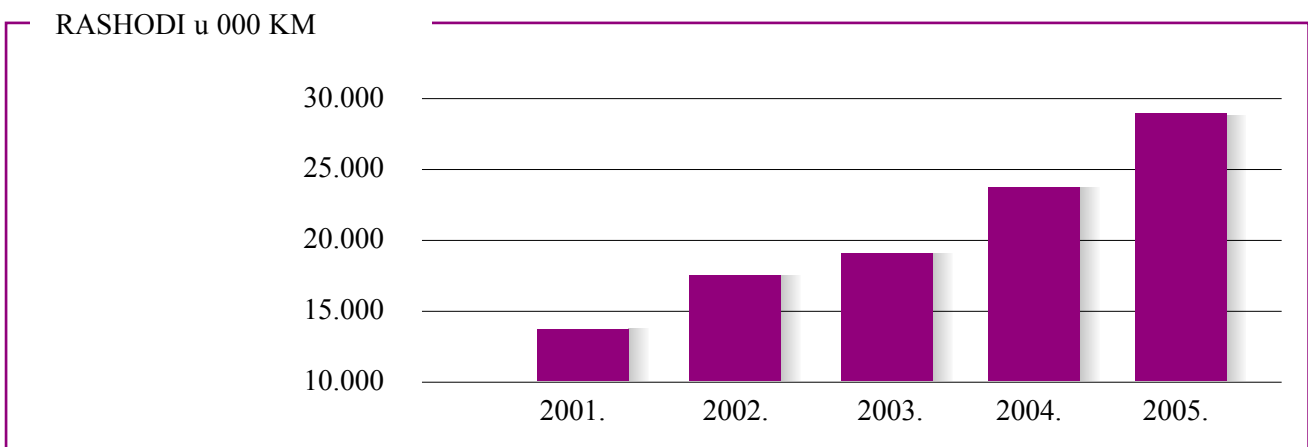
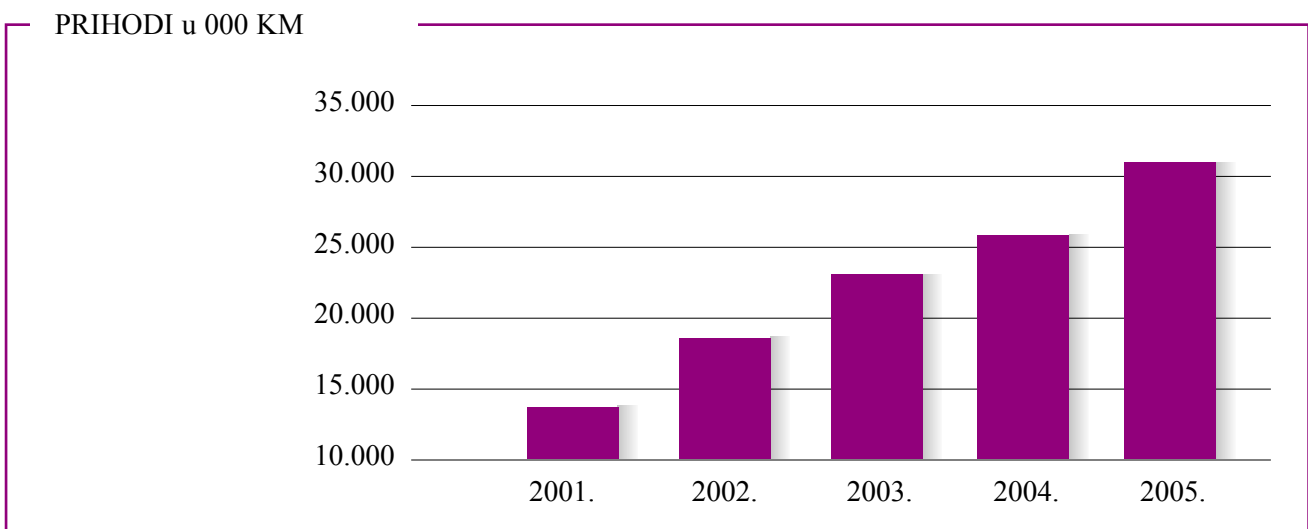
OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

U strukturi ostalih prihoda, naplaćena otpisana potraživanja po osnovu kredita i kamata iznose 2,62 mil. KM ili 7% više u odnosu na 2004.g. Od naplaćenih potraživanja naplata po kamati je ostvarena sa 65%.

STRUKTURA PRIHODA

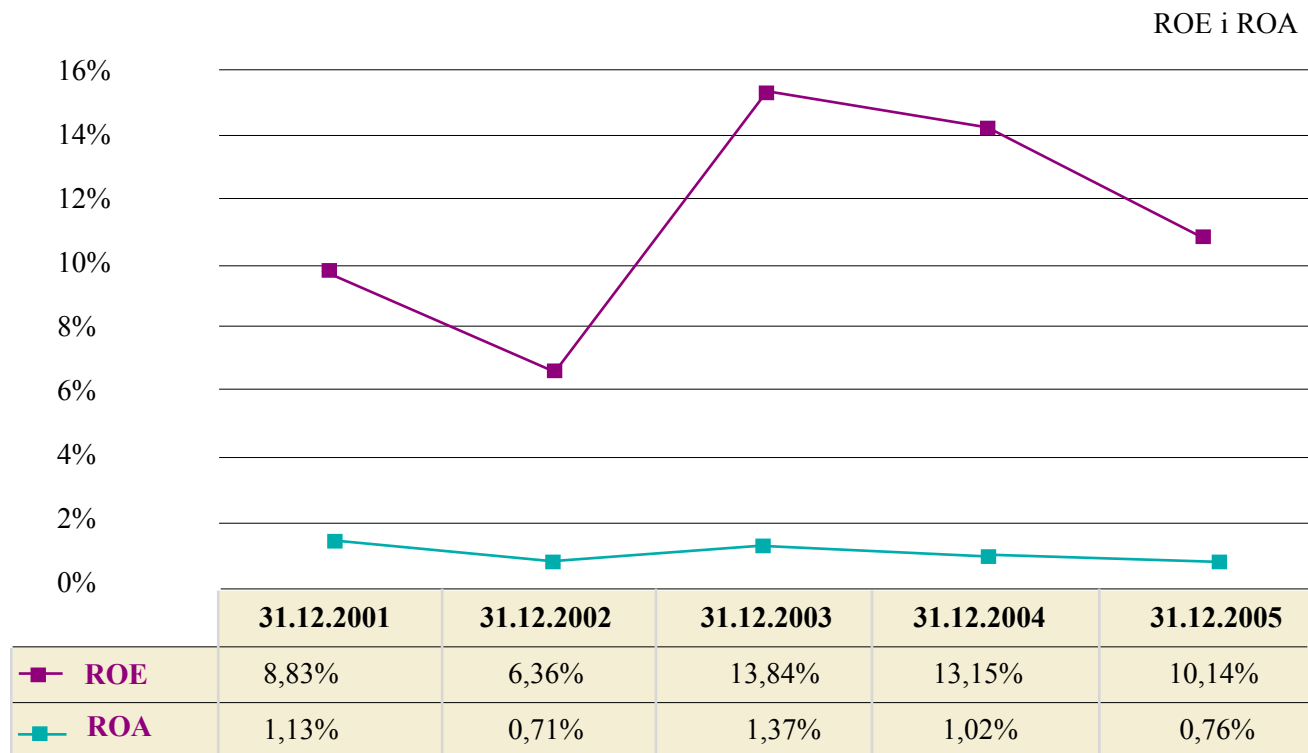
U 000 KM

Struktura	31.12.2005.	Procenat učešća	31.12.2004.	Procenat učešća
Prihodi od kamata	21.531	68%	17.621	65%
Prihodi od naknada i provizija	6.548	21%	6.140	23%
Ostali prihodi	3.770	11%	3.334	12%
Ukupno prihodi	31.849	100%	27.095	100%



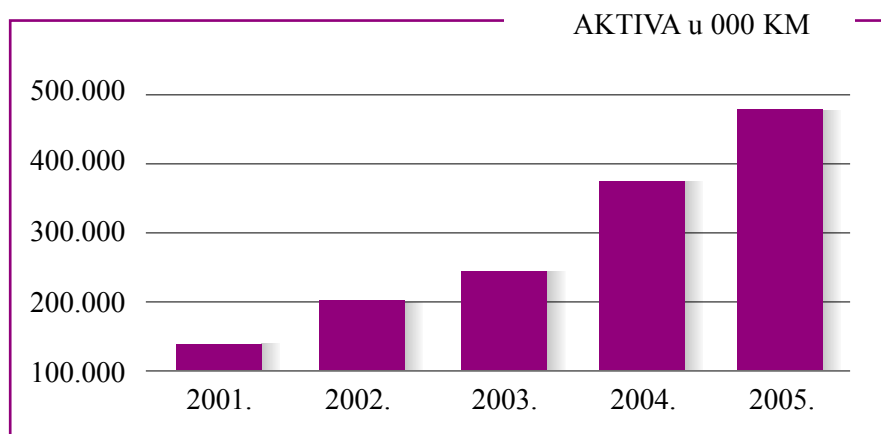
AKTIVA

Povrat na kapital (ROE) i povrat na aktivu (ROA)



AKTIVA

Iz bilansa stanja vidljivo je da u ukupnoj aktivni krediti učestvuju sa 52%, dok likvidna sredstva sa 46%. Od faktora profitabilnosti značajniji su: aktiva po zaposlenom iznosi 2,1 mil. KM, (2004.g. 2,0 mil. KM), obim kredita po zaposlenom 1,09 mil. KM, (2004. g. 982 hiljada KM) i depoziti po zaposlenom 1,70 mil. KM (2004.g. 1,61 mil. KM).



Likvidna sredstva iznose 204,32 mil. KM, od čega kamatonosni računi učestvuju sa 95%. Koeficijent likvidnosti iznosi 46%, (prošle godine 48%), mjerjen odnosom novčanih sredstava sa ukupnom aktivom.

KREDITIRANJE

Kreditni portfolio Banke iznosio je 228,65 mil. KM ili 22% više u odnosu na 2004.godinu.

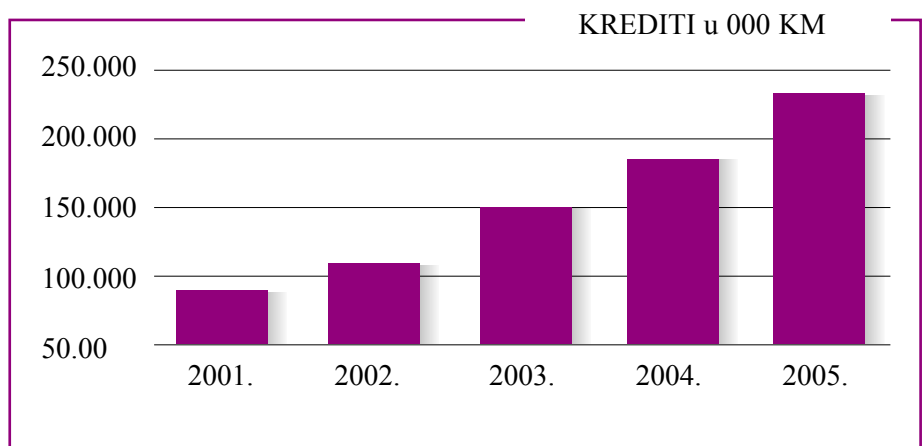
KREDITIRANJE PRAVNIH LICA

Kreditni portfolio pravnih lica čini 68% ukupnog kreditnog portfolija Banke. U strukturi portfelja pravnih lica, kratkoročni krediti učestvuju sa 70%, a dugoročni krediti sa 30%, dok je taj odnos prošle godine iznosio (75% : 25%).

Banka je kratkoročno i dugoročno kreditirala pravna i fizička lica, kako iz vlastitih izvora, tako i iz pribavljenih sredstava (EBRD, USAID, KFW, IBF, IGA, Kanton Sarajevo).

Iz vlastitih izvora pravnim licima odobreno je 1.128 kredita vrijednosti 169,21 mil. KM, dok je iz pribavljenih izvora (kreditnih linija) odobreno 59 kredita vrijednosti 22,30 mil. KM i 46 komisiona kredita vrijednosti 5,75 mil. KM.

Banka je zaključila i izdala 642 ugovora o domaćim garancijama vrijednosti 24,33 mil. KM, i izdala 28 USAID garancija vrijednosti 4,93 mil. KM.



KREDITIRANJE STANOVNIŠTVA

Kreditni portfolio stanovništva iznosi 73,24 mil. KM, što predstavlja povećanje od 47% u odnosu na kraj 2004.g. i čini 32% ukupnog kreditnog portfolia Banke.

Kratkoročni krediti učestvuju sa 60%, dok dugoročni krediti učestvuju sa 40% u ukupnom kreditnom portfoliju stanovništva.

Najznačajnije učešće u kreditnom portfoliju zauzimaju krediti po kartičarskom poslovanju od 53%.

Banka je u izvještajnom periodu odobrila 2.662 kredita vrijednosti 17,31 mil. KM i izdala 10.514 kreditnih kartica vrijednosti 21,89 mil. KM.

IZVORI SREDSTAVA

DEPOZITI

U strukturi pasive depoziti učestvuju sa 80%, uzete obaveze po kreditima sa 10%, kapital sa 8% i ostale obaveze sa 2%.

Odnos kredita i depozita iznosi 65%, dok je u 2004.g. iznosio 61%.

U strukturi depozita, depoziti po viđenju učestvuju sa 62%, dok oročeni depoziti učestvuju sa 38%.



PRIBAVLJENA SREDSTVA

Kreditno zaduženje Banke u 2005.g. iznosi 42,86 mil. KM, ili 26% više u odnosu na 2004. godinu, a odnosi se na kreditne linije EBRD vrijednosti 12,85 mil. KM, KfW vrijednosti 10,43 mil. KM, IBF vrijednosti 7,85 mil. KM, Opec Fond vrijednosti 2,79 mil. KM, USAID vrijednosti 2,41 mil. KM, PFD vrijednosti 2,25 miliona KM i dr.



Predsjednik Evropske banke za obnovu i razvoj (EBRD) Jean Lemierre sa članovima Uprave Banke Mirsadom Letićem i Zlatom Mušić, prilikom posjete Sarajevu

DIONIČARI SA VIŠE OD 5% DIONIČKOG KAPITALA

Dioničari	31.12.2005. (%)
· Intesa Holding Internatioanl S.A Luxembourg	35,0
· European Bank for Reconstruction & Development, London	20,0

STRUKTURA IZVORA SREDSTAVA U 000 KM

	31.12.2005.	31.12.2004.
KRATKOROČNI IZVORI		
· Depoziti po viđenju pravnih lica	203.287	172.322
· Depoziti po viđenju stanovništva	15.439	12.401
· Kratkoročno oročeni depoziti pravnih lica	16.471	19.130
· Kratkoročno oročeni depoziti fizičkih lica	15.219	15.204
· Ostale kratkoročne obaveze	4.608	4.241
Ukupno kratkoročni izvori	255.024	223.298
DUGOROČNI IZVORI		
· Dugoročno oročena sredstva pravnih lica	58.426	61.667
· Dugoročno oročena sredstva fizičkih lica	44.941	27.208
· Dugoročni krediti	42.863	34.007
· Subordinisani dugovi	2.046	2.207
Ukupno dugoročni izvori	148.276	125.089
KAPITAL		
· Dionički kapital	22.900	22.900
· Rezerve i neraspoređena dobit	13.594	10.574
Ukupno kapital	36.494	33.474
UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL	439.794	381.861

UNUTRAŠNJI I MEĐUNARODNI PLATNI PROMET

Banka je u izvještajnom periodu obavila 2,19 miliona transakcija, te ostvarila domaći promet vrijednosti 10,14 milijardi KM, što predstavlja povećanje od 56% u odnosu na 2004.g., kada je domaći promet bio 6,49 milijardi KM.

Ukupan broj aktivnih transakcionih računa je 3.325, od čega je Banka u izvještajnom periodu otvorila 494 računa, a zatvorila 731 računa, zbog neaktivnih klijenata.

Za usluge unutrašnjeg platnog prometa elektronsko bankarstvo koristi 250 klijenata.

Elektronske platne transakcije u transakcijama unutrašnjeg platnog prometa na teret računa učestvuju sa 33 %.

U međunarodnom platnom prometu obavljeno je ukupno 17.059 transakcija vrijednosti 561,35 mil. KM, što predstavlja povećanje od 37% u odnosu na 2004.g., kada je obavljeno 15.122 transakcije vrijednosti 409,70 mil.

Ukupni prilivi iz inostranstva (poslovi izvoza) iznose 284,11 mil. KM, a plaćanje prema inostranstvu (poslovi uvoza) iznose 277,24 mil. KM.

U izvještajnom periodu Banka je izdala 168 garancija vrijednosti 18,04 mil. KM, dok je u 2004.g. izdato 232 garancije vrijednosti 18,12 mil. KM.

Banka je izdala 21 akreditiv vrijednosti 7,48 mil. KM, što predstavlja povećanje od 64% u odnosu na 2004.g. kada je Banka izdala 22 akreditiva vrijednosti 4,56 mil. KM.



Šalter-sala u Sarajevu

POSLOVI SA STANOVNIŠTVOM

Štednja stanovništva u izvještajnom periodu iznosila je 75,59 mil. KM, što predstavlja povećanje od 39% u odnosu na kraj 2004. godine.

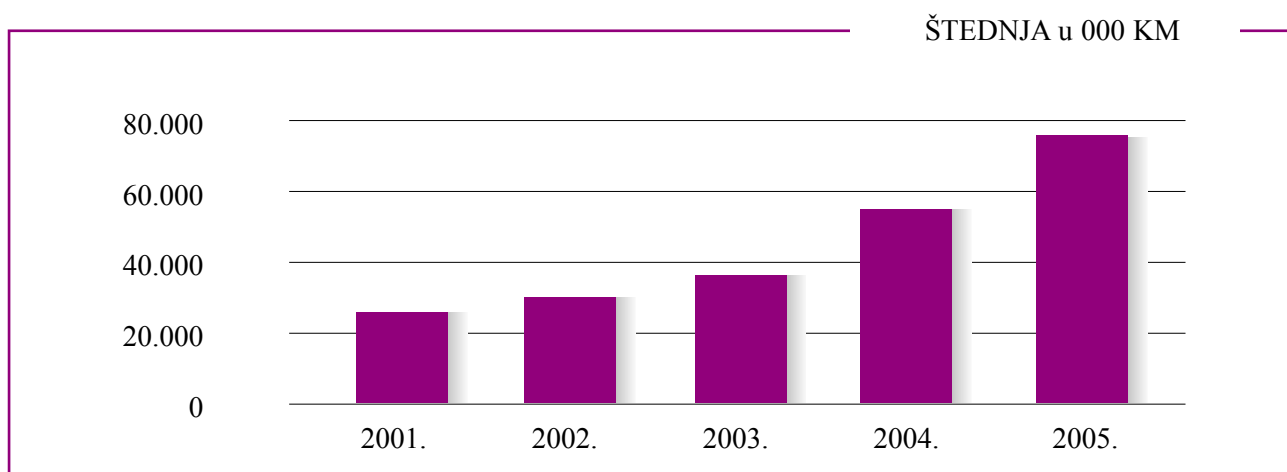
Detaljnije učešće dato je u sljedećem pregledu :

- Depoziti po viđenju 20% (31.12.2004. 21 %),
- Kratkoročno oročeni depoziti 20% (31.12.2004. 20%),
- Dugoročno oročeni depoziti 60% (31.12.2004. 59%).

Štednja stanovništva ima trend rasta, te ukupan broj komitenata sa otvorenim računima u Banci iznosi 51.260.

Kartičarsko poslovanje ima tendenciju rasta, tako da je Banka ukupno izdala 23.848 kreditnih kartica vrijednosti 38,96 mil. KM.

Bančinu mrežu prihvata kartica ukupno čine 524 terminala instalirana u trgovačkoj mreži i 19 ATM uređaja (bankomata). U izvještajnom periodu instalirano je 7 ATM-a na atraktivnim lokacijama u Sarajevu i filijalama.



SISTEM KONTROLE

SISTEM KONTROLE

U izvještajnom periodu u Banci je obavljeno više eksternih kontrola: nezavisnog revizora KPMG B-H d.o.o., Agencije za bankarstvo FBiH, Agencije za osiguranje depozita BiH i Poreske uprave Banja Luka.

Pored eksternih kontrola, u Banci je obavljena i interna revizija u skladu sa planiranim aktivnostima za 2005.godinu.



Sa Skupštine Banke

UPOSLENICI

Ukupan broj uposlenih radnika iznosi 208 ili 9% više u odnosu na 2004.godinu.

Kvalifikaciona struktura je sljedeća: VSS –85, VŠS –15, SSS-104, KV-1 i NSS-3.

U strukturi uposlenih, procentualno učešće sa visokom i višom stručnom spremom iznosi 48%.



POSLOVNA MREŽA

SJEDIŠTE

UPI Banka d.d. Sarajevo

Obala Kulina bana 9a
71000 Sarajevo

Tel.: +387 33 497 555
Fax: +387 33 497 589

E-mail: upibanka@bih.net.ba
www.upibanka.ba

SWIFT: UPBKBA22

FILIJALE

Bijeljina	+387 55 22 69 60	Gavrila Principa 19
Brčko Distrikt	+387 49 21 76 99	Bulevar Mira 8
Gračanica	+387 35 70 00 60	Fridriha Foglera 6
Gradačac	+387 35 81 93 25	Hadžiefendijina bb
Mostar	+387 36 55 64 92	Šantićeva 2
Tuzla	+387 35 25 74 08	Korzo O-13
Zenica	+387 32 41 42 42	Adolfa Goldbergera 7

POSLOVNICE I ŠALTERI

Bugojno	+387 30 25 42 82	Ambasadora Wagnera 11
Kakanj	+387 32 55 52 60	Zgoščanska bb
Odžak	+387 31 76 21 18	Titova bb
Visoko	+387 32 73 71 11	ZTC Sebilj
Sarajevo Centar	+387 33 49 75 96	Obala Kulina bana 9a
Sarajevo Novo	+387 33 28 62 33	Ložionička 16
Sarajevo Novo	+387 33 71 65 21	Azize Šaćirbegović bb
Ilidža	+387 33 62 46 46	Mala Aleja 29
Srebrenik	+387 35 64 49 62	211. oslobodilačke brigade bb



LISTA KORESPODENTNIH BANAKA

ZEMLJA/GRAD	SWIFT	VALUTA/NAŠ BROJ RAČUNA
AUSTRIJA		
- BANK AUSTRIA, Wien	BKAUATWW	EUR/126-155-664/01 978
- RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICH AG, Wien	RZBAATWW	EUR/55.062.830
BELGIJA		
- FORTIS BANQUE S.A./N.V., Bruxelles (FORMERLY GENERALE DE BANQUE)	GEBABEBB	EUR/291-1117152-03-978-0
HRVATSKA		
- ZAGREBAČKA BANKA DD, Zagreb	ZABHR2X	EUR/2690000235-978
- CENTAR BANKA, Zagreb	CBZGHR22	EUR/56300-3003-8-709200
- PRIVREDNA BANKA DD, Zagreb	PBZGHR2X	EUR/709200-978-925878
MAĐARSKA		
- KERESKEDELMI ES HITELBANK RT. Budapest	OKHBHUHB	EUR/104799
ITALIJA		
- UNICREDITO ITALIANO SPA Milano	UNCRITMM	EUR/995 312
- BANCA ANTONVENETA S.P.A. Padova	ANTBIT2P	EUR/00400-01-027402154
- BANCA AGRICOLA MANTOVANA S.P.A. Mantova	BAMNIT22	EUR/0081219
NJEMAČKA		
- COMMERZBANK AG FRANKFURT/M	COBADEFF	EUR/400 8768 558 00
- HYPOVEREINSBANK AG MUNICH	HYVEDEMM	EUR/69104720
- LHB INTERNATIONAL HANDELS BANKEN AG FRANKFURT/M	LHBIDEFF	EUR/0009867003 USD/0009867300 CHF/0009867 359 AUD/0009867334 JPY/0009867 367 GBP/0009867318 SEK/0009867326 CAD/0009867342
- DRESDNER BANK AG FRANKFURT A/M	DRESDEFF	EUR/499/08081244/00/888
- BANK OF AMERICA N.A. FRANKFURT A/M	BOFADEFX	EUR/601917380012
VELIKA BRITANIJA		
- NATIONAL WESTMINSTER BANK Plc London	NWBKGB2L	GBP/440/00/04598091
SLOVENIJA		
- SKB BANKA DD, Ljubljana	SKBASI2X	EUR/03770-1000003611
- BANKA CELJE DD, Celje	SBCESI2X	EUR/4500687-978
- A BANKA VIPA D.D. Ljubljana	ABANSI2X	EUR/051001010004519
USA		
- BANK OF AMERICA N.A. New York	BOFAUS3N	USD/6550-8-75865



UPI Banka d.d.

Godišnji izvještaj za godinu
koja je završila 31. decembra
2005.

Izjava o odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora Banke za pripremu i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja

Uprava Banke je za svaku finansijsku godinu dužna pripremiti finansijske izvještaje koji će dati istinit i fer prikaz finansijskog položaja Banke, rezultata poslovanja, te novčanog toka za tu godinu u skladu sa važećim računovodstvenim standardima, te je odgovorna za vođenje prikladnih računovodstvenih evidencija kako bi se omogućila priprema ovakvih finansijskih izvještaja u bilo koje vrijeme. Uprava ima opću odgovornost za preuzimanje raspoloživih mjera za očuvanje imovine Banke, kao i za sprečavanje i otkrivanje prevara i drugih nepravilnosti.

Uprava Banke odgovorna je za odabir takve računovodstvene politike koja će biti u skladu sa zakonskim uvjetima, te da je dosljedno primjenjuje; da donosi razumne i razborite odluke i procjene; i da pripremi finansijske izvještaje na principu neograničenosti vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka nastaviti sa poslovanjem neprikladna.

Uprava Banke je odgovorna da Nadzornom odboru podnese godišnji izvještaj Banke zajedno sa godišnjim finansijskim izvještajima, nakon čega Nadzorni odbor odobrava podnošenje godišnjih finansijskih izvještaja Skupštini dioničara na usvajanje.

Finansijski izvještaji na stranama 5 do 41 su odobreni od strane Uprave za podnošenje Nadzornom odboru 21. aprila 2006. godine, te ih, potvrđujući ovo, potpisuje:

Mirsad Letić
Direktor

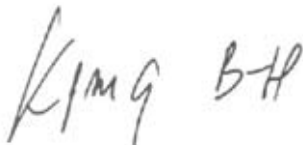


Izvještaj nezavisnog revizora dioničarima UPI Banke d.d.

Obavili smo reviziju pripadajućeg bilansa stanja UPI Banke d.d. („Banka“) na dan 31. decembra 2005., te pripadajućeg bilansa uspjeha, izvještaja o promjenama u kapitalu i novčanog toka za godinu koja je tada završila. Ovi finansijski izvještaji su odgovornost Uprave Banke. Na osnovu obavljene revizije, naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o finansijskim izvještajima.

Mi smo izvršili reviziju u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi zahtijevaju da planiramo i izvršimo reviziju da bi dobili razumnu pouzdanost da u finansijskim izvještajima nema značajnog pogrešnog prikazivanja činjenica. Revizija uključuje ispitivanje, na osnovu testova, dokaza koji potkrepljuju iznose i objavljivanja u finansijskim izvještajima. Revizija također obuhvata ocjenu primijenjenih računovodstvenih načela i značajnih procjena Uprave, kao i ocjenu sveukupne prezentacije finansijskih izvještaja. Mi vjerujemo da naša revizija pruža razumnu osnovu za naše mišljenje.

Po našem mišljenju, finansijski izvještaji daju fer i istinit prikaz finansijskog položaja Banke na dan 31. decembra 2005. godine, kao i rezultata poslovanja, izvještaja o promjenama u kapitalu i izvještaja o gotovinskim tokovima za godinu koja je tad završila, u skladu sa obaveznim računovodstvenim propisima za banke u Federaciji Bosne i Hercegovine.



KPMG B-H d.o.o. za reviziju
Registrovani revizori
Fra Anđela Zvizdovića 1
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina

21. april 2006.

Bilans uspjeha

Za godinu koja je završila 31. decembra 2005.

	<i>Bilješka</i>	2005. '000 KM	Prepravljeno 2004. '000 KM
Prihod od kamata	5	22.460	18.885
Rashod od kamata	6	(8.050)	(5.299)
Neto prihod od kamata		14.410	13.586
Prihod od naknada i provizija	7	5.157	4.347
Rashod od naknada i provizija		(775)	(624)
Neto prihod od naknada i provizija		4.382	3.723
Neto dobit od kursnih razlika	8	667	556
Dobiti umanjene za gubitke nastale od vlasničkih vrijednosnih papira	9	430	-
Ostali prihodi iz poslovanja	10	459	186
Prihod od trgovanja i ostali prihodi	10	1.556	742
Ukupan prihod		20.348	18.051
Troškovi poslovanja	11	(14.352)	(10.431)
Dobit prije rezerviranja		5.996	7.620
Troškovi rezervisanja	17 (b)	(2.689)	(4.725)
Ostala rezervisanja	12	109	552
Dobit prije oporezivanja		3.416	3.447
Porez	13	(56)	(63)
Neto dobit za godinu		3.360	3.384

Bilješke na stranicama 32 do 64 čine sastavni dio finansijskih izvještaja

Bilans stanja

Na dan 31. decembra 2005.

	<i>Bilješka</i>	2005. '000 KM	Prepravljeno 2004. '000 KM
Aktiva			
Gotovinske rezerve	<i>14</i>	49.039	75.507
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	<i>15</i>	58.805	32.862
Plasmani i zajmovi drugim bankama	<i>16</i>	99.458	78.906
Zajmovi komitentima	<i>17</i>	213.205	175.891
Obračunata kamata i ostala aktiva	<i>18</i>	3.389	2.539
Akontacije za porez na dobit		1.243	961
Ostali vlasnički udjeli	<i>19</i>	913	1.571
Ulaganja u pridružena pravna lica	<i>20</i>	488	488
Nekretnine i oprema	<i>21</i>	12.553	12.530
Nematerijalna imovina	<i>22</i>	701	606
		-----	-----
Ukupno aktiva		439.794	381.861
		=====	=====
Obaveze i kapital			
Tekući računi i depoziti komitenata	<i>23</i>	353.783	307.931
Uzeti zajmovi	<i>24</i>	44.909	36.143
Obračunata kamata i ostale obaveze	<i>25</i>	3.222	3.054
Rezerviranja za obaveze i troškove	<i>26</i>	1.386	1.259
Odgođena poreska obaveza		50	152
		-----	-----
Ukupno obaveze		403.350	348.539
		-----	-----
Kapital i rezerve			
Dionički kapital	<i>27</i>	22.900	22.900
Rezerva za fer vrijednost		115	353
Zadržana dobit		13.429	10.069
		-----	-----
Ukupno kapital i rezerve		36.444	33.322
		-----	-----
Ukupno obaveze, kapital i rezerve		439.794	381.861
		=====	=====

Bilješke na stranicama 32 do 64 čine sastavni dio finansijskih izvještaja

Izveštaj o promjenama kapitala

Za godinu koja je završila 31. decembra 2005.

	Dionički kapital '000 KM	Rezerva za fer vrijednost '000 KM	Zadržana dobit '000 KM	Ukupno '000 KM
Stanje 1. januara 2005. (prepravljeno)	22.900	353	10.069	33.322
Promjena fer vrijednosti finansijske aktive raspoložive za prodaju	-	90	-	90
Odgođeni porez za promjenu fer vrijednosti finansijske aktive raspoložive za prodaju	-	(27)	-	(27)
Prodaja finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	(430)	-	(430)
Odgođeni porez za prodaju finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	129	-	129
<i>Neto dobitak priznat u bilansa uspjeha</i>	-	(238)	-	(238)
Neto dobit za godinu	-	-	3.360	3.360
<i>Ukupna realizovana dobit za 2005. godinu</i>	-	(238)	3.360	3.122
Stanje 31. decembra 2005.	22.900	115	13.429	36.444
Stanje 1. januara 2004.	22.900	-	6.685	29.585
Promjena fer vrijednosti finansijske aktive raspoložive za prodaju (prepravljeno)	-	505	-	505
Odgođeni porez za promjenu fer vrijednosti finansijske aktive raspoložive za prodaju (prepravljeno)	-	(152)	-	(152)
<i>Neto dobiti koji nisu priznati u bilansu uspjeha (prepravljeno)</i>	-	353	-	353
Neto dobit za godinu (prepravljeno)	-	-	3.384	3.384
<i>Ukupno priznata dobit za 2004. godinu</i>	-	353	3.384	3.737
Stanje 31. decembra 2004. (prepravljeno)	22.900	353	10.069	33.322

Bilješke na stranicama 32 do 64 čine sastavni dio finansijskih izvještaja

Izvještaj o novčanom toku

Za godinu koja je završila 31. decembra 2005.

	<i>Bilješka</i>	2005. '000 KM	2004. '000 KM
Gotovinski tok iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		3.416	3.447
Plaćeni porez		(338)	(81)
Amortizacija		1.164	887
Gubitak od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima		2.689	4.725
Gubici od umanjenja vrijednosti ostale imovine		(109)	(552)
Dobit iz prodaje vlasničkih vrijednosnih papira		(430)	-
Otpis materijalne imovine		245	51
		<hr/>	<hr/>
Gotovinski tok iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne aktive i obaveza		6.637	8.477
		<hr/>	<hr/>
Povećanje plasmana i kredita komitentima		(40.003)	(37.823)
Smanjenje/(povećanje) plasmana i kredita bankama		2.041	(6.451)
Povećanje obračunate kamate i ostale aktive		(688)	(29)
Povećanje tekućih računa i depozita komitenata		45.852	106.482
Povećanje obračunatih kamata i ostalih obaveza		168	645
		<hr/>	<hr/>
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti		14.007	71.301
		<hr/>	<hr/>
Ulagačke aktivnosti			
Neto dobit iz prodaje/(kupovine) vlasničkih vrijednosnih papira		762	-
Kupovina materijalne imovine, neto		(1.527)	(2.694)
		<hr/>	<hr/>
Neto odliv gotovine iz ulagačkih aktivnosti		(765)	(2.694)
		<hr/>	<hr/>
Finansijske aktivnosti			
Povećanje uzetih zajmova		8.766	8.565
		<hr/>	<hr/>
Neto priliv gotovine iz finansijskih aktivnosti		8.766	8.565
		<hr/>	<hr/>
Neto povećanje gotovine i ekvivalenata gotovine		22.008	77.172
		<hr/>	<hr/>
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	28	179.827	102.655
		<hr/>	<hr/>
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	28	201.835	179.827
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Bilješke na stranicama 32 do 64 čine sastavni dio finansijskih izvještaja

Bilješke uz finansijske izvještaje (koje su dio finansijskih izvještaja)

1 Računovodstveni okvir

a) Izjava o usklađenosti

Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su u skladu s obaveznim računovodstvenim propisima za banke u Federaciji Bosne i Hercegovine.

Poslovanje Banke predmet je Zakona o bankama, u skladu s kojim finansijsko izvještavanje Banke regulira Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ("Agencija za bankarstvo"), koja je centralna institucija za praćenje bankarskog sistema u Federaciji Bosne i Hercegovine. Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su u skladu s ovim bankarskim propisima.

Osnovne računovodstvene politike korištene u pripremi ovih finansijskih izvještaja navedene su u nastavku. Tamo gdje su određene računovodstvene politike usklađene s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, možemo se pozivati na određeni standard pri opisivanju računovodstvenih politika Banke; osim ukoliko nije drugačije navedeno, pozivamo se na standarde koji su u primjeni na dan 31. decembra 2005.

Ovi finansijski izvještaji su odobreni od strane Uprave dana 21. aprila 2006. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

b) Osnova pripreme finansijskih izvještaja

Finansijski izvještaji sastavljeni su na osnovu fer vrijednosti za finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju, osim onih za koje ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti. Ostala finansijska imovina i obaveze te nefinansijska imovina i obaveze iskazani su po amortiziranom trošku ili historijskom trošku.

Finansijski izvještaji prikazani su u obliku koji se uobičajeno koristi i međunarodno je prihvaćen od banaka.

Pri sastavljanju finansijskih izvještaja, Uprava je dala prosudbe, procjene i pretpostavke koje utiču na primjenu politika te iskazane iznose sredstava i obaveza te objavu potencijalnih obaveza na datum bilansa, kao i na iznose prihoda i rashoda za period. Procjene i povezane pretpostavke se temelje na historijskom iskustvu i različitim drugim faktorima za koje se vjeruje da su realni u postojećim okolnostima, te informacijama dostupnim na datum pripreme finansijskih izvještaja, rezultat čega čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza koja nije direktno vidljiva iz drugih izvora. Stvarni se rezultati mogu razlikovati od ovih procjena.

Procjene i povezane pretpostavke redovno se pregledaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u periodu u kojem su nastale ako izmjena utiče isključivo na taj period, odnosno u periodu u kojem su nastale i budućim periodima ako izmjena utiče na sadašnje i buduće periode.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

1 Računovodstveni okvir (nastavak)

b) Osnova pripreme finansijskih izvještaja (nastavak)

Procjene Uprave kod primjene odgovarajućih računovodstvenih politika koji imaju značajan efekat na finansijske izvještaje i procjene sa rizikom značajnog usklađenja u narednoj godini, opisane su u Bilješci 3.

Računovodstvene politike konzistentno se primjenjuju na sve periode prikazane u ovim finansijskim izvještajima.

c) Funkcionalna valuta i valuta prezentiranja

Finansijski izvještaji prezentirani su u konvertibilnim markama („KM”), koja predstavlja valutu primarnog ekonomskog okruženja u kojem Banka posluje (“funkcionalna valuta”). Vrijednosti su zaokružene na najbližu hiljadu (ako drugačije nije navedeno).

Centralna banka Bosne i Hercegovine („CBBiH”) provodi politiku kursa na principu „currency board-a” prema kojem je KM vezana za EUR u odnosu 1:1,95583, koji je prevladavao kroz 2005. i 2004. godinu.

d) Promjene u prezentiranju ili klasifikaciji stavki u finansijskim izvještajima

Tamo gdje je bilo potrebno, uporedni podaci su reklasificirani kako bi se postigla dosljednost u prikazivanju podataka s podacima tekuće finansijske godine i ostalim podacima.

e) Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspjeha za obračunski period na koji se odnose, uzimajući u obzir efektivni prinos na imovinu ili obaveze odnosno primjenjivu varijabilnu stopu, osim za kamate na neprihodujuću aktivu, koja je suspendirana i priznaje se kada je naplaćena. Prihodi i rashodi od kamata uključuju amortizaciju svakog diskonta ili premije ili drugih razlika između inicijalne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog finansijskog instrumenta i iznosa po dospijeću, uz primjenu efektivne kamatne stope, odnosno stope koja diskontira procijenjene buduće novčane tokove na sadašnju vrijednost kroz vrijeme trajanja odnosnog ugovora, ili primjerenom varijabilnom stopom. Naknade za odobravanje kredita uključene su u obračun efektivne kamate.

f) Prihod i rashod od naknada i provizija

Prihodi od naknada i provizija sastoje se uglavnom od naknada za garancije, akreditive, domaća i međunarodna plaćanja, kartično poslovanje i ostale usluge koje pruža Banka gdje se naknade priznaju kao prihod po pružanju usluge.

g) Prihod od dividendi

Prihod od dividendi na vlasničke vrijednosne papire se priznaje u bilansu uspjeha onda kada se steknu prava na primanje dividende.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

1 Računovodstveni okvir (nastavak)

h) Strane valute

Transakcije u stranim valutama pretvorene su u KM po kursu važećem na dan transakcije. Monetarna aktiva i obaveze izražene u stranim valutama na dan bilansa pretvorene su u KM prema kursu važećem na taj dan.

i) Finansijski instrumenti

Klasifikacija

Banka klasificira finansijske instrumente u sljedeće kategorije: zajmovi i potraživanja, imovina raspoloživa za prodaju ili ostale finansijske obaveze. Uprava određuje klasifikaciju ulaganja nakon početnog priznavanja.

Zajmovi i potraživanja

Ova kategorija predstavlja nederivativnu finansijsku imovinu koja ne kotira na aktivnom tržištu sa fiksnim ili odredivim plaćanjem. Oni nastaju kad Banka osigurava novac dužniku bez namjere da trguje sa tim potraživanjem i uključuju nabavljene zajmove i potraživanja. Ovo uključuje zajmove komitentima i drugim bankama.

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

Ova kategorija se sastoji od nederivativne finansijske imovine koja je određena kao raspoloživa za prodaju i nije određena kao zajmovi i potraživanja niti kao neka druga kategorija. Finansijska imovina raspoloživa za prodaju se namjerava držati na neodređeno vrijeme, ali može biti prodana u slučaju potrebe za likvidnošću ili promjene kamatnih stopa, kursnih stopa, kao i cijene kapitala. Ova finansijska imovina uključuje vlasničke vrijednosne papire.

Ostale finansijske obaveze

Ostale finansijske obaveze čine sve finansijske obaveze koje nisu raspoređene u kategoriju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

1 Računovodstveni okvir (nastavak)

i) Finansijski instrumenti (nastavak)

Priznavanje i prestanak priznavanja

Kupovina i prodaja finansijske imovine raspoložive za prodaju se priznaju na dan transakcije, odnosno dan kad se Banka obaveže da kupi ili proda instrument. Zajmovi i potraživanja i finansijske obaveze po amortizovanom trošku se priznaju kada su dani zajmoprimcima ili primljeni od zajmodavaca.

Banka prestaje priznavati finansijske instrumente (u potpunosti ili dijelom) kada prestanu važiti prava na novčane tokove od finansijskih instrumenata ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima nad tom finansijskom imovinom. To se događa kada Banka prenese u značajnoj mjeri sve rizike i koristi vlasništva drugom pravnom licu ili kada su prava realizovana, prenijeta ili kod isteka prava. Banka prestaje priznavati finansijske obaveze samo onda kada finansijska obaveza prestane postojati, tj. kada je podmirena, otkazana ili je istekla. Ako se uslovi finansijske obaveze promijene, Banka više ne priznaje tu obavezu i odmah će priznati novu finansijsku obavezu, sa novim uslovima.

Početno i naknadno vrednovanje

Finansijska imovina i obaveze se priznaju u početku po njihovoj fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove koji se direktno pripisuju nabavci ili izdavanju finansijske imovine ili finansijske obaveze.

Poslije početnog priznavanja, Banka mjeri finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju po fer vrijednosti, bez ikakvog umanjenja za transakcijske troškove. Vlasnički instrumenti, koji nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu i čija fer vrijednost se ne može sa sigurnošću mjeriti, se mjere po trošku.

Zajmovi i potraživanja i finansijske obaveze koje nisu određene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak se mjere po amortizovanom trošku koristeći efektivnu kamatnu metodu.

Dobici i gubici

Dobici ili gubici zbog promjene u fer vrijednosti ne monetarne imovine raspoložive za prodaju se direktno priznaju u rezerve za fer vrijednosti u kapitalu te su objavljeni u izvještaju o promjenama u kapitalu. Gubici od umanjenja vrijednosti se priznaju u bilansu uspjeha. Prihod od dividendi se priznaje u bilansu uspjeha. Po prodaji ili drugom prestanku priznavanja imovine raspoložive za prodaju, svi kumulativni dobici ili gubici na tom instrumentu se prenose u bilans uspjeha.

Određivanje fer vrijednosti finansijskih instrumenata

Fer vrijednost kotiranih finansijskih instrumenata na aktivnom tržištu se temelji na njihovoj tekućoj kupovnoj cijeni. Ako aktivno tržište ne postoji za finansijski instrument ili ako, zbog nekog drugog razloga, fer vrijednost ne može sa sigurnošću biti izmjerena tržišnom cijenom, Banka koristi interni model ocjene za procjenu fer vrijednosti, na temelju sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

1 Računovodstveni okvir (nastavak)

i) Finansijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

Banka je dužna provjeriti sa svakim datumom bilansa da li postoje objektivne naznake umanjenja vrijednosti finansijske imovine. Ukoliko postoje takvi pokazatelji, procjenjuje se nadoknadivi iznos.

Banka procjenjuje i vrši umanjenje vrijednosti sve finansijske imovine.

Zajmovi

Zajmovi komitentima su prikazani neto od umanjenja vrijednosti kako bi odražavali njihovu procijenjenu nadoknativu vrijednost. Posebne rezervacije za nenaplativost se formiraju u odnosu na knjigovodstvenu vrijednost zajmova komitentima čija je vrijednost identificirana kao umanjena temeljem redovnih preispitivanja stanja. Umanjenja vrijednosti se također formiraju za neidentificirane bilansne i vanbilansne rizike na portfolio osnovi, po stopi od 2% u skladu sa računovodstvenim propisima Agencije za bankarstvo. Povećanje umanjenja vrijednosti priznaje se u bilansu uspjeha.

Ukoliko je zajam nenaplativ, a sve pravne procedure su dovršene te je poznat konačni iznos gubitka, zajam se direktno otpisuje. Ako se u sljedećem periodu iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji, a umanjenje se direktno može povezati s događajem koji se dogodio nakon otpisa, otpisani iznos se tada prihoduje u bilansu uspjeha.

Imovina koja se vodi po fer vrijednosti

U određivanju umanjenja vrijednosti sredstva klasificiranog kao raspoloživ za prodaju, uzima se u obzir značajno ili prolongirano smanjenje fer vrijednosti ulaganja ispod njegovog troška. Ukoliko postoji takav dokaz za finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju, kumulativni gubitak, utvrđen kao razlika između troška nabavke i tekuće fer vrijednosti, umanjen za gubitak od umanjenja vrijednosti po toj finansijskoj imovini prethodno priznat u bilansu uspjeha, prenosi se iz kapitala i rezervi i priznaje u bilansu uspjeha. Gubici od umanjenja vrijednosti priznati u bilansu uspjeha po vlasničkim vrijednosnim papirima ne isknjižavaju se kroz bilans uspjeha.

j) Ulaganja u pridružena pravna lica

Ulaganja u pridruženo pravno lice se vrednuju po trošku ulaganja umanjenom za umanjenje vrijednosti u skladu sa računovodstvenim propisima Agencije za bankarstvo.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

1 Računovodstveni okvir (nastavak)

k) Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina

Stalna sredstva priznaju se po trošku ili procijenjenoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju ili gubitke od umanjenja vrijednosti.

Amortizacija se obračunava na svu imovinu, osim zemljišta i imovine u pripremi, prema linearnoj metodi kako bi se otpisao trošak nabave imovine kroz njezin procijenjeni vijek trajanja prema sljedećim godišnjim stopama:

	%
<i>Nekretnine i oprema</i>	
Zgrade	1,3
Ulaganja u tuđu imovinu	20,0
Kompjuteri, ATM i EFT POS oprema	20,0
Namještaj i ostala oprema	10,0 – 20,0
Motorna vozila	15,5
<i>Nematerijalna imovina</i>	
Software	20,0

Trošak redovnog održavanja izravno tereti bilans uspjeha. U izuzetnim slučajevima, trošak održavanja se kapitalizira ako održavanje rezultira povećanjem ili značajnim poboljšanjem predmetnih dijelova imovine.

l) Oporezivanje

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu te se sastoji od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Porez na dobit priznaje se u bilansu uspjeha, izuzevši stavke koje su direktno priznate u kapitalu i rezervama pri čemu se porez također priznaje u kapitalu i rezervama. Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za poslovnu godinu, u skladu s poreznim stopama važećim na dan bilansa stanja, te svim korekcijama iznosa porezne obaveze za prethodna razdoblja.

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilansne 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 razdoblju u kojem se očekuje realizacija ili namirenje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza, a na osnovu poreznih stopa važećih na dan bilansa stanja.

Odgođena porezna imovina treba se priznati u visini za koju je vjerovatno da će buduća oporeziva dobit biti raspoloživa i za koju odgođena porezna imovina može biti upotrebljena.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

1 Računovodstveni okvir (nastavak)

m) Umanjenje vrijednosti nefinansijske imovine

Neto knjigovodstvena vrijednost nefinansijske imovine Banke provjerava se sa svakim datumom bilansa kako bi se utvrdilo da li postoje indikacije umanjenja vrijednosti imovine. Ako se utvrdi postojanje takvih indikacija, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine. Gubitak uslijed umanjenja vrijednosti priznaje se u svim slučajevima kada je neto knjigovodstvena vrijednost imovine ili stavke koja generiše novac veća od nadoknadivog iznosa. Gubitak uslijed umanjenja vrijednosti priznaje se u bilansu uspjeha.

Nadoknadiva vrijednost ostale imovine je vrijednost veća od neto prodajne cijene i njezine vrijednosti u upotrebi. 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 nezavisne novčane tokove, njezina nadoknadiva vrijednost se određuje zajedno sa stavkom koja generiše novac, a uz koju se ta imovina vezuje.

Gubitak od umanjenja vrijednosti se umanjuje ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknadive vrijednosti. Gubitak od smanjenja vrijednosti se umanjuje 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.

n) Uzeti kamatonosni zajmovi

Uzeti kamatnosni zajmovi se prvobitno priznaju po trošku umanjenom za transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja uzeti zajmovi se vode po amortiziranom trošku.

o) Rezervisanja

Rezervisanja se priznaju ukoliko Banka ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obavezu proizašlu iz prošlih događaja za čije se podmirenje očekuje da će Banci stvoriti odliv resursa koji utjelovljuju ekonomske koristi, a moguće je napraviti pouzdanu procjenu iznosa obaveze. Uprava utvrđuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u pojedinačne stavke, trenutačnih privrednih okolnosti, karakteristika rizika različitih kategorija transakcija, kao i drugih relevantnih činjenica.

p) Dionički kapital

Dionički kapital i rezerve

Dionički kapital obuhvaća redovne dionice i izražava se u KM po nominalnoj vrijednosti. Dobit za godinu poslije raspodjele se prebacuje u rezerve.

Trezorske dionice

Kada Banka kupuje svoje dionice, plaćena naknada se oduzima od ukupnog dioničkog kapitala u obliku trezorskih dionica, dok one ne budu poništene. Kada se ovakve dionice naknadno prodaju ili se ponovo izdaju, svaka primljena naknada se uključuje u dionički kapital.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

1 Računovodstveni okvir (nastavak)

p) Dionički kapital (nastavak)

Dividende

Dividende na redovne dionice priznaju se kao obaveza u periodu u kojem su odobrene od strane dioničara Banke.

q) Vanbilansne preuzete i potencijalne obaveze

U okviru redovnog poslovanja Banka sklapa ugovore kojima preuzima finansijske obaveze koje vodi u vanbilansnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive i neiskorištene okvirne kredite. Banka navedene preuzete finansijske obaveze iskazuje u bilansu ako i kad iste postanu plative.

r) Poslovi u ime i za račun trećih osoba

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i stanovništva. Ti iznosi ne predstavljaju imovinu Banke te su isključeni iz bilansa. Za pružene usluge Banka obračunava naknadu.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

2 Promjene računovodstvenih politika

Promjene računovodstvenih politika za finansijske instrumente

Banka je izvršila pregled svog portfolija finansijskih instrumenata koje je posjedovala 1. januara 2005. godine i preklasifikovala ih kako bi bili u skladu s kategorijama definisanim revidiranom verzijom Međunarodnog računovodstvenog standarda 39 "Finansijski instrumenti: priznavanje i mjerenje", objavljenog krajem 2003. godine i dopunjenog u prvom kvartalu 2004. godine ("MRS 39").

U skladu sa navedenim pregledom, mjenice koje su prvobitno bile klasificirane kao dužnički vrijednosni papiri vrednovani po amortiziranom trošku su reklasifikovani u kategoriju zajmova i potraživanja također vrednovanih po amoriziranom trošku i u skladu s time uporedni podaci su prepravljani. Shodno tome, dužnički vrijednosni papiri koji su na dan 31. decembar 2004. godine iznosili 1.266 hiljada KM su reklasifikovani u zajmove komitentima. Ova reklasifikacija nema nikakav efekt na dobit za godinu koja je završila 31. decembra 2004. godine ili zadržanu dobit na dan 1. januar 2004. godine.

Efekti promjene fer vrijednosti finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju su se prethodno priznavali u bilansa uspjeha. Od 1. januara 2005. godine, Banka je promijenila svoju računovodstvenu politiku, kako bi priznala nerealizovane dobitke i gubitke vezane za finansijska sredstva raspoloživa za prodaju direktno u kapitalu. Banka je retrospektivno primjenila promjenu navedene računovodstvene politike. Kao rezultat retrospektivne primjene promjene prethodno opisanih računovodstvenih politika, prepravljani profit za godinu koja je završila 31. decembra 2004. godine je za 505 hiljada KM manji, dok je rezerva za fer vrijednost za istu godinu veća za 353 hiljade KM, umanjeno za odgođeni porez od 30%, nego što je objavljeno u finansijskim izvještajima u prethodnom periodu. Kako u periodu prije 2004. godine nije bilo promjena u fer vrijednosti prije 2004. godine, na dan 1. januar 2004. godine nije bilo efekta na zadržanu dobit.

Prepravljani iznosi koji su prethodno bili objavljeni

Prethodno opisani efekat promjene računovodstvenih politika na bilans stanja i bilans uspjeha na dan i godinu koja je završila 31. decembra 2004. godine je sažet kako slijedi:

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

2 Promjene računovodstvenih politika (nastavak)

Bilans stanja

	2004. objavljeno '000 KM	Promjene računovod- stvenih politika '000 KM	Prepravljeno 2004. '000 KM
Aktiva			
Gotovinske rezerve	75.507	-	75.507
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	32.862	-	32.862
Dužnički vrijednosni papiri	1.266	(1.266)	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	78.906	-	78.906
Zajmovi komitentima	174.625	1.266	175.891
Obračunata kamata i ostala aktiva	2.539	-	2.539
Akontacije za porez na dobit	961	-	961
Ostali vlasnički udjeli	1.571	-	1.571
Ulaganja u povezana pravna lica	488	-	488
Nekretnine i oprema	12.530	-	12.530
Nematerijalna imovina	606	-	606
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Ukupno aktiva	381.861	-	381.861
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
Obaveze i kapital			
Tekući računi i depoziti komitenata	307.931	-	307.931
Uzeti zajmovi	36.143	-	36.143
Obračunata kamata i ostale obaveze	3.054	-	3.054
Rezerviranja za obaveze i troškove	1.259	-	1.259
Odgodena poreska obaveza	-	152	152
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Ukupno obaveze	348.387	152	348.539
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Kapital i rezerve			
Dionički kapital	22.900	-	22.900
Rezerva za fer vrijednost	-	353	353
Zadržana dobit	10.574	(505)	10.069
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Ukupno kapital i rezerve	33.474	(152)	33.322
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Ukupno obaveze, kapital i rezerve	381.861	-	381.861
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

2 Promjene računovodstvenih politika (nastavak)

Bilans uspjeha

	2004. objavljeno '000 KM	Promjene računovod- stvenih politika '000 KM	Prepravlj eno 2004. '000 KM
Prihod od kamata	18.885	-	18.885
Rashod od kamata	(5.299)	-	(5.299)
Neto prihod od kamata	13.586	-	13.586
Prihod od naknada i provizija	4.347		4.347
Rashod od naknada i provizija	(624)		(624)
Neto prihod od naknada i provizija	3.723	-	3.723
Neto dobit od kursnih razlika	556	-	556
Dobiti umanjene za gubitke nastale od vlasničkih vrijednosnih papira	505	(505)	-
Ostali prihodi iz poslovanja	186	-	186
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi	1.247	(505)	742
Ukupan prihod	18.556	(505)	18.051
Troškovi poslovanja	(10.431)	-	(10.431)
Dobit prije rezerviranja	8.125	(505)	7.620
Troškovi rezervisanja	(4.725)	-	(4.725)
Ostala rezervisanja	552	-	552
Dobit prije oporezivanja	3.952	(505)	3.447
Porez	(63)	-	(63)
Neto dobit za godinu	3.889	(505)	3.384

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

3 Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

Banka procjenjuje i prosuđuje o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i prosudbe o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene redovno se vrednuju i temelje na historijskom iskustvu i ostalim faktorima kao što je očekivani tok budućih događaja koji se može realno pretpostaviti u postojećim okolnostima, ali unatoč tome neizbježno predstavljaju izvore neizvjesnosti. Procjena umanjena vrijednosti kreditnog portfolia Banke predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjene. Ti i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjene, koji imaju značajan rizik uzrokovanja materijalnih usklađenja knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza u sljedećoj finansijskoj godini, opisani su u nastavku. Značajne prosudbe učinjene u određivanju najprikladnije metodologije za procjenu fer vrijednosti finansijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti, također su opisane u nastavku.

Gubici od umanjena vrijednosti zajmova i potraživanja

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Potreba za umanjem vrijednosti bilansne i vanbilansne izloženosti Banke kreditnom riziku procjenjuje se mjesečno. Gubici od umanjena vrijednosti uglavnom su priznati u odnosu na knjigovodstvenu vrijednost zajmova pravnim osobama i stanovništvu (kao što je sažeto u Bilješci 17), te kao rezervacije za obaveze i troškove koje proizlaze iz vanbilansne izloženosti komitentima, uglavnom u vidu garancija i akreditiva (sažeto u Bilješkama 11 i 26). Umanjenja vrijednosti se također razmatraju za kreditnu izloženost bankama, te za ostalu imovinu koja se ne vodi po fer vrijednosti, gdje primarni rizik umanjena nije kreditni rizik.

	Bilješke	2005. '000 KM	2004. '000 KM
Sažetak umanjena vrijednosti za komitente			
Gubici od umanjena vrijednosti zajmova komitentima	17	19.839	16.703
Rezervacije po vanbilansnoj izloženosti	26	1.386	1.259
Ukupno		21.225	17.962

Finansijska imovina koja se vodi po amortizovanom trošku

Banka procjenjuje postoji li objektivan dokaz umanjena vrijednosti zasebno za svu imovinu.

Banka procjenjuje umanjena vrijednosti u slučajevima kada prosudi da vidljivi podaci ukazuju na vjerovatnost mjerljivog umanjena budućih procijenjenih novčanih tokova imovine ili portfolia imovine. Kao dokaz se uzima neredovitost otplate ili ostale indikacije finansijskih poteškoća zajmoprimca; te nepovoljne promjene u ekonomskim uslovima u kojima zajmoprimci posluju ili u vrijednosti ili naplativosti osiguranja, kada se te promjene mogu povezati sa navedenim nepoštivanjem uslova.

Banka uzima u obzir zajednički učinak nekoliko događaja kada ocjenjuje umanjene te koristi iskustvo u procjeni u slučajevima kada su razmotreni podaci potrebni za procjenu umanjena ograničeni. U procjenjivanju gubitka od umanjena vrijednosti, Banka također uzima u obzir gubitak od umanjena vrijednosti propisan od strane Agencije za bankarstvo, koji se temelji na kašnjenju dospjelih iznosa.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

3 Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Krajem godine, bruto vrijednost umanjenih zajmova te stope priznatih umanjenja, bili su kako slijedi:

	Pravna lica	Stanovništvo	2005. '000 KM Ukupno	Pravna lica	Stanovništvo	2004. '000 KM Ukupno
Bruto vrijednost izloženosti	48.022	4.008	52.030	46.702	4.967	51.669
Stopa umanjenja	30,06%	40,59%	30,87%	24,98%	38,59%	26,29%

Svako dodatno povećanje stope umanjenja za jedan postotni poen bruto izloženosti na dan 31. decembra 2005. godine imalo bi za posljedicu povećanje gubitka od umanjenja vrijednosti u iznosu od 520 hiljada KM.

Banka također nastoji priznati gubitke od umanjenja vrijednosti za koje se zna da postoje na datum bilansa, a koji nisu bili zasebno identificirani. U procjeni neidentificiranih gubitaka koji postoje u portfolijima koji se zbirno ocjenjuju, a u nedostatku pouzdanih podataka o historijskim stopama gubitka te periodu identifikacije tih gubitaka umanjenja vrijednosti, Banka također uzima u obzir gubitak od umanjenja po stopi od 2%, propisanim od strane Agencije za bankarstvo, koji se računa na sve izloženosti kreditnom riziku, osim one koja se vodi po fer vrijednosti, uključujući vanbilansne iznose (uključujući potencijalne kreditne i kartične obaveze). Iznosi koji se procjenjuju kao umanjeni na individualnoj osnovi su isključeni iz ove kalkulacije.

Iznos umanjenja vrijednosti na dan 31. decembra 2005., procijenjen na osnovi portfolia iznosio je 4.928 hiljade KM (2004.: 3.818 hiljade KM) relevantne bilansne i vanbilansne izloženosti. Ukupan iznos tog umanjenja vrijednosti baziranog na portfoliu iznosio je 2,70% zajmova komitentima (2004.: 2,75%) te 2,02% (2004.: 2,05%) bilansne i vanbilansne izloženosti kreditnom riziku komitenata, u oba slučaja neto od iznosa individualno procijenjenih kao umanjenih.

4 Registracija

Banka je dioničko društvo registrovano u Federaciji Bosne i Hercegovine.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

5 Prihod od kamata

a) Raščlanjivanje po izvorima

Ukupan prihod od kamata potiče iz sljedećih izvora:

	2005. '000 KM	2004. '000 KM
Preduzeća	11.341	11.971
Građani	7.412	5.266
Banke i druge finansijske institucije	3.707	1.648
	<hr/>	<hr/>
	22.460	18.885
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

b) Raščlanjivanje po poslovima

Prihodi od kamata raščlanjuju se po bankarskim poslovima kako slijedi:

	2005. '000 KM	2004. '000 KM
Zajmovi komitentima	18.753	17.237
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	1.583	804
Ostali plasmani i zajmovi drugim bankama	2.124	844
	<hr/>	<hr/>
	22.460	18.885
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

6 Rashod od kamata

a) Raščlanjivanje po primaocima

Ukupan rashod od kamata raščlanjuje se po primaocima kako slijedi:

	2005. '000 KM	2004. '000 KM
Preduzeća	3.936	2.686
Gradani	2.577	1.635
Banke i druge finansijske institucije	1.537	978
	<hr/>	<hr/>
	8.050	5.299
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

b) Raščlanjivanje po poslovima

Ukupan rashod od kamata raščlanjuje se po bankarskim poslovima kako slijedi:

	2005. '000 KM	2004. '000 KM
Tekući računi i depoziti	6.513	4.321
Uzeti zajmovi	1.537	978
	<hr/>	<hr/>
	8.050	5.299
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

7 Prihod od naknada i provizija

	2005. '000 KM	2004. '000 KM
Naknade po poslovima međunarodnog platnog prometa	867	845
Naknade po poslovima domaćeg platnog prometa	1.504	1.293
Naknade po kartičnom poslovanju	1.460	863
Naknade po poslovima izdavanja garancija i akreditiva	903	853
Naknade po poslovima kursnih transakcija	24	59
Naknade po poslovima agencijskih usluga	285	318
Naknade po ostalim poslovima	114	116
	<hr/>	<hr/>
	5.157	4.347
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

8 Kursni dobici, neto

	2005. '000 KM	2004. '000 KM
Dobici ostvareni trgovinom devizama	662	600
Neto dobitak/(gubitak) od revalorizacije monetarne aktive i pasive	5	(44)
	667	556
	667	556

9 Dobici umanjeni za gubitke od vlasničkih vrijednosnih papira

	2005. '000 KM	2004. '000 KM
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju		
- Realizovani dobici	430	-
	430	-
	430	-

10 Ostali prihodi iz poslovanja

	2005. '000 KM	2004. '000 KM
Prihod od dividendi	79	21
Prihod od najma	116	40
Dobitak nastao raspolaganjem stalnim sredstvima	144	13
Ostali prihodi	120	112
	459	186
	459	186

11 Troškovi poslovanja

	2005. '000 KM	2004. '000 KM
Troškovi marketinga i reprezentacije	583	592
Troškovi osoblja	7.066	5.872
Najam	246	224
Amortizacija nekretnina i opreme	1.002	725
Amortizacija nematerijalnih sredstava	162	162
Naknada za savjetovanje	1.917	773
Osiguranje štednih depozita i ostali troškovi osiguranja	510	288
Ostali troškovi	2.866	1.795
	14.352	10.431
	14.352	10.431

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

11 Troškovi poslovanja (nastavak)

Troškovi osoblja uključuju 1.932 hiljada KM (2004.: 1.108 hiljada KM) obaveznih doprinosa plaćenih na i iz plata za penziono osiguranje plaćenih Zavodu penzionog i invalidskog osiguranja. Banka je imala 208 zaposlenih 31. decembra 2005. (2004.:191).

Troškovi osoblja uključuju 780 hiljada KM (2004.: 773 hiljade KM) plaćenih naknada članovima Uprave.

Troškovi osoblja uključuju 378 hiljada KM bonusa. Ukupni iznos bonusa odobren je od strane Nadzornog odbora, ali do dana izdavanja ovog finansijskog izvještaja iznos nije alociran individualnim zaposlenicima.

12 Otpuštanje ostalih rezervisanja

Otpuštanje rezervisanja u bilansu uspjeha, osim rezervisanja po zajmovima, analizirano je kako slijedi:

	2005. '000 KM	2004. '000 KM
Za zajmove i plasmane kod drugih banaka	(60)	-
Za vlasničke vrijednosne papire	(14)	(177)
Za ostale bilansne izloženosti	(162)	(489)
Za vanbilansne izloženosti	127	114
	<u>(109)</u>	<u>(552)</u>

13 Porez

	2005. '000 KM	2004. '000 KM
Računovodstvena dobit prije poreza (Realizovani)/neralizovani dobiti od finansijskih sredstava	3.416	3.447
raspoloživih za prodaju	(340)	505
Porezno nepriznate stavke	664	225
	<u>3.740</u>	<u>4.177</u>
Porezna osnovica		
	<u>3.740</u>	<u>4.177</u>
Porez na dobit od 30% (2004.: 30%)	1.122	1.253
Umanjenje po osnovu reinvestiranja dobiti	(841)	(940)
Umanjenje po osnovu stranog ulaganja	(225)	(250)
	<u>56</u>	<u>63</u>
Porez na dobit za godinu		
	<u>56</u>	<u>63</u>
Efektivna porezna stopa	1,6%	1,8%

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

13 Porez (nastavak)

Stopa poreza je 30% (2004.: 30%) na usklađenu oporezivu dobit.

Banka ima pravo na umanjenje porezne obaveze u iznosu od 75% po osnovu reinvestiranja dobiti u stalna sredstva u narednom periodu.

Banka ima pravo na umanjenje porezne obaveze srazmjerno udjelu stranog kapitala u dioničkom kapitalu u prvih pet godina stranog ulaganja.

14 Gotovinske rezerve

	2005. '000 KM	2004. '000 KM
Novac u blagajni	9.292	8.688
Tekući računi kod drugih banaka	831	1.098
Žiro račun kod Centralne banke	38.916	65.721
	-----	-----
	49.039	75.507
	=====	=====

15 Obavezna rezerva kod Centralne banke

Obavezna rezerva predstavlja iznos koji obavezno mora biti deponiran kod Centralne banke BiH. Obavezna rezerva predstavlja 10% do 1. decembra 2005. i 15% od 1. decembra 2005. prosječnih desetodnevnih oročenih depozita, depozita po viđenju i pozajmljenih sredstava, bez obzira u kojoj se valuti sredstva iskazuju.

16 Plasmani i zajmovi drugim bankama

	2005 '000 KM	2004 '000 KM
Zajmovi	1.613	2.026
Plasmani	97.887	76.982
Rezervisanja	(42)	(102)
	-----	-----
	99.458	78.906
	=====	=====

Plasmani kod drugih banaka na dan 31. decembra 2005. iznosili su 3.479 hiljada KM (2004: 5.679 hiljada KM) plasiranih kao osiguranje za garancije Banke stranim bankama vezano za zajmove komitentima.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

17 Zajmovi komitentima

a) Raščlanivanje po poslovima

	2005. '000 KM	Prepravljeno 2004. '000 KM
Preduzeća		
- u KM	140.742	127.319
- u stranoj valuti	18.650	14.838
	-----	-----
Ukupno preduzeća	159.392	142.157
	-----	-----
Građani		
- u KM	69.244	45.819
- u stranoj valuti	4.408	4.618
	-----	-----
Ukupno građani	73.652	50.437
	-----	-----
Ukupno zajmovi prije rezervisanja	233.044	192.594
	-----	-----
Rezervisanja	(19.839)	(16.703)
	-----	-----
Ukupno zajmovi poslije rezervisanja	213.205	175.891
	=====	=====

U KM kredite uključeni su krediti uz valutnu klauzulu vezanu uz kurs EUR-a u iznosu od 35.727 hiljada KM (2004.: 37.243 hiljada KM). Otplata glavnice i kamate iskazuje se u stranoj valuti, a plaćanje se obavlja u KM protuvrijednosti po kursu na dan plaćanja.

b) Kretanja u umanjenjima vrijednosti i rezervisanjima za zajmove komitentima

	2005. '000 KM	2004. '000 KM
Stanje 1. januara	16.703	13.919
Neto rashod u bilansu uspjeha	2.689	4.725
Otpisani iznosi	447	(1.941)
	-----	-----
Stanje 31. decembra	19.839	16.703
	=====	=====

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

17 Zajmovi komitentima (nastavak)

c) Koncentracija kreditnog rizika po industrijskim granama

Komercijalni zajmovi odobreni su pravnim osobama sa sjedištem u Bosni i Hercegovini.

Bruto kreditni portfolio Banke na dan 31. decembra 2005. i 31. decembra 2004. godine prikazan je u sljedećoj tabeli:

	2005. '000 KM	Prepravljeno 2004. '000 KM
Poljoprivreda, ribarstvo	11.203	10.040
Rudarstvo	775	926
Građevinarstvo	20.626	18.386
Trgovina	42.911	38.954
Turizam, ugostiteljstvo	1.498	2.237
Transport, komunikacije	4.440	3.034
Finansijski sektor	4.341	4.774
Trgovina nekretninama	3.194	3.354
Javni sektor	5.405	6.427
Proizvodnja	58.129	53.100
Ostalo	6.870	925
Ukupno zajmovi preduzećima	159.392	142.157
Stambeni krediti	9.060	13.336
Ostali krediti građanima	64.592	37.101
Ukupno zajmovi građanima	73.652	50.437
Ukupno zajmovi	233.044	192.594

18 Obračunata kamata i ostala imovina

	2005. '000 KM	2004. '000 KM
Obračunata kamata	1.654	1.443
Obračunata naknada	524	372
Unaprijed plaćeni troškovi	140	98
Ostala aktiva	1.071	626
	3.389	2.539

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

19 Vlasnički vrijednosni papiri

	2005. '000 KM	2004. '000 KM
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju		
Bruto vrijednost	1.197	1.869
Umanjenje vrijednosti	(284)	(298)
	913	1.571
Neto knjigovodstvena vrijednost	913	1.571

Vlasnički vrijednosni papiri obuhvataju ulaganja, od 3% ili manje u razna preduzeća u Bosni i Hercegovini, priznata po trošku od 461 hiljade KM (2004.: 578 hiljada KM) umanjeno za umanjenje vrijednost od 284 hiljada KM (2004.: 298 hiljada KM) kao i jedno ulaganje od 14,63% u Bosna Reosiguranje d.d. Sarajevo koje je priznato po procijenjenoj fer vrijednosti od 736 hiljada KM (2004.: 736 hiljada KM). Originalni trošak ulaganja iznosio je 571 hiljada KM.

Kretanja vlasničkih vrijednosnih papira

	Bruto vrijednost '000 KM	Umanjenje vrijednosti '000 KM	Neto knjigovodstvena vrijednost '000 KM
Na dan 1. januar 2005.	1869	298	1.571
Otuđenja	(672)	(14)	(658)
	1.197	284	913
Na dan 31. decembra 2005.	1.197	284	913

Banka je u toku godine prodala ulaganje u vlasničke vrijednosne papire Triglav Osiguranja d.d. Sarajevo, koje se vodilo po procijenjenoj fer vrijednosti, za 567 hiljada KM te realizovala 362 hiljade KM dobitka od prodaje, kao što je prodala i dva ulaganja u vlasničke vrijednosne papire koji su se vodili po trošku umanjenom za umanjenje vrijednosti za 195 hiljade KM realizujući pri tome 68 hiljada KM dobitka od prodaje.

20 Ulaganja u pridružena preduzeća

	2005. '000 KM	2004. '000 KM
Ulaganje u Bamcard d.o.o.	488	488
	488	488
	488	488

Na dan 31. decembra 2005. Banka je imala 20,03% udjela u kapitalu Bamcard d.o.o. (2004.: 20,03%).

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

21 Nekretnine i oprema

	Zgrade i zemljišta '000 KM	Računarska oprema '000 KM	Namještaj i oprema '000 KM	Motorna vozila '000 KM	Ulaganja u tuđu imovinu '000 KM	Sredstva u pripremi '000 KM	Ukupno '000 KM
Trošak nabave:							
Na dan 1. januara 2005.	7.926	2.574	2.203	181	212	2.722	15.818
Povećanja	-	-	-	-	-	1.270	1.270
Prenos u upotrebu	2.501	553	329	-	-	(3.383)	-
Otuđenja i otpisi	(443)	(124)	(22)	-	-	-	(589)
Na dan 31. decembra 2005.	9.984	3.003	2.510	181	212	609	16.499
Amortizacija:							
Na dan 1. januara 2005.	548	1.716	827	90	107	-	3.288
Trošak amortizacije	236	365	331	24	46	-	1.002
Otuđenja i otpisi	(217)	(109)	(18)	-	-	-	(344)
Na dan 31. decembra 2005.	567	1.972	1.140	114	153	-	3.946
Neto knjigovodstvena vrijednost							
Na dan 1. januara 2005.	7.378	858	1.376	91	105	2.722	12.530
Na dan 31. decembra 2005.	9.417	1.031	1.370	67	59	609	12.553

Sredstva u pripremi sastoje se od kupljenog poslovnog prostora u Mostaru i Bijeljini koji će se koristiti kao bančine filijale.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

22 Nematerijalna imovina

	Software '000 KM	Sredstva u pripremi '000 KM	Ukupno '000 KM
Trošak nabave:			
Na dan 1. januara 2005.	814	103	917
Povećanja	-	257	257
Prenos u upotrebu	7	(7)	-
	821	353	1.174
Amortizacija:			
Na dan 1. januara 2005.	311	-	311
Trošak amortizacije	162	-	162
	473	-	473
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Na dan 1. januara 2005.	503	103	606
Na dan 31. decembra 2005.	348	353	701

Sredstva u pripremi sastoje se iz software-a.

23 Tekući računi i depoziti komitenata

	2005. '000 KM	2004. '000 KM
<i>Preduzeća</i>		
Depoziti po viđenju		
- u KM	170.279	135.856
- u stranoj valuti	33.012	35.091
Oročeni depoziti		
- u KM	59.557	58.927
- u stranoj valuti	15.321	21.869
	278.169	251.743
<i>Gradani</i>		
Depoziti po viđenju		
- u KM	11.320	10.029
- u stranoj valuti	4.132	3.747
Oročeni depoziti		
- u KM	15.768	10.980
- u stranoj valuti	44.394	31.432
	75.614	56.188
	353.783	307.931

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

24 Uzeti zajmovi

	2005. '000 KM	2004. '000 KM
Zajmovi denominirani u stranoj valuti		
- strane banke	27.841	21.155
- domaće banke	681	719
Zajmovi denominirani u KM		
- strane banke	7.569	7.969
- domaće banke	8.818	6.300
	44.909	36.143
	44.909	36.143

25 Obračunata kamata i ostale obaveze

	2005. '000 KM	2004. '000 KM
Obračunata kamata	340	543
Obaveze za plate	378	474
Dobavljači	539	492
Obaveze za dividende	149	151
Odgođeni prihod	809	-
Ostale obaveze	1.007	1.394
	3.222	3.054
	3.222	3.054

26 Rezervisanja za obaveze i troškove

	Ukupno '000 KM
Na dan 1. januara 2005.	1.259
Neto rashod u bilansu uspjeha (<i>bilješka 12</i>)	127
	1.386
Stanje na dan 31. decembra 2005.	1.386

Rezervisanja za obaveze i troškove uključuju rezervisanje za vanbilansnu kreditnu izloženost, obračunatoj na individualnoj i portfolio osnovi, u skladu sa računovodstvenim propisima Agencije za bankarstvo.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

27 Dionički kapital

Autorizirane i emitirane dionice	Redovne dionice '000 KM
Stanje na dan 1. januara 2005.	22.900
Stanje na dan 31. decembra 2005.	22.900
Nominalna vrijednost (KM)	100
Broj dionica	229.000

Svaka registrovana obična dionica ima jedan glas u Skupštini.

Identificirani dioničari s više od 5% dioničkog kapitala Banke na dan 31. decembra 2005. godine su: Intesa Holding International S.A. (35,03%) i European Bank for Reconstruction and Development (19,99%).

Poslije datuma bilansa stanja Intesa Holding International S.A. kupila je dodatnih 46,16% udjela u kapitalu Banke, povećavajući svoj udio u kapitalu na 81,19% na dan izdavanja ovih finansijskih izvještaja.

28 Gotovine i ekvivalenti gotovine

Za potrebe izvještaja o gotovinskom toku, gotovina i ekvivalenti gotovine sastoje se od sljedećih iznosa čiji je rok dospjeća kraći od 30 dana:

	<i>Bilješka</i>	2005. '000 KM	2004. '000 KM	Promjena '000 KM
Gotovinske rezerve	13	49.039	75.507	(26.468)
Obavezna rezerva	14	58.805	32.862	25.943
Kratkoročni plasmani bankama s dospjećem do 30 dana	32 (b)	93.991	71.458	22.533
		<u>201.835</u>	<u>179.827</u>	<u>22.008</u>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

29 Potencijalne i preuzete obaveze

Ukupni iznos garancija, akreditiva i neiskorištenih okvirnih zajmova na kraju godine bio je:

	2005.	2004.
	'000 KM	'000 KM
Platne garancije		
- u KM	4.597	4.906
- u stranoj valuti	10.124	11.666
	<hr/>	<hr/>
	14.721	16.572
	<hr/>	<hr/>
Činidbene garancije		
- u KM	12.614	8.966
- u stranoj valuti	7.303	4.553
	<hr/>	<hr/>
	19.917	13.519
	<hr/>	<hr/>
Akreditivi u stranoj valuti	2.328	3.345
Neiskorišteni okvirni krediti		
- u KM	26.582	18.438
	<hr/>	<hr/>
	63.548	51.874
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

U platne garancije uključene su i platne garancije pokrivene depozitima u iznosu od 1.138 hiljada KM (2004.: 210 hiljada KM). U činidbene garancije uključene su i činidbene garancije pokrivene depozitima u iznosu od 2.277 hiljada KM (2004.: 1.190 hiljada KM). U akreditivima je uključeno 66 hiljada KM akreditiva pokrivenih depozitom (2004.: 1.773 hiljada KM).

30 Transakcije sa povezanim licima

Na dan 31. decembra 2005. Banka nije imala izloženost prema dioničarima koji posjeduju više od 5% dionica Banke (2004.: Sarajevska pivara dd, Sarajevo 2.240 hiljada KM i Klas dd, Sarajevo 2.697 hiljada KM). Na kraju godine dug prema EBRD iznosio je 12.857 hiljada KM (2004.: 6.979 hiljada KM). Na dan 31. decembra 2005. Banka je imala neiskorišteni dio kredita koji je odobrio EBRD u iznosu od 1.146 hiljada KM (2004.: 9.779 hiljada KM).

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

30 Transakcije sa povezanim licima (nastavak)

Na dan 31. decembra 2005. ukupna izloženost Banke prema članovima Uprave iznosila je 261 hiljadu KM (2004.: 286 hiljada KM). Na kraju godine dug prema članovima Uprave iznosio je 1.004 hiljadu KM (2004.: 631 hiljadu KM).

Na dan 31. decembra 2005. ukupna izloženost prema članovima Nadzornog odbora iznosila je 70 hiljada KM (2004.: 91 hiljada KM). Na kraju godine dug prema članovima Nadzornog odbora iznosio je 606 hiljada KM (2004.: 538 hiljada KM).

31 Upravljanje fondovima – agencijsko poslovanje

Banka upravlja određenom sumom sredstava u ime i za račun trećih osoba. Ova sredstva se evidentiraju odvojeno od sredstava Banke. Za svoje usluge Banka naplaćuje naknadu u iznosu od 0,75% do 2,5% godišnje (2004.: 1% - 2,5% godišnje).

	2005. '000 KM	2004. '000 KM
Obaveze		
Investicijska banka Federacije Bosne i Hercegovine	2.674	4.448
Preduzeća	18.078	15.953
Agencija za garantovanje investicija	3.049	3.374
Upravljanje u ime i za račun vlade Kantona Sarajeva	384	1.137
Upravljanje u ime i za račun stanovništva	889	700
	<hr/>	<hr/>
	25.074	25.612
	<hr/>	<hr/>
Aktiva		
Kreditni preduzećima	22.998	25.209
Kreditni stanovništvu	2.011	386
Sredstva u obračunu	65	17
	<hr/>	<hr/>
	25.074	25.612
	<hr/>	<hr/>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

32 Upravljanje rizicima

U ovoj su bilješci izneseni detalji o izloženosti Banke rizicima i opisane su metode koje posloводство koristi za kontrolu rizika. Najznačajnije vrste finansijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti i tržišni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene kursa i rizik promjene kamatnih stopa.

a) Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku koji predstavlja rizik da ugovorne strane nisu u mogućnosti u cijelosti podmiriti dospjele obaveze. Banka upravlja kreditnim rizikom određujući limite za izloženost prema pojedinom zajmoprimcu ili skupini zajmoprimaca. Navedeni rizici se prate na obnavljajućoj osnovi te se preispituju jednom godišnje ili češće.

Banka upravlja izloženošću kreditnom riziku kroz redovitu analizu sposobnosti zajmoprimca i potencijalnih zajmoprimaca da ispune obaveze otplate kamate i glavnice te, po potrebi, mijenjanjem limita kreditiranja. Banka dijelom smanjuje kreditni rizik prihvaćajući hipoteke nad nekretninama, garancije pravnih osoba i osobna jamstva.

b) Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti se pojavljuje u finansiranju aktivnosti Banke i u upravljanju pozicijama. Usklađivanje poslovanja u odnosu na navedeni rizik se postiže poštivanjem zakonskih odredbi i internih politika usmjerenih na održavanje rezervi likvidnosti i usklađenosti aktive i pasive s ciljanim pokazateljima i limitima likvidnosti.

Banka ima pristup različitim izvorima finansiranja koji uključuju različite vrste depozita građana i pravnih osoba, uzete zajmove i dionički kapital. Navedeni izvori omogućuju fleksibilnost izvora finansiranja, umanjuju ovisnost o jednom izvoru finansiranja i osigurava se bolje upravljanje troškom finansiranja.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

32 Upravljanje rizicima (nastavak)

b) Rizik likvidnosti (nastavak)

Analiza ročnosti

Ugovorena ročnost aktive i pasive Banke na dan 31. decembra 2005. na osnovu preostalog dospijeća prikazana je u sljedećoj tabeli:

	Manje od 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko preko5 godina	Ukupno
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Aktiva						
Gotovinske rezerve	49.039	-	-	-	-	49.039
Obavezne rezerve	58.805	-	-	-	-	58.805
Plasmani i zajmovi bankama	93.991	3.944	1.013	427	83	99.458
Zajmovi komitentima	56.842	20.585	83.871	42.715	9.192	213.205
Obračunata kamata i ostala aktiva	3.389	-	-	-	-	3.389
Akontacija poreza na dobit	1.243	-	-	-	-	1.243
Ostali vlasnički vrijednosni papiri	913	-	-	-	-	913
Ulaganja u povezana pravna lica	-	-	-	-	488	488
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	12.553	12.553
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	701	701
Ukupno aktiva	264.222	24.529	84.884	43.142	23.017	439.794
Pasiva						
Tekući računi i depoziti komitenata	225.465	18.147	53.385	47.767	9.019	353.783
Uzeti zajmovi	922	1.385	8.445	25.852	8.305	44.909
Obračunata kamata i ostale obaveze	2.256	195	373	353	45	3.222
Rezervacije za obaveze i troškove	-	-	-	-	1.386	1.386
Odgođena poreska obaveza	-	-	-	-	50	50
Dionički kapital i rezerve	-	-	-	-	36.444	36.444
Ukupno obaveze i kapital	228.643	19.727	62.203	73.972	55.249	439.794
Neusklađenost ročne strukture	35.579	4.802	22.681	(30.830)	(32.232)	-
Neusklađenost ročne strukture (2004)	22.396	9.397	10.219	(12.077)	(29.935)	-

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

32 Upravljanje rizicima (nastavak)

c) Tržišni rizik

Razdoblje promjena kamatnih stopa, analiza kamatnog rizika i iznosi na koje se primjenjuju fiksne kamatne stope

Banka je izložena rizicima koji su povezani s uticajem promjene tržišnih kamatnih stopa na finansijski položaj i novčani tok Banke. Kamatne marže se mogu povećati uslijed tih promjena, ali i smanjiti ili uzrokovati nastanak gubitaka u slučaju neočekivanih promjena. Uprava Banke utvrđuje nivo neusklađenosti kamatnih stopa.

Sljedeća tabela prikazuje određenu osjetljivost zarade Banke na kretanja kamatnih stopa. Na zaradu će uz to uticati i valutna struktura aktive i pasive.

	Manje od 1 mjeseca '000 KM	Od 1 do 3 mjeseca '000 KM	Od 3 mjeseca do 1 godine '000 KM	Od 1 do 5 godina '000 KM	Preko 5 godina '000 KM	Beskamat no '000 KM	Ukupno '000 KM	Fiksna kamat na stopa '000 KM
Aktiva								
Gotovinske rezerve	39.748	-	-	-	-	9.291	49.039	39.748
Obavezne rezerve	58.805	-	-	-	-	-	58.805	58.805
Plasmani i zajmovi bankama	92.864	978	1.571	-	-	4.045	99.458	95.413
Zajmovi komitentima	162.451	9.573	29.984	7.672	3.525	-	213.205	80.640
Obračunata kamata i ostala aktiva	-	-	-	-	-	3.389	3.389	-
Akontacija poreza na dobit	-	-	-	-	-	1.243	1.243	-
Ostali vlasnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	913	913	-
Ulaganja u povezana pravna lica	-	-	-	-	-	488	488	-
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	12.553	12.553	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	701	701	-
	—	—	—	—	—	—	—	—
Ukupno aktiva	353.868	10.551	31.555	7.672	3.525	32.623	439.794	274.606
Pasiva								
Tekući računi i depoziti komitenata	220.187	18.147	47.485	41.867	9.019	17.078	353.783	70.554
Uzeti zajmovi	922	1.385	8.317	24.931	7.693	1.661	44.909	14.314
Obračunata kamata i ostale obaveze	-	-	-	-	-	3.222	3.222	-
Rezervacije za obaveze i troškove	-	-	-	-	-	1.386	1.386	-
Odgođena poreska obaveza	-	-	-	-	-	50	50	-
Dionički kapital i rezerve	-	-	-	-	-	36.444	36.444	-
	—	—	—	—	—	—	—	—
Ukupno obaveze i kapital	221.109	19.532	55.802	66.798	16.712	59.841	439.794	84.868
Kamatni rizik	132.759	(8.981)	(24.247)	(59.126)	(13.187)	(27.218)	-	189.738
Kamatni rizik (2004)	2.078	22.162	38.714	(2.911)	1.899	(17.618)	-	120.125

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

32 Upravljanje rizicima (nastavak)

c) Tržišni rizik (nastavak)

Devizna pozicija

Banka je izložena rizicima koji su povezani s uticajem promjene kurseva stranih valuta na finansijski položaj i novčani tok Banke. Uprava Banke utvrđuje limite izloženosti za svaku valutu, te ukupno za prekoćne pozicije i pozicije tokom dana, koje se prate dnevno.

Banka je imala sljedeću deviznu poziciju na dan 31. decembra 2005.

	EURO	EURO	EURO	USD	Ostale	KM	Ukupno
	'000 KM	vezane	valute	'000 KM	strane	'000 KM	'000 KM
		pozicije	ukupno		valute		
		'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM		
Aktiva							
Gotovinske rezerve	3.540	-	3.540	330	678	44.491	49.039
Obavezne rezerve	-	-	-	-	-	58.805	58.805
Plasmani i zajmovi bankama	94.408	-	94.408	3.479	-	1.571	99.458
Zajmovi komitentima	20.452	35.727	56.179	681	-	156.345	213.205
Obračunata kamata i ostala aktiva	-	-	-	-	-	3.389	3.389
Akontacija poreza na dobit	-	-	-	-	-	1.243	1.243
Ostali vlasnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	913	913
Ulaganja u povezana pravna lica	-	-	-	-	-	488	488
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	12.553	12.553
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	701	701
Ukupno aktiva	118.400	35.727	154.127	4.490	678	280.499	439.794
Pasiva							
Tekući računi i depoziti komitenata	93.276	27.691	120.967	3.151	333	229.332	353.783
Uzeti zajmovi	27.842	-	27.842	681	-	16.386	44.909
Obračunata kamata i ostale obaveze	315	-	315	2	-	2.905	3.222
Rezervacije za obaveze i troškove	-	-	-	-	-	1.386	1.386
Odgođena poreska obaveza	-	-	-	-	-	50	50
Dionički kapital i rezerve	-	-	-	-	-	36.444	36.444
Ukupno obaveze i kapital	121.433	27.691	149.124	3.834	333	286.503	439.794
Neto devizna pozicija	(3.033)	8.036	5.003	656	345	(6.004)	-
Neto devizna pozicija (2004)	(15.889)	37.243	21.354	(105)	275	(21.524)	-

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

33 Prosječne efektivne kamatne stope

Na dan 31. decembra 2005. prosječne kamatne stope obračunate kao ponderisani prosjek za svaku kamatonosnu kategoriju sredstava i svaku kamatonosnu kategoriju obaveza, prikazane su u tabeli koja slijedi:

	Prosječna efektivna kamatna stopa	
	31. decembar 2005.	31. decembar 2004.
	%	%
Gotovinske rezerve	1,66	0,88
Obavezna rezerva	1,00	2,06
Plasmani i zajmovi bankama	2,16	1,38
Zajmovi komitentima	9,74	10,56
	<hr style="border-top: 1px solid black;"/>	<hr style="border-top: 1px solid black;"/>
Tekući računi i depoziti komitenata	1,95	2,07
Uzeti zajmovi	3,83	3,54
	<hr style="border-top: 1px solid black;"/>	<hr style="border-top: 1px solid black;"/>

34 Fer vrijednost finansijske imovine i obaveza

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može zamijeniti ili obaveza podmiriti po tržišnim uslovima.

Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i sredstva raspoloživa za prodaju vrednuju se po fer vrijednosti. Zajmovi i potraživanja se vrednuju po amortiziranom trošku umanjenom za umanjenje vrijednosti. Uprava Banke vjeruje da se neto knjigovodstvena vrijednost ovih sredstava ne razlikuje značajno od njihove fer vrijednosti, osim kao što je navedeno u Bilješci 3.

U nastavku slijedi sažetak glavnih metoda i pretpostavki korištenih u procjeni fer vrijednosti finansijskih instrumenata.

Zajmovi

Fer vrijednost zajmova izračunava se temeljem diskontiranih očekivanih budućih gotovinskih tokova glavnice i kamate. Otplate zajmova su predviđene po ugovornim datumima, u slučajevima u kojima je to primjenljivo. Očekivani budućni gotovinski tokovi procjenjuju se uzimajući u obzir kreditne rizike i sve pokazatelje umanjenja vrijednosti. Procijenjene fer vrijednosti zajmova odražavaju promjene u kreditnom statusu otkad su zajmovi odobreni i promjene kamatnih stopa u slučaju zajmova koji imaju fiksnu kamatnu stopu. S obzirom da Banka ima mali portfolio zajmova sa fiksnim kamatnim stopama i dugoročnim datumom dospjeća, fer vrijednost ovih instrumenata se ne razlikuje značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti.

Depoziti banaka i komitenata

Za depozite po viđenju i depozite koji nemaju definirano dospjeće, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na dan bilansa. Procijenjena fer vrijednost depozita sa fiksnim dospjećem temelji se na diskontiranim novčanim tokovima prema trenutno važećim kamatnim stopama za depozite sličnog preostalog dospjeća. Vrijednost dugoročnih odnosa sa deponentima ne uzima se u obzir kod procjene fer vrijednosti. Temeljem gornje pretpostavke, Uprava je procijenila da se neto knjigovodstvena vrijednost depozita komitenata ne razlikuje značajno od njihove fer vrijednosti.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

4 Fer vrijednost finansijske imovine i obaveza (nastavak)

Uzeti zajmovi

Većina dugoročnih uzetih zajmova Banke nema tržišnu vrijednost, te se fer vrijednost procjenjuje kao sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova, diskontiranih po kamatnim stopama na datum bilansa za Banku, za novi zajam sličnog tipa i preostale ročnosti. Uprava je procijenila da ne postoji znatna razlika između knjigovodstvene i fer vrijednosti ovih instrumenata.

Finansijski izvještaji iskazani u formi Agencijskog izvještaja

Finansijski izvještaji sadrže prikaze bilansa uspjeha za godinu koja je završila 31. decembra 2005. i bilansa stanja na dan 31. decembra 2005. prema formi koja je propisana Odlukom o minimumu obima, oblika i sadržaja programa i izvještaja o ekonomsko-finansijskoj reviziji od 29. januara 2003. godine i dopune iste odluke od 19. decembra 2003. godine.

Finansijski izvještaji iskazani u formi Agencijskog izvještaja (nastavak)

Bilans uspjeha za godinu koja je završila 31. decembra 2005.

	2005. '000 KM	2004. '000 KM
Prihodi i rashodi po kamatama		
<i>Prihodi od kamata i slični prihodi</i>		
Kamatonosni računi depozita kod depozitnih institucija	1.975	818
Plasmani kod drugih banaka	-	-
Kreditni i poslovi lizinga	17.911	15.881
Vrijednosni papiri koji se drže do dospjeća	-	-
Vlasnički vrijednosni papiri	-	-
Potraživanja po plaćenim vanbilansnim obavezama	-	-
Ostali prihodi od kamata i slični prihodi	1.646	924
	<u> </u>	<u> </u>
Ukupni prihodi od kamata i slični prihodi	21.532	17.623
	<u> </u>	<u> </u>
<i>Rashodi po kamatama i slični rashodi</i>		
Depoziti	6.513	4.321
Uzete pozajmice od drugih banaka	1.486	978
Uzete pozajmice – dospjele obaveze	-	-
Uzete pozajmice	-	-
Subordinirani dugovi i subordinirane obveznice	50	-
Ostali rashodi po kamatama i slični rashodi	-	-
	<u> </u>	<u> </u>
Ukupni rashodi po kamatama i slični rashodi	8.049	5.299
	<u> </u>	<u> </u>
Neto kamata i slični prihodi	13.483	12.324
	<u> </u>	<u> </u>
Operativni prihodi		
Prihodi iz poslovanja sa devizama	250	247
Naknade po kreditima	710	1.189
Naknade po vanbilansnim poslovima	1.463	1.429
Ostale naknade	4.064	3.144
Prihodi iz poslova trgovanja	-	-
Ostali operativni prihodi	3.830	3.463
	<u> </u>	<u> </u>
Ukupni operativni prihodi	10.317	9.472
	<u> </u>	<u> </u>
Nekamatni rashodi		
<i>Poslovni i direktni rashodi</i>		
Troškovi rezervacije za bilansnu i vanbilansnu izloženost	5.199	6.627
Ostali troškovi	3.372	1.787
	<u> </u>	<u> </u>
Ukupni poslovni i direktni rashodi	8.571	8.414
	<u> </u>	<u> </u>
Operativni rashodi		
Troškovi osoblja	6.943	5.798
Amortizacija i ostali troškovi vezani za poslovne prostorije	2.667	1.958
Ostali operativni troškovi	2.203	1.674
	<u> </u>	<u> </u>
Ukupni operativni rashodi	11.813	9.430
	<u> </u>	<u> </u>
Ukupni nekamatni rashodi	20.384	17.844
	<u> </u>	<u> </u>
Dobit prije oporezivanja	3.416	3.952
Porez	56	63
	<u> </u>	<u> </u>
Neto dobit za godinu	3.360	3.889
	<u> </u>	<u> </u>

Finansijski izvještaji iskazani u formi Agencijskog izvještaja (nastavak)

Bilans stanja na dan 31. decembra 2005.

	2005. '000 KM	2004. '000 KM
Aktiva		
Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija	204.329	183.970
Gotovina i nekamatonosni depoziti	9.294	107.271
Kamatonosni depoziti	195.035	76.699
Portfolio za trgovinu	-	-
Plasmani drugim bankama	-	-
Kreditni, potraživanja po poslovima lizinga i dosp. potraživanja	228.654	187.639
Kreditni	210.776	175.938
Potraživanja po poslovima lizinga	-	-
Dospjela potraživanja po poslovima lizinga	17.878	11.701
Vrijednosni papiri koji se drže do dospjeća	559	1.339
Poslovni prostori i ostala fiksna aktiva	12.966	12.943
Ostale nekretnine	293	297
Investicije u nekonsolidirana povezana preduzeća	1.573	2.245
Ostala aktiva	6.061	5.250
Minus: Rezervacije za potencijalne gubitke	14.641	11.822
Rezerve na stavke pozicije: kreditni, potraživanja po poslovima lizinga i dospjela potraživanja	14.641	11.262
Rezerve na pozicije aktive osim pozicija kreditni, potraživanja po poslovima lizinga i dospjela potraživanja	-	560
Ukupna aktiva	439.794	381.861
Obaveze		
Depoziti	353.783	307.932
Kamatonosni depoziti	336.705	295.621
Nekamatonosni depoziti	17.078	12.311
Uzete pozajmice – dospjele obaveze		
Stanje dospelih, a neisplaćenih obaveza	-	-
Stanje neizmirenih – pozvanih za plaćanje vanbilansnih obaveza	-	-
Pozajmice uzete od drugih banaka	-	-
Obaveze prema vladi	-	-
Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama	42.863	34.007
Sa preostalim rokom dospjeća do jedne godine	10.592	6.706
Sa preostalim rokom dospjeća preko jedne godine	32.271	27.301
Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice	2.046	2.207
Ostale obaveze	4.608	4.241
Ukupne obaveze	403.300	348.387
Kapital i rezerve		
Trajne prioritetne dionice	-	-
Obične dionice	22.900	22.900
Emisiona ažia	-	-
Na trajne prioritetne dionice	-	-
Na obične dionice	-	-
Neraspodijeljena dobit i rezerve kapitala	10.234	6.685
Kursne razlike	-	-
Ostale rezerve	3.360	3.889
Ukupan kapital i rezerve	36.494	33.474
Ukupno obaveze, kapital i rezerve	439.794	381.861

O NAMA

- **UPI Banka formirana je 1972.g. kao interna banka poslovnog sistema Udružene poljoprivredne proizvodnje, prehrambene industrije i prometa (UPI)**
- **Osnovana kao dioničko društvo 4.12.1990.g.**
- **Broj dioničara 554**
- **Broj klijenata:**
 - pravna lica 3.325
 - fizička lica 51.260
- **Broj uposlenih: 208**
- **Filijale: Gračanica, Gradačac, Tuzla, Zenica, Brčko Distrikt, Mostar i Bijeljina**
- **Poslovnice i šalteri: Centar Sarajevo, Novo Sarajevo (trgovački centri Robot i Merktor), Ilidža, Bugojno, Kakanj, Odžak, Srebrenik i Visoko**
- **Uključena u SWIFT od 1997.g.**
- **Članica Agencije za osiguranje depozita BiH od 2001.g.**
- **Uključena u mrežu WESTERN UNION od 2002.g.**
- **Usluge :**
 - Banka je ovlaštena za obavljanje svih vrsta bankarskih poslova u domaćoj i stranoj valuti
 - Pruža usluge elektronskog bankarstva privrednim društvima u unutrašnjem platnom prometu i poslovima sa inostranstvom
 - Izdaje bh. bezgotovinsku karticu Bamcard (debitnu i kreditnu) od 2002.g.
 - Ima status principala u Visa International London i izdaje Visa electron chip debitnu karticu od 2004. g.
- **Značajni partneri u projektima:**
 - European Bank for Reconstruction & Development (EBRD)
 - Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW)
 - Investicijska banka Federacije BiH (IBF)
 - Fond za međunarodni razvoj (OPEC)
 - Američka agencija za međunarodni razvoj (USAID)
 - Partner for Development (PFD)
 - Hrvatska banka za obnovu i razvoj (HABOR)
 - Ministarstvo vodoprivrede i šumarstva FBiH
 - Federalni zavod za zapošljavanje
 - Izvozno-kreditna agencija (IGA)
 - Svjetski Luteranski Savez
 - International Management Group (IMG)
- **Depozitna banka Ministarstva finansija Federacije Bosne i Hercegovine**
- **Banka za prikupljanje javnih prihoda Uprave za indirektno oporezivanje BiH**
- **Dionice Banke uvrštene na slobodno tržište Sarajevske berze (SASE) od 2002.g.**
- **Članica Udruženja banaka Bosne i Hercegovine**
- **Nagrade:**
 - “Zlatni BAM” za 2002., 2003. i 2004. godinu, koji dodjeljuje časopis “BANKE U BIH” u izdanju “Privredne štampe” iz Sarajeva