



Godišnji
Izvještaj
2006

SADRŽAJ

	<i>Stranica</i>
UVODNA RIJEČ PREDsjedNIKA NADZORNOG ODBORA	2
IZVJEŠTAJ NADZORNOG ODBORA	3
IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	4

UVODNA RIJEČ PREDSJEDNIKA NADZORNOG ODBORA

U 2006. godini UPI Banka d.d. Sarajevo je nastavila svoj komercijalni razvoj i finansijski jačala kao što je to bio slučaj i prethodnih godina. Svi glavni pokazatelji operativnog učinka Banke pokazuju konzistentan napredak: neto prihod od kamate je porastao za 38%, neto prihod od naknada i provizija za 19% a sve je dovelo do solidnog rasta dobiti prije rezervisanja i poreza na dobit od 44%.

Uporedo sa ovim kvantitativnim ostvarenjima, posebno je vrijedno spomenuti i druge aspekte ovogodišnjih aktivnosti. Ovdje bih posebno istakao značajan napredak koji je Banka ostvarila u cilju integrisanja sa grupom Intesa Sanpaolo. Banka je, zapravo, temeljito uskladila svoje glavne prakse i organizacijsku strukturu u skladu sa najboljim praksama i smjericama dogovorenim s matičnom grupom. Uvjeren sam da će UPI Banka d.d. biti u stanju da se, kroz ovaj složen i izazovan proces,

uspješnije suoči sa sve jačom konkurencijom u tržišnom okruženju Bosne i Hercegovine i da će svojim korisnicima ponuditi bolji asortiman kreditnih proizvoda i bankarskih usluga.

Ništa od ovoga ne bi bilo moguće bez predanog rada naših uposlenika i stručnosti našeg menadžmenta. Sa žaljenjem smo se morali rastati sa nekim od ljudi koji su doprinijeli ovom uspjehu jer su se morali penzionisati ili su odlučili da se posvete ličnom ili nekom drugom profesionalnom poslu. S tim u vezi, osjećam dužnost da se srdačno zahvalim svim ljudima koji su napustili Banku tokom prethodne godine, a posebno gospodinu Mirsadu Letiću, koji je upravljao Bankom do kraja 2006. godine, i čiju sam podršku i savjete jako cijenio tokom obavljanja svog posla.

Uzimajući u obzir sve navedeno, sa posebnim zadovoljstvom vam predstavljam godišnji izvještaj UPI Banke d.d. Sarajevo za 2006. godinu.

Predsjednik Nadzornog odbora
Giancarlo Miranda



IZVJEŠTAJ NADZORNOG ODBORA

Izmjena vlasničke strukture UPI Banke koja je započela 2005.g. sa 20.02.2006.g. je dovršena, poslije čega je Intesa Holding International (Banca Intesa) postala vlasnik 81,18 % dionica Banke. Slijedom ove izmjene u vlasničkoj strukturi u martu 2006.g. imenovan je Nadzorni odbor u novom sastavu, osim predstavnika EBRD-a koji je imenovan i u novi Nadzorni odbor. U isto vrijeme imenovan je i Odbor za reviziju u novom sastavu. U drugoj polovini maja 2006.g. zamjenik direktora se povukla iz Uprave Banke, a sa 31.12.2006.g. zbog odlaska u mirovinu povukli su se iz Uprave Banke direktor i član Uprave zadužen za upravljanje rizikom i problematičnim kreditima. U maju 2006.g. u Upravu Banke je, nakon dobivanja saglasnosti Agencije za bankarstvo (FBA), imenovan novi član Uprave zadužen za finansije.

UPI Banka je u 2006.g. uspješno poslovala i kada se imaju u vidu značajne rezervacije učinjene za potrebe razvoja poslovne mreže, predstojeće reorganizacije i novog brenda Banke, postigla veoma dobre finansijske rezultate, što je vidljivo iz godišnjeg izvještaja o radu i poslovanju u 2006.g.

Neposredna saradnja, redovno informisanje i intenzivni kontakti Uprave sa Nadzornim odborom i Odborom za reviziju, omogućili su da usklađivanje rada i poslovanja Banke sa zahtjevima novog većinskog vlasnika bude provođeno tako da pozitivno utiče na postignute rezultate u poslovanju i zadržavanje dobre pozicije na bankarskom tržištu u Bosni i Hercegovini. U toku 2006.g. Nadzorni odbor je održao pet sjednica. Odbor za reviziju je održao dvije sjednice.

Nadzorni odbor, Odbor za reviziju i Uprava Banke razmatrali su pitanja vezana za usklađivanje rada i poslovanja Banke sa pravilima grupacije Intesa i posebno aktivnosti na uvođenju novih proizvoda u poslovanju sa stanovništvom i stvaranju uslova za jačanje konkurentnosti na bankarskom tržištu u zemlji. U toku 2006.g. učinjeni su koraci na daljem širenju poslovne mreže, modernizaciji opreme i unapređenju uslova rada i poslovanja, te pružanja usluga u skladu sa svjetskim standardima.

Banka je redovno i uredno ispunjavala svoje obaveze u skladu sa zakonima i propisima, uključujući i utvrđene obaveze prema kontrolnim i regulatornim organima i institucijama za oblast bankarstva.

Organi Banke su poklanjali dužnu pažnju radu i aktivnostima interne revizije i redovno su na osnovu izvještaja interne revizije razmatrali i kontrolisali rad i poslovanje Banke, te preduzimali mjere za otklanjanje uočenih propusta u radu.

Uz angažovanje većinskog vlasnika preduzimani su koraci na obezbjeđenju kvalitetnijih dugoročnih izvora sredstava i poboljšanje materijalne osnove za ostvarenje strateških razvojnih ciljeva Banke. U tom sklopu vršene su pripreme i za dokapitalizaciju.

Usvajajući Izvještaj o radu i poslovanju Banke u 2006.g. sa Izvještajem nezavisnog vanjskog revizora, te Godišnji obračun za 2006.g., Nadzorni odbor je rad Uprave Banke ocijenio uspješnim i konstatovao da su se u izvještajnom periodu Uprava, interna revizija i uposlenici Banke pridržavali zakonske regulative i utvrđenih internih akata, odluka, programa i procedura.

Polazeći od navoda iznijetih u ovom Izvještaju, Nadzorni odbor predlaže Skupštini dioničara Banke da :

- Odobri Godišnji izvještaj o radu i poslovanju Banke u 2006.g. sa Izvještajem nezavisnog vanjskog revizora
- Odobri Godišnji obračun Banke za 2006.g. i usvoji odluku o rasporedu dobiti za 2006.g.
- Usvoji Izvještaj Nadzornog odbora

Sarajevo, 21.03.2007.g.

Predsjednik Nadzornog odbora
Giancarlo Miranda



Deloitte.

UPI Banka d.d. Sarajevo

Finansijski izvještaji za godinu
koja je završila 31. decembra 2006.
pripremljeni u skladu sa Međunarodnim
standardima finansijskog izvještavanja
i Izvještaj nezavisnog revizora

Sadržaj

	<i>Stranica</i>
Odgovornost za finansijske izvještaje	6
Izvještaj nezavisnog revizora	7
Bilans uspjeha	8
Bilans stanja	9
Izvještaj o novčanim tokovima	10
Izvještaji o promjenama vlasničke glavnice	11
Napomene uz finansijske izvještaje	12-41

Odgovornost za finansijske izvještaje

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

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

Odgovornosti Uprave pri izradi finansijskih izvještaja obuhvaćaju sljedeće:

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

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

Potpisao za Upravu i u njeno ime



Almir Krkalić, privremeni direktor
UPI Banka d.d. Sarajevo
Obala Kulina bana 9a
71 000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina
19. januar 2007. godine

Dioničarima UPI Banke d.d. Sarajevo:**Izvještaj o finansijskim izvještajima**

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja UPI Banke d.d. Sarajevo (u daljnjem tekstu: Banka) prikazanih na stranicama od 8 do 41, koji se sastoje od bilansa stanja na dan 31. decembra 2006. godine te povezanih bilansa uspjeha, izvještaja o promjenama vlasničke glavnice i izvještaja o novčanim tokovima za godinu koja je tada završila, kao i sažetka značajnih računovodstvenih politika i ostalih bilješki. Finansijske izvještaje Banke na dan 31. decembra 2005. godine je revidirala druga revizorska kuća čiji je krajnji izvještaj izdat dana 21. aprila 2006. godine iskazao nekvalificirano mišljenje na iste izvještaje.

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

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

Odgovornost revizora

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

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

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

Mišljenje

Prema našem mišljenju, finansijski izvještaji prikazuju objektivno, u svim materijalno značajnim stavkama, finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2006. godine, te rezultate njenog poslovanja i promjene u novčanom toku za godinu koja je tada završila, u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.



Deloitte d.o.o.
Sarajevo, Bosna i Hercegovina
19. januara 2007. godine

Bilans uspjeha
za godinu koja
je završila
31. decembra
2006.

(Svi iznosi izraženi
su u hiljadama KM)

	Napomene	2006.	2005. izmijenjeno
Prihodi od kamata	5	28.044	22.140
Rashodi od kamata	6	(8.778)	(8.143)
Neto prihodi od kamata		19.266	13.997
Prihodi od naknada i provizija	7	6.534	5.940
Rashodi od naknada i provizija	8	(1.853)	(2.011)
Neto prihodi od naknada i provizija		4.681	3.929
Neto dobit iz finansijskog poslovanja	9	330	208
Neto prihodi od prodaje ulaganja	11	-	431
Ostali prihodi iz poslovanja	10	496	363
Prihodi iz redovnog poslovanja		826	1.002
Administrativni troškovi	13	(15.367)	(11.973)
Amortizacija dugotrajne materijalne imovine	23	(1.087)	(1.162)
Rashodi iz redovnog poslovanja		(16.454)	(13.135)
DOBIT PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI, REZERVISANJA I POREZA NA DOBIT		8.319	5.793
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	14	(10.320)	(5.199)
Naplaćena otpisana potraživanja	12	2.784	2.619
DOBIT PRIJE POREZA NA DOBIT		783	3.213
Porez na dobit	15	(32)	(56)
DOBIT TEKUĆE GODINE		751	3.157
Zarada po dionici (KM)	16	0,00328	0,01379

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Bilans stanja
na dan 31.
decembra 2006.
godine

(Svi iznosi izraženi
su u hiljadama KM)

	Napomene	31. decembar 2006.	31. decembar 2005. izmijenjeno
IMOVINA			
Novac i sredstva kod banaka	17	97.517	49.039
Obavezna rezerva kod Centralne banke	18	69.744	58.805
Plasmani kod drugih banaka	19	68.339	99.469
Dati krediti i potraživanja	20	248.112	214.437
Imovina raspoloživa za prodaju	21	1.271	1.376
Ostala imovina	22	4.506	2.729
Nekretnine i oprema	23	14.937	13.278
UKUPNA IMOVINA		504.426	439.133
OBAVEZE			
Obaveze prema drugim bankama	24	61.358	43.095
Subordinirani dug	25	1.890	2.051
Obaveze prema klijentima	26	396.827	353.871
Rezervisanja za potencijalne i preuzete obaveze	30	1.345	1.387
Ostale obaveze	27	3.047	2.285
Ostala rezervisanja	28	2.967	203
UKUPNE OBAVEZE		467.434	402.892
KAPITAL			
Dionički kapital		22.900	22.900
Rezerve i zadržana dobit		14.092	13.341
UKUPNI KAPITAL		36.992	36.241
UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL		504.426	439.133
PREUZETE I POTENCIJALNE FINANSIJSKE OBAVEZE	29	68.095	63.554

Potpisali u ime UPI Banke d.d. Sarajevo dana 19. januara 2007. godine:



Privremeni direktor
Almir Krkalić



Direktor Sektora za finansije
Livio Mannoni

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izvještaj o novčanim tokovima za godinu koja je završila 31. decembra 2006.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

	2006.	2005. izmijenjeno
Poslovne aktivnosti		
Neto dobit	751	3.157
<i>Usklađenja na neto novčana sredstva ostvarena poslovnim aktivnostima:</i>		
Amortizacija	1.087	1.162
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	10.320	5.199
Ostala rezervisanja	2.764	203
Neto prihodi od prodaje vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	-	(430)
Neto gubitak/(dobit) od prodaje stalnih sredstava	28	(20)
<i>Promjene na imovini i obavezama:</i>		
Neto povećanje potraživanja od Centralne banke	(10.939)	(25.943)
Neto smanjenje / (povećanje) plasmana kod drugih banaka prije umanjnja vrijednosti	31.010	(20.502)
Neto (povećanja) kredita i potraživanja prije umanjnja vrijednosti	(43.666)	(43.760)
Neto (povećanje) / smanjenje ostale imovine prije umanjnja vrijednosti	(1.833)	590
Neto povećanje obaveza prema bankama	18.555	10
Neto povećanja oročenih i depozita po viđenju	42.956	45.940
Neto povećanja / (smanjenje) ostalih obaveza	763	(919)
NETO NOVAC OSTVAREN/(KORIŠTEN) U POSLOVNIM AKTIVNOSTIMA	51.796	(35.313)
Investicijske aktivnosti		
Neto povećanje imovine raspoložive za prodaju, prije umanjnja vrijednosti	(28)	1.138
Neto nabavka nekretnina i opreme	(2.990)	(1.527)
Priliv od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme	154	243
NETO NOVAC KORIŠTEN U INVESTICIJSKIM AKTIVNOSTIMA	(2.864)	(146)
Finansijske aktivnosti		
Neto povećanje obaveze po kreditima	(292)	8.636
Neto priliv od povećanja subordiniranog duga	(161)	357
Isplaćene dividende	(1)	(2)
NETO NOVAC OSTVAREN U FINANSIJSKIM AKTIVNOSTIMA	(454)	8.991
NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENTA	48.478	(26.468)
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA DAN 1. JANUARA	49.039	75.507
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA DAN 31. DECEMBRA	97.517	49.039

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izvještaj o promjenama vlasničke glavnice za godinu koja je završila 31.

decembra 2006.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

	Dionički kapital	Rezervisanja fer vrijednosti	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje na dan 31. decembra 2004.	22.900	353	10.069	33.322
Promjena glavnice tokom 2005.				
Promjene fer vrijednosti finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	90	-	90
Odgođeni porezi na promjenu fer vrijednosti finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	(27)	-	(27)
Prodaja finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	(430)	-	(430)
Odgođeni porezi od prodaje finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	129	-	129
Dobit za godinu	-	-	3.360	3.360
Stanje na dan 31. decembra 2005.	22.900	115	13.429	36.444
Izmjena (Napomena 2)	-	-	(203)	(203)
Stanje na dan 31. decembra 2005. (izmijenjeno)	22.900	115	13.226	36.241
Promjena glavnice za 2006.				
Neto dobit za godinu	-	-	751	751
Stanje na dan 31. decembra 2006.	22.900	115	13.977	36.992

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Napomene uz
finansijske
izvještaje za
godinu koja
je završila
31. decembra
2006.

(Svi iznosi izraženi
su u hiljadama KM)

1. OPĆI PODACI

Historija i osnivanje

UPI Banka d.d. Sarajevo, Obala Kulina bana 9a ("Banka") počela je da radi 1972. godine a 1990. godine je postala dioničko društvo. Tokom 2007. godine, LT Gospodarska banka d.d. Sarajevo (LTG banka), članica Banca Intesa Grupe, pripojit će se Banci i prestati da postoji (bez pokretanja postupka likvidacije), a Banka će postati njezin pravni sljedbenik. Efekti predstojeće transakcije na ove finansijske izvještaje su prikazani u Napomeni 28.

Osnovne djelatnosti Banke

Glavne djelatnosti Banke su:

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

Nadzorni odbor do 15. marta 2006. godine

	Nazif Branković	Predsjednik
	Husein Ahmović	Član
	Marija Brezovec	Član
	Hajrudin Čengić	Član
	Roberto Marzanati	Član

Nadzorni odbor od 15. marta 2006. godine

	Giancarlo Miranda	Predsjednik
	Ivan Krolo	Potpredsjednik
	Adriano Arietti	Član
	Paolo Baessato	Član
	Massimo Malagoli	Član
	Roberto Marzanati	Član
	Massimo Pierdicchi	Član

Uprava

	Mirsad Letić	Direktor
	Livio Mannoni	Izvršni direktor finansija
	Branko Ekert	Izvršni direktor ljudskih resursa i službe podrške
	Zlata Mušić	Izvršni direktor poslovnog bankarstva
	Alma Škapur	Izvršni direktor trezora i platnog prometa
	Ljubica Tankosić	Izvršni direktor upravljanja rizicima
	Nedim Lulo	Izvršni direktor poslova sa stanovništvom

Napomene uz
finansijske
izvještaje za
godinu koja
je završila
31. decembra
2006.

(Svi iznosi izraženi
su u hiljadama KM)

Dana 31. decembra 2006. godine sljedeći članovi Uprave su penzionisani:

	Mirsad Letić	Direktor (Napomena 38)
	Ljubica Tankosić	Izvršni direktor upravljanja rizicima (Napomena 38)

Odbor za reviziju do 27. aprila 2006. godine

	Enver Kazazić	Predsjednik
	Sunita Ejubović	Član
	Mijo Grgić	Član
	Šefik Handžić	Član
	Sabaheta Imamović	Član

Odbor za reviziju od 27. aprila 2006. godine

	Antonietta Guidali	Predsjednik
	Gianpiero Trevisan	Član
	Maria Rosa Bonatti	Član
	Alen Galavić	Član
	Ivanka Petrović	Član

Glavni interni revizor - Mediha Čatović

Napomene uz
finansijske
izvještaje za
godinu koja
je završila
31. decembra
2006.

(Svi iznosi izraženi
su u hiljadama KM)

Vlasnička struktura Banke je kako slijedi:

Dioničari	31. decembar 2006.			31. decembar 2005.		
	Broj dionica	Iznos '000 KM	%	Broj dionica	Iznos '000 KM	%
Intesa Holding International S.A.	185.909	18.591	81,18	80.208	8.021	35,03
European Bank for Reconstruction and Development	22.900	2.290	10,00	45.770	4.577	19,99
Ostali dioničari	20.191	2.019	8,82	103.022	10.302	44,98
Ukupno	229.000	22.900	100.00	229.000	22.900	100.00

U februaru 2006. godine, Intesa Holding International S.A. je preuzela većinu dioničarskog udjela UPI Banke d.d. Sarajevo, i time postala većinski vlasnik dionica UPI Banke. Banka posluje putem jednog poslovnog i geografskog segmenta, a to je pružanje bankarskih usluga u Bosni i Hercegovini.

2. IZMJENA FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA ZA PROŠLU GODINU

Banka je izmijenila finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2005. s ciljem da ispravi grešku koja se odnosi na priznavanje i procjenu rezervisanja za dugoročne beneficije uposlenih prema Međunarodnom računovodstvenom standardu 19 - Naknade zaposlenima. Pošto je Uprava smatrala da su ova rezervisanja nematerijalna, Banka je troškove otpremnine knjižila po dospelosti. U 2006. godini, Uprava je procijenila sadašnju vrijednost ovih budućih obaveza i kao rezultat, na dan 31. decembra 2005. godine, Banka je povećala rezervisanja i smanjila neto dobit za godinu koja je tada završila u iznosu od 203.071 KM.

3. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH STANDARDARDA

U tekućoj godini Banka je usvojila sve nove i revidirane standarde i Interpretacije koje je objavio Odbor za Međunarodne Računovodstvene Standarde i Komitet za interpretaciju Standarda Međunarodnog Izvještavanja, koji se odnose na bančine operacije i koji su na snazi za period izvještavanja počevši od 1. januara 2006. godine. Usvajanje ovih Standarda nije uticalo na promjene u Računovodstvenim politikama Banke, te nema materijalan efekt na iznose u izvještajima ovog i prethodnih perioda.

Na dan izdavanja ovih finansijskih izvještaja, slijedeći Standardi i Interpretacije su izdati, ali se još ne upotrebljavaju:

(a) MSFI 7 <i>Finansijski instrumenti: Objavljivanje</i>	Na snazi su za obračunska razdoblja na dan ili nakon 1. januara 2007. godine
(b) IFRIC 7 <i>Pristup izmjeni finansijskih izvještaja po MRS 29, Finansijsko izvještavanje u hiperinflatornim ekonomijama</i>	Na snazi su za obračunska razdoblja na dan ili nakon 1. marta 2006. godine
(c) IFRIC 8 <i>Djelokrug MSFI 2</i>	Na snazi za obračunska razdoblja na dan ili nakon 1. marta 2006. godine
(d) IFRIC 9 <i>Ponovna procjena ugrađenih derivata</i>	Na snazi za obračunska razdoblja na dan ili nakon 1. juna 2006. godine
(e) IFRIC 10 <i>Finansijsko izvještavanje za razdoblja tokom godine i umanjenja</i>	Na snazi za obračunska razdoblja na dan ili nakon 1. novembra 2006. godine
(f) IFRIC 11 <i>IFRS 2: Transakcije grupnih i vlastitih dionica</i>	Na snazi za obračunska razdoblja na dan ili nakon 1. marta 2006. godine
(g) IFRIC 12 <i>Ugovori o uslugama koncesije</i>	Na snazi za obračunska razdoblja na dan ili nakon 1. januara 2008. godine

Napomene uz
finansijske
izvještaje za
godinu koja
je završila
31. decembra
2006.

(Svi iznosi izraženi
su u hiljadama KM)

3. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH STANDARDA (NASTAVAK)

Uprava Banke predviđa da usvajanje spomenutih standarda i interpretacija u budućim razdobljima neće značajno utjecati na finansijske izvještaje Banke.

Ograničenje sposobnosti klasifikacije finansijske imovine i obaveza kroz bilans uspjeha
Prema amandmanima iz juna 2005. godine, koji se odnose na MRS 39 Finansijski Instrumenti: Priznavanje i Mjerenje, sposobnost pravnih lica da klasificiraju finansijsku imovinu i obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha je ograničena. Usvajanje ovih amandmana nije uticalo na iznose u izvještajima ovog i prethodnih perioda.

Računovodstveni tretman ugovora koji se odnose na finansijske garancije

Odbor za Međunarodne Računovodstvene Standarde je takođe donio amandmane na MRS 39 Finansijski Instrumenti: Priznavanje i Mjerenje kojim zahtijeva da Banka izda određene ugovore koji se odnose na finansijske garancije, i njihov tretman u skladu s ovim Standardom. Ugovori koji se odnose na finansijske garancije, prema MRS-u 39, su inicijalno vrednovani prema njihovim fer vrijednostima, a naknadno u zavisnosti šta je veće od:

- iznosa obaveze po ugovoru, koja je određena u skladu sa MRS 37 Rezervisanja, Nepredviđene obaveze, imovina i nadoknađivanje
 - iznosa inicijalno priznatog umanjenog gdje je moguće za kumulativnu amortizaciju
- Usvajanje ovih amandmana nije uticalo na iznose u izvještajima ovog i prethodnih perioda.

4. SAŽETAK OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Osnov prezentiranja

Finansijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI) koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde.

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

Uprava Banke vjeruje da rezervacije obračunate prema MSFI prilagođenim s regulatornim zahtjevima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine značajno ne odstupaju od rezervacija koje bi bile napravljene u skladu s MSFI.

Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su prema načelu historijskog troška, izuzimajući određene finansijske instrumente i stalnu imovinu koji su iskazani u revaloriziranim iznosima.

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

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

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

Napomene uz
finansijske
izvještaje za
godinu koja
je završila
31. decembra
2006.

(Svi iznosi izraženi
su u hiljadama KM)

4. SAŽETAK OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Osnov prezentiranja (nastavak)

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

Prihodi i rashodi od kamata

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

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

Prihodi i rashodi od naknada i provizija

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

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

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

Oporezivanje

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

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

Odgođeni porez jest iznos za koji se očekuje da će po njemu nastati obaveza ili povrat na osnovu razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza u finansijskim izvještajima i pripadajuće poreske osnovice koja se koristi za izračunavanje oporezive dobiti a obračunava se metodom bilansne obaveze.

Odgođene poreske obaveze općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena poreska imovina se priznaje u onoj mjeri u kojoj je vjerovatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit na osnovu koje je moguće iskoristiti privremene razlike koje se odbijaju.

Knjigovodstveni iznos odgođene poreske imovine preispituje se na svaki datum bilansa i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerovatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela poreske imovine. Odgođeni porez obračunava se prema poreskim stopama za koje se očekuje da će biti primijenjene u periodu u kojem će doći do podmirenja obaveze ili realizacije sredstva.

Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist bilansa uspjeha, osim ako se odnosi na stavke koje se knjiže direktno u korist ili na teret glavnice. U tom slučaju se odgođeni porez također iskazuje u okviru glavnice. Odgođena poreska imovina i obaveze se prebijaju ako se odnose na poreze na dobit koje je nametnula ista poreska vlast i ako Banka namjerava podmiriti svoju tekuću poresku imovinu i obaveze na neto osnovi. Banka ima obavezu da plati razne indirektno poreze, koji su iskazani u okviru administrativnih troškova.

Napomene uz
finansijske
izvještaje za
godinu koja
je završila
31. decembra
2006.

(Svi iznosi izraženi
su u hiljadama KM)

4. SAŽETAK OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Novac i novčani ekvivalenti

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

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

Finansijska imovina i finansijske obaveze

Sva finansijska imovina i sve finansijske obaveze priznaju se, odnosno prestaju se priznavati na datum trgovanja kad je kupoprodaja finansijskog sredstva ili finansijske obaveze definirana ugovorenim datumom isporuke finansijskog sredstva u rokovima utvrđenima prema konvencijama na predmetnom tržištu.

Finansijska imovina Banke razvrstana je u kategorije ovisno o namjeri Banke u trenutku stjecanja finansijskog sredstva i u skladu sa ulagačkom strategijom Banke. Finansijska imovina i finansijske obaveze svrstane su u: "iskazane po fer-vrijednosti kroz bilans uspjeha", "u posjedu do dospijeca", "raspoložive za prodaju" ili "dani krediti i potraživanja". Temeljna razlika među spomenutim kategorijama je u pristupu mjerenja finansijske imovine i priznavanja fer-vrijednosti u finansijskim izvještajima.

Finansijska imovina iskazana po fer-vrijednosti kroz bilans uspjeha

Banka sredstvo klasificira kao finansijsko sredstvo iskazano po fer-vrijednosti, kada se sredstvo drži kao "držano za trgovanje" ili je određeno kao finansijsko sredstvo iskazano po fer-vrijednosti.

Finansijsko sredstvo je klasifikovano kao "držano za trgovanje" ako je:

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

Finansijsko sredstvo može biti priznato kao finansijsko sredstvo iskazano po fer-vrijednosti kroz bilans uspjeha iako nije "držano za trgovanje" ako:

- takva klasifikacija eliminiše ili značajno reducira nekonzistentnost mjerenja i priznavanja koja bi inače nastala; ili
- je finansijsko sredstvo dio grupe finansijskih sredstava ili obaveza, čiji je učinak mjeren na bazi fer vrijednosti, u skladu s dokumentovanim risk menadžmentom Banke ili njenom investicijskom strategijom, i informacijama oko internog grupisanja sredstava na toj osnovi; ili
- je dio ugovora koji sadrži jedan ili više ugrađenih derivativa, a prema MRS-u 39 koji kaže da svi elementi ovakvog kombinovanog ugovora mogu biti okvalifikovani kao finansijsko sredstvo iskazano po fer-vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Finansijsko sredstvo priznato kao finansijsko sredstvo iskazano po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha prikazuje se prema fer-vrijednosti, sa rezultatnom dobiti ili gubitkom prikazanom u bilansu uspjeha. Neto dobit ili gubitak priznat u bilansu uspjeha treba da sadrži bilo kakvu dividendu ili kamatu koja se odnosi na ta sredstva.

Napomene uz
finansijske
izvještaje za
godinu koja
je završila
31. decembra
2006.

(Svi iznosi izraženi
su u hiljadama KM)

4. SAŽETAK OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijska imovina i finansijske obaveze (nastavak)

Fer-vrijednost finansijskog sredstva ili obaveze određuje se na slijedeći način:

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

Finansijska sredstva "u posjedu do dospijeca"

Mjenice i obveznice sa fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim rokom dospijeca, za koje Grupa ima pozitivnu namjeru i mogućnost da ih čuva do dospijeca, klasifikuju se kao "u posjedu do dospijeca" investicije. Knjiže se i po trošku amortizacije koristeći efektivni kamatni metod umanjen za ispravku vrijednosti, sa prihodom koji se priznaje na bazi efektivnog prihoda.

Finansijska sredstva "raspoloživa za prodaju"

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

Dividende po ovim sredstvima se priznaju kao dobit ili gubitak kada Banka uspostavi pravo da prima uplate.

Fer-vrijednost finansijskih sredstava "raspoloživa za prodaju", denominiranih u stranoj valuti se određuje u toj valuti i preračunava se prema važećoj kursnoj stopi na dan bilansa stanja. Promjena u fer-vrijednosti koja se može pripisati promjenama kursa i koja rezultira promjenom amortizovanog troška sredstva priznaju se kao dobit ili gubitak, a ostale promjene priznaju se kao promjene u kapitalu.

Dati krediti i potraživanja

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

Zajmovi i potraživanja mjere se početno prema fer-vrijednosti i kasnije prema amortizovanom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenom za ispravku vrijednosti zbog umanjenja. Troškovi prema trećim stranama, kao što su tarife za osiguranje zajma, tretiraju se kao dio troška transakcije, kao i naknade klijenata. Naknade za odobrenje zajmova odgađaju se, zajedno sa svim povezanim direktnim troškovima, i priznaju kao usklađivanje efektivnog prinosa na kredit.

Ispravka vrijednosti zajmova zbog umanjenja knjiži se ako postoji objektivan dokaz da Banka neće biti u mogućnosti naplatiti cijeli iznos potraživanja po dospijecu. Ispravka vrijednosti predstavlja razliku između knjigovodstvenog i nadoknadivog iznosa, koji predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tokova, uključivši nadoknadle iznose po garancijama i kolateralima, diskontiranih primjenom efektivne kamatne stope na zajam utvrđene pri početnom priznavanju. Ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja po pojedinačnim zajmovima procjenjuje se na osnovu kreditne sposobnosti i rezultata poslovanja zajmopriatelja, uzimajući u obzir vrijednost instrumenta osiguranja za naplatu zajma ili jamstvo treće strane.

Napomene uz
finansijske
izvještaje za
godinu koja
je završila
31. decembra
2006.

(Svi iznosi izraženi
su u hiljadama KM)

4.SAŽETAK OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Dati krediti i potraživanja (nastavak)

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

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

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

Nekretnine i oprema

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

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

	2006.	2005.
Zgrade	1,30%	1,30%
Namještaj i ostala oprema	10,00%-20,00%	10,00%-20,00%
Računari	20,00%	20,00%
Ulaganja u tuđu imovinu	20,00%	20,00%
Software	20,00%	20,00%

Preračunavanje stranih valuta

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

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

31. decembar 2006.	EUR 1= KM 1,95583	USD 1=KM 1,485065
31. decembar 2005.	EUR 1= KM 1,95583	USD 1=KM 1,657905

Napomene uz
finansijske
izvještaje za
godinu koja
je završila
31. decembra
2006.

(Svi iznosi izraženi
su u hiljadama KM)

4. SAŽETAK OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Preuzete obaveze u vanbilansnoj evidenciji

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

- iznosa obaveze po ugovoru, prema MRS-u 37 Rezervisanja, Nepredviđene obaveze i imovina; i
- Iznosa inicijalno priznatog umanjenog, gdje je moguće, kumulativno.

Rezervisanja

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

Reklasifikacija

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

Regulatorno okruženje

Banka podliježe regulativi Agencije za bankarstvo Federacije BiH, kojom se propisuju limiti i druga ograničenja vezana za minimalnu razinu adekvatnosti kapitala, klasifikaciju zajmova i vanbilansnih preuzetih obaveza te utvrđivanje rezervisanja za kreditni rizik, kamatni rizik i valutni rizik, rizik likvidnosti i deviznu poziciju. Banka je na kraju godine udovoljavala svim regulatornim zahtjevima.

Napomene uz
finansijske
izvještaje za
godinu koja
je završila
31. decembra
2006.

(Svi iznosi izraženi
su u hiljadama KM)

5. PRIHODI OD KAMATA

	2006.		2005.
Preduzeća	11.906		11.123
Stanovništvo	9.650		6.977
Domaće banke	3.217		1.725
Strane banke	2.817		1.975
Vlada	250		278
Ostalo	204		62
Ukupno	28.044		22.140

6. RASHODI OD KAMATA

	2006.		2005.
Preduzeća	3.911		3.936
Stanovništvo	2.968		2.577
Banke i ostale finansijske institucije	1.899		1.630
Ukupno	8.778		8.143

7. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2006.		2005.
Kartično poslovanje	1.699		1.460
Unutrašnji platni promet	1.593		1.599
Inostrani platni promet	976		867
Garancije	965		903
Komisione usluge	342		287
Konverzije stranih valuta	546		485
Ostalo	413		339
Ukupno	6.534		5.940

Napomene uz
finansijske
izvještaje za
godinu koja
je završila
31. decembra
2006.

(Svi iznosi izraženi
su u hiljadama KM)

8. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2006.		2005.
Kartično poslovanje	1.100		1.330
Usluge Agencije za bankarstvo Federacije BiH	309		275
Usluge Centralne banke BiH	138		119
Transakcije unutrašnjeg platnog prometa	126		114
Usluge elektronskog bankarstva	83		82
Ostalo	97		91
Ukupno	1.853		2.011

9. NETO DOBIT IZ FINANSIJSKOG POSLOVANJA

	2006.		2005.
Prihodi od kursnih razlika iz poslovanja	5.345		46.536
Rashodi od kursnih razlika iz poslovanja	(5.015)		(46.328)
Ukupno	330		208

10. OSTALI PRIHODI IZ REDOVNOG POSLOVANJA

	2006.		2005.
Prihodi od zakupnina	158		112
Prihodi od dividendi	113		79
Prihodi od prodaje stalnih sredstava	-		20
Ostali prihodi	225		152
Ukupno	496		363

11. NETO DOBIT OD PRODAJE INVESTICIJA

	2006.		2005.
Prodaja dionica Triglav BH osiguranja d.d. Sarajevo	-		362
Ostale prodaje dionica	-		68
Ukupno	-		430

Napomene uz
finansijske
izvještaje za
godinu koja
je završila
31. decembra
2006.

(Svi iznosi izraženi
su u hiljadama KM)

12. NAPLAĆENA OTPISANA POTRAŽIVANJA

	2006.		2005.
Glavnica	1.090		903
Kamata	685		947
Ostalo	1.009		769
Ukupno	2.784		2.619

13. OPŠTI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	2006.		2005. (izmijenjen)
Troškovi zaposlenih	7.612		7.065
Rezervisanja (Napomena 28)	2.764		203
Troškovi reprezentacije i marketinga	706		553
Telekomunikacije i troškovi poštarine	763		689
Premije osiguranja štednih uloga i ostale premije osiguranja	585		510
Zakupnine i ostali povezani troškovi	539		246
Troškovi materijala	425		411
Troškovi energije	196		165
Troškovi savjetovanja	158		612
Gubitak od prodaje nekretnine, opreme i postrojenja	28		-
Ostali troškovi	1.591		1.519
Ukupno	15.367		11.973

Banka nema druge penzije aranžirane osim državnog penzionog sistema Bosne i Hercegovine. Prema sistemu, poslodavac je dužan obračunati tekuće doprinose u procentu od bruto plaća i porez na neto plaće, a troškovi terete bilans uspjeha u periodu u kojem su nastali. Banka nema nikakvih obaveza da isplati penzije zaposlenima u budućnosti.

Prosječan broj zaposlenih u Banci za godine koje su završile na dan 31. decembra 2006. i 2005. bio je 217, odnosno 200.

14. UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA

	2006.		2005.
Plasmani kod drugih banaka	120		(61)
Dati krediti i potraživanja	9.574		4.884
Imovina raspoloživa za prodaju	133		(25)
Ostala aktiva	118		(57)
Rezervisanja	375		458
Ukupno	10.320		5.199

Napomene uz
finansijske
izvještaje za
godinu koja
je završila
31. decembra
2006.

(Svi iznosi izraženi
su u hiljadama KM)

15. POREZ NA DOBIT

	2006.	2005.
Dobit prije poreza na dobit (2005. originalno izražena)	783	3.416
(Realizirani)/Nerealizirani prihod od finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	(340)
Porezno nepriznati rashodi i prihodi koji se ne oporezuju	1.379	664
Porezna osnovica	2.162	3.740
Obaveza poreza na dobit od 30%	649	1.122
Olakšica zbog reinvestiranja	(487)	(841)
Porezna oslobađanja za inostrana ulaganja	(130)	(225)
Obaveza poreza na dobit	32	56

Poreska obaveza se zasniva na knjigovodstvenom profitu prije izmjena uzimajući u obzir poresko nepriznate rashode i neoporezivi prihod. Stopa poreza na dobit za godine koje su završile 31. decembra 2006. i 2005. bila je 30%. Banka ima pravo na porezno oslobađanje od poreza na dobit u iznosu od 75% ukoliko će se isti iznos reinvestirati u stalna sredstva u narednoj godini. Porezna oslobađanja na ulaganja u materijalnu imovinu su kontinuirana.

Banka ima pravo na olakšicu za porez na dobit u procentualnom iznosu stranog ulaganja u vlasničkoj glavnici u prvih pet godina tog stranog ulaganja.

16. ZARADA PO DIONICI

	2006.	2005.
Neto dobit	751	3.157
Ponderisani prosječan broj običnih dionica	229.000	229.000
Osnovna zarada po dionici	0,00328	0,01379

17. NOVAC I SREDSTVA KOD BANKE

	2006.	2005.
Novac u blagajni u domaćoj valuti	6.125	5.573
Novac u blagajni u stranoj valuti	4.226	3.719
Žiroračun u domaćoj valuti kod Centralne banke	85.778	38.916
Korespondentni računi sa bankama u stranoj valuti	1.388	831
Ukupno	97.517	49.039

Napomene uz
finansijske
izvještaje za
godinu koja
je završila
31. decembra
2006.

(Svi iznosi izraženi
su u hiljadama KM)

18. OBAVEZNA REZERVA KOD CENTRALNE BANKE

	2006.		2005.
Obavezna rezerva	69.744		58.805
Ukupno	69.744		58.805

Obavezna rezerva se izračunava na dan 31. decembra 2006. godine odnosno 31. decembra 2005. godine u visini od 15% prosječnog iznosa ukupnih depozita i pozajmljenih sredstava u posljednjih deset dana obračuna obavezne rezerve.

19. PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA

	2006.		2005.
Kratkoročni plasmani kod banaka u sljedećim zemljama:			
Bosna i Hercegovina	1.600		1.613
Zemlje OECD-a	66.900		97.897
<i>Ukupan bruto iznos plasmana drugim kreditnim institucijama</i>	<i>68.500</i>		<i>99.510</i>
Umanjeno za rezervisanja za moguće gubitke	(161)		(41)
Ukupno	68.339		99.469

Kamatna stopa na plasmane u EUR iznosila je 2,72% - 2,84% godišnje odnosno 1,42% - 2,44% godišnje, a na plasmane u USD 5,09% godišnje odnosno 0,90% - 3,16% godišnje na dan 31. decembra 2006. godine odnosno 2005. godine. Kamatna stopa na plasmane u ostalim valutama je iznosila 4,53%. Tokom 2005. godine nije bilo plasmana u ostalim valutama.

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

	2006.		2005.
Stanje na dan 1. januara	41		102
Rezervisanja	149		30
Ispravka rezervisanja	(29)		(91)
Stanje na dan 31. decembra	161		41

Napomene uz
finansijske
izvještaje za
godinu koja
je završila
31. decembra
2006.

(Svi iznosi izraženi
su u hiljadama KM)

20. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA

	2006.	2005.
Kratkoročni krediti u domaćoj valuti	140.872	152.000
Kratkoročni krediti u stranoj valuti	199	-
Tekuće dospijeće dugoročnih kredita	14.159	10.855
<i>Ukupno kratkoročni krediti</i>	<i>155.230</i>	<i>162.855</i>
Dugoročni krediti u domaćoj valuti	91.560	54.430
Dugoročni krediti u stranoj valuti	34.035	22.191
(Tekuće dospijeće dugoročnih kredita)	(14.159)	(10.855)
<i>Ukupno dugoročni krediti</i>	<i>111.436</i>	<i>65.766</i>
<i>Ukupno krediti prije rezervisanja za moguće gubitke</i>	<i>266.666</i>	<i>228.621</i>
Rezervisanja za moguće gubitke	(18.554)	(14.184)
Ukupno	248.112	214.437

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

Promjene na rezervisanjima za moguće gubitke po kreditima dajemo kako slijedi:

	2006.	2005.
Stanje na dan 1. januara	14.184	11.223
Rezervisanja	22.026	13.117
Smanjenje rezervisanja	(12.452)	(8.233)
Otpisi	(5.204)	(1.923)
Stanje na dan 31. decembra	18.554	14.184

Ukupan iznos glavnice po kojoj je suspendovana kamata na dan 31. decembra 2006. i 2005. godine iznosio je 17.398 hiljade KM odnosno 25.770 hiljada KM.

	2006.	2005.
Proizvodnja	62.633	59.253
Trgovina	50.533	43.039
Građevinska industrija	15.573	20.699
Usluge, finansije, sport, turizam	12.792	9.242
Administrativne i druge javne ustanove	371	4.674
Poljoprivreda, šumarstvo, rudarstvo i energetika	11.694	12.243
Transport, PTT, komunikacije	4.721	4.442
Ostalo	542	1.217
Stanovništvo	107.807	73.812
Ukupno	266.666	228.621

Napomene uz
finansijske
izvještaje za
godinu koja
je završila
31. decembra
2006.

(Svi iznosi izraženi
su u hiljadama KM)

20. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA (NASTAVAK)

Kamatne stope po kreditima na dan 31. decembra 2006. i 2005. mogu se prikazati kako slijedi:

	31. decembar 2006.		31. decembar 2005.	
	'000 KM	Godišnja kamatna stopa	'000 KM	Godišnja kamatna stopa
<i>Domaća valuta</i>				
Preduzeća	145.137	4,40% - 13,00%	137.005	3,65% - 18,00 %
Stanovništvo	87.294	3,88% - 14,50%	69.425	2,00% - 18,00%
<i>Strana valuta</i>				
Preduzeća	13.721	7,20% - 10,93%	17.804	7,58% - 10,27%
Stanovništvo	20.514	4,61% - 10,00%	4.387	8,00% - 10,00%
Ukupno	266.666		228.621	

21. IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	31. decembar 2006.	31. decembar 2005.
Bruto vrijednost	1.319	1.573
Smanjenja	(48)	(197)
Ukupno	1.271	1.376

Imovina raspoloživa za prodaju uključuje investicije od 20,03% u dioničkom kapitalu Bamcard d.d. Sarajevo u iznosu od 488 hiljada KM, pošto Banka planira da proda ovu investiciju u bliskoj budućnosti.

Također, imovina raspoloživa za prodaju uključuje investicije od 3% ili manje u različitim društvima u Bosni i Hercegovini priznatoj po trošku od 95 hiljada KM (2005.: 461 hiljada KM) i jedna investicija koja čini 14,63% dioničkog vlasništva u Bosna Reosiguranje d.d. Sarajevo koje je priznato po procijenjenoj fer-vrijednosti od 736 hiljada KM (2005.: 736 hiljada KM).

	2006.	2005.
Stanje na dan 1. januara	197	222
Rezervisanja	133	-
Smanjenje rezervisanja	-	(25)
Otpisi	(282)	-
Stanje na dan 31. decembar	48	197

Napomene uz
finansijske
izvještaje za
godinu koja
je završila
31. decembra
2006.

(Svi iznosi izraženi
su u hiljadama KM)

22. OSTALA IMOVINA

	2006.	2005.
Preplata poreza	2.282	1.243
Unaprijed plaćeni troškovi	796	136
Potraživanja za naknade	430	521
Ostala imovina	1.186	1.046
<i>Ukupno ostala imovina</i>	<i>4.694</i>	<i>2.946</i>
Rezervisanja za moguće gubitke	(188)	(217)
Ukupno	4.506	2.729

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

	2006.	2005.
Stanje na dan 1. januara	217	274
Rezervisanja	948	124
Smanjenje rezervisanja	(830)	(181)
Otpisi	(147)	-
Stanje na dan 31. decembra	188	217

23. NEKRETNINE I POSTROJENJA

	Zemljište i građevine '000 KM	Računari i ostala oprema '000 KM	Software '000 KM	Investicije u toku '000 KM	Ulaganja u tuđu imovinu '000 KM	Ukupno '000 KM
<i>Nabavna vrijednost</i>						
31. decembra 2005.	9.986	5.674	846	967	187	17.660
Nabavka	-	52	-	2.938	-	2.990
Prijenos sa/na	350	1.821	128	(2.299)	-	-
Prijenos na ostalu imovinu	-	-	-	-	(187)	(187)
Otuđenja	(163)	(335)	(2)	-	-	(500)
31. decembra 2006.	10.173	7.212	972	1.606		19.963
<i>Ispravka vrijednosti</i>						
31. decembra 2005.	584	3.189	484	-	125	4.382
Amortizacija u 2006.	134	783	170	-	-	1.087
Prijenos na ostalu imovinu	-	-	-	-	(125)	(125)
Otuđenja	(8)	(308)	(2)	-	-	(318)
31. decembra 2006.	710	3.664	652	-	-	5.026
Sadašnja vrijednost 31. decembra 2006.	9.463	3.548	320	1.606	-	14.937
Sadašnja vrijednost 31. decembra 2005.	9.402	2.485	362	967	62	13.278

Napomene uz
finansijske
izvještaje za
godinu koja
je završila
31. decembra
2006.

(Svi iznosi izraženi
su u hiljadama KM)

24. OBAVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA

	2006.	2005.
Tekuće dospijeće dugoročnih kredita	12.322	10.593
Dugoročni krediti od stranih banaka i drugih institucija	35.686	32.714
Dugoročni krediti od domaćih banaka i drugih institucija	8.220	9.755
(Tekuće dospijeće dugoročnih obaveza po kreditima)	(12.322)	(10.593)
Ukupno dugoročne obaveze po kreditima	31.584	31.876
Tekući računi banaka u domaćoj valuti	14.174	14
Tekući računi banaka u stranoj valuti	5	-
Ukupno tekući računi	14.179	14
Dugoročni depoziti	3.273	612
Ukupno	61.358	43.095

Struktura dugoročnih kredita od ino banaka i nebankarskih kreditnih institucija na dan 31. decembra 2006. i 2005. godine je sljedeća:

	2006.	2005.
Federalno ministarstvo finansija	848	249
Federalno ministarstvo šumarstva i vodoprivrede, Sarajevo	1.028	1.028
Investicijska banka Federacije Bosne i Hercegovine	6.133	7.868
The Lutheran World Federation	21	21
Investment Guarantee Agency (IGA)	191	589
Partners for Development, USAID Monetization	1.750	2.265
Banca Intesa SPA Milano	9.856	-
USAID	1.340	2.419
European Bank for Research and Development, London	9.643	12.966
OPEC FUND for International Development	2.294	2.802
Croatian Bank for Development (HBOR)	1.636	1.761
European FUND for Southeast Europe	9.166	10.501
Ukupno	43.906	42.469

Kamatna stopa na primljene dugoročne kredite od banaka je po stopi od 0,00% do 8,11% godišnje odnosno 0,00% do 8,11% godišnje na dan 31. decembra 2006. i 2005. godine.

Napomene uz
finansijske
izvještaje za
godinu koja
je završila
31. decembra
2006.

(Svi iznosi izraženi
su u hiljadama KM)

25. SUBORDINIRANI DUG

	2006.	2005.
USAID	1.890	2.051
Ukupno	1.890	2.051

Subordinirani kredit od USAID-a na dan 31. decembra 2006. i 31. decembra 2005. u iznosima od 1.890 hiljada KM i 2.051 hiljada KM, je primljen u augustu 2003. godine u iznosu od 2.408 hiljada KM, koji se otplaćuje u 60 polugodišnjih rata počevši od 1. decembra 2003 do 1. septembra 2018. godine. Kamatna stopa je godišnji euro LIBOR .

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

26. OBAVEZE PREMA KLIJENTIMA

	2006.	2005.
Depoziti po viđenju:		
Stanovništvo:		
U KM	20.145	11.296
U stranoj valuti	5.062	4.143
<i>Podzbir</i>	<i>25.207</i>	<i>15.439</i>
Pravna lica:		
U KM	195.728	172.495
U stranoj valuti	30.617	30.857
<i>Podzbir</i>	<i>226.345</i>	<i>203.352</i>
Ukupno depoziti po viđenju	251.552	218.791
Oročeni depoziti:		
Stanovništvo:		
U KM	24.852	15.771
U stranoj valuti	64.751	44.399
<i>Podzbir</i>	<i>89.603</i>	<i>60.170</i>
Pravna lica:		
U KM	41.480	57.414
U stranoj valuti	14.192	17.496
<i>Podzbir</i>	<i>55.672</i>	<i>74.910</i>
Ukupno oročeni depoziti	145.275	135.080
Ukupno	396.827	353.871

Kamatna stopa na depozite po viđenju u KM u 2006. godini iznosila je 0,25% odnosno 1,15% (tokom 2005. godine od 0,25% do 3,00%), za depozite po viđenju u stranim valutama 0,25% (tokom 2005. godine je 0,25%). Kamatne stope na kratkoročne depozite iznosile su od 0,00% do 4,70% u 2006. godini, te od 0,00% do 6,00% u 2005. godini. Kamatne stope na dugoročne depozite iznosile su od 0,00% do 6,50% u 2006. godini, te od 0,00% do 6,00% u 2005. godini.

Napomene uz
finansijske
izvještaje za
godinu koja
je završila
31. decembra
2006.

(Svi iznosi izraženi
su u hiljadama KM)

27. OSTALE OBAVEZE

	2006.	2005.
Obaveze za bonuse zaposlenim	675	378
Obaveze prema dobavljačima	820	493
Obaveze prema dioničarima	148	149
Razlike po komisionim poslovima (Napomena 33)	26	57
Obaveze od odgođenih prihoda	50	50
Ostale obaveze	1.328	1.158
Ukupno	3.047	2.285

28. OSTALA REZERVISANJA

	2006.	2005. (izmijenjeno)
Rezervisanja povezana sa pripajanjem sa LT Gospodarska banka d.d. Sarajevo	1.923	-
Rezervisanja povezana sa sudskim sporom Poreske uprave	822	-
Rezervisanja za otpremnine uposlenicima	222	203
Ukupno	2.967	203

Uzimajući u obzir predstojeći proces pripajanja sa LT Gospodarskom bankom d.d. Sarajevo koja je drugo društvo Banca Intesa Group, sa Bankom, Nadzorni odbor je donio odluku o početku procesa pripajanja, procjenjujući sadašnju vrijednost budućih obaveza povezanih sa postupcima pripajanja.

Rezervisanja za sudske procese su utvrđena na osnovu nepredviđenog završetka sudskog postupka sa Poreskom upravom. Promjene u rezervisanjima mogu se prikazati na slijedeći način:

	2006.	2005.
Stanje na početku godine	203	-
Rezervisanja za otpremnine uposlenim	19	203
Rezervisanja za pripajanje sa LT Gospodarskom bankom d.d. Sarajevo	1.923	-
Rezervisanja za sudske procese sa Poreskom upravom	822	-
Stanje na kraju godine	2.967	203

Napomene uz
finansijske
izvještaje za
godinu koja
je završila
31. decembra
2006.

(Svi iznosi izraženi
su u hiljadama KM)

29. PREUZETE I POTENCIJALNE FINANSIJSKE OBAVEZE

U okviru redovnog poslovanja Banka je strana u nekoliko sudskih sporova na osnovu povrata sredstava na temelju instrumenata osiguranja ili neizmirenih potraživanja po kreditima, koji uključuju kamate i troškove spornih potraživanja od komitenata banke, kao i drugih banaka. Uprava Banke je uvjeren da neriješeni sporovi na dan 31. decembra 2006. godine neće imati kao posljedicu nikakve značajne gubitke za Banku.

	2006.	2005.
Potencijalne obaveze		
Plative garancije	10.800	14.721
Činidbene garancije	19.187	19.917
Akreditivi	1.133	2.328
Ukupno potencijalne obaveze	31.120	36.966
Preuzete obaveze		
Neiskorišteni odobreni krediti	36.975	26.588
Ukupno preuzete obaveze	36.975	26.588
Ukupno potencijalne i preuzete obaveze	68.095	63.554

30. REZERVISANJA

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

Promjene u rezervisanjima za potencijalne i preuzete finansijske obaveze:

	2006.	2005.
Stanje na dan 1. januara	1.387	1.259
Rezervisanja	2.008	1.539
Smanjenje rezervisanja	(1.633)	(1.081)
Otpisi	(417)	(330)
Stanje na dan 31. decembra	1.345	1.387

Napomene uz
finansijske
izvještaje za
godinu koja
je završila
31. decembra
2006.

(Svi iznosi izraženi
su u hiljadama KM)

31. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

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

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

Napomene uz
finansijske
izvještaje za
godinu koja
je završila
31. decembra
2006.

(Svi iznosi izraženi
su u hiljadama KM)

31. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

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

	2006.	2005.
Članovi Nadzornog odbora i članovi njihove uže porodice	-	65
Odbor za reviziju i članovi njihove uže porodice	-	24
Ključno osoblje Uprave i članovi njihove uže porodice	425	206
Bankovni računi Privredne banke Zagreb	26	-
Bankovni računi Banca Intesa SPA Milano	14	-
Bankovni računi Banca Intesa NY Branch	16	-
Ostala potraživanja od EBRD	58	60
Ostala potraživanja od Banca Intesa SPA Milano	36	-
Ostala potraživanja od Privredne banke Zagreb	120	-
	695	355
Depoziti članova Nadzornog odbora i članova njihove uže porodice	-	606
Depoziti Odbora za reviziju i članovi njihove uže porodice	-	156
Depoziti ključnog osoblja Uprave i članova njihove uže porodice	1.868	1.025
Krediti EBRD	9.646	12.966
Obaveze prema Privrednoj banci Zagreb	3	-
Krediti od Banca Intesa SPA Milano	9.856	-
	21.373	14.753

	2006.	2005.
Prihodi od kamata članovima Nadzornog odbora i članovima njihove uže porodice	-	8
Prihodi od kamata Odboru za reviziju i članovima njihove uže porodice	-	9
Prihodi od kamata ključnom osoblju Uprave i članovima njihove uže porodice	29	23
Prihodi od kamata na bankovnim računima Privredne banke Zagreb	162	-
Prihodi od kamata na bankovnim računima Banca Intesa SPA Milano	1	-
Prihodi od kamata Banca Intesa NY Branch	5	-
Ostali prihodi od EBRD	8	-
Ostali prihodi Privredne banke Zagreb	8	-
Ostali prihodi ključnog osoblja Uprave i članova njihove uže porodice	5	-
	218	40

Napomene uz
finansijske
izvještaje za
godinu koja
je završila
31. decembra
2006.

(Svi iznosi izraženi
su u hiljadama KM)

31. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

	2006.	2005.
Rashodi od kamata EBRD	637	701
Rashodi od kamata Banca Intesa SPA Milano	154	-
Rashodi od kamata članovima Nadzornog odbora i članovima njihove uže porodice	-	25
Rashodi od kamata Odboru za reviziju i članovima njihove uže porodice	-	6
Rashodi od kamata ključnom osoblju Uprave i članovima njihove uže porodice	77	29
Ostali troškovi Banca Intesa NY Branch	2	-
Ostali troškovi ključnog osoblja Uprave i članova njihove uže porodice	29	154
Ostali troškovi Privredne banke Zagreb	11	-
Ostali troškovi Banca Intesa SPA Milano	4	-
Ostali troškovi EBRD	2	-
	916	915

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

Naknade direktorima i ostalom ključnom osoblju Uprave :

	2006.	2005.
Naknade direktorima i ostalom ključnom osoblju Uprave	446	437
Porezi i doprinosi na naknade	308	302
Naknade za prestanak radnog odnosa	234	-
Bonusi Upravi-obračunati troškovi	294	207
Naknade članovima Nadzornog odbora	7	42
Naknade članovima Odbora za reviziju	4	8
Ostale naknade ključnom osoblju Uprave	45	44
	1.338	1.040

Napomene uz
finansijske
izvještaje za
godinu koja
je završila
31. decembra
2006.

(Svi iznosi izraženi
su u hiljadama KM)

32. PROCJENA FER-VRIJEDNOSTI FINANSIJSKE IMOVINE I FINANSIJSKIH OBAVEZA

Fer-vrijednost finansijskog instrumenta je iznos po kojem se sredstvo može razmijeniti ili obaveza podmiriti između obaviještenih i spremnih strana u transakciji pred nagodbom. Fer-vrijednost se temelji na kotiranim tržišnim cijenama ako su dostupne. Međutim, tržišne cijene za značajan dio finansijskih instrumenata Banke nisu dostupne. U tim okolnostima, fer-vrijednost se procjenjuje primjenom modela diskontiranog novčanog toka ili drugih odgovarajućih tehnika za utvrđivanje cijena. Promjene u pretpostavkama na kojima se temelje procjene, uključujući diskontne stope i procijenjene buduće novčane tokove, značajno utiču na procjene. Zbog toga procijenjene fer tržišne vrijednosti ne moraju se nužno realizirati prodajom finansijskog instrumenta u sadašnjem trenutku.

Prema mišljenju Uprave Banke, fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza Banke ne razlikuje se značajno od iznosa iskazanih na dan 31. decembra 2006. i 31. decembra 2005. U procjeni fer-vrijednosti finansijskih instrumenata Grupe korištene su sljedeće metode i pretpostavke:

(a) Novac i sredstva kod Centralne banke

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

(b) Potraživanja od drugih banaka

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

(c) Krediti i avansi klijentima

Fer-vrijednost kredita s varijabilnim prinosom a čija se cijena redovno preispituje i kod kojih nisu zapažene nikakve značajne promjene u kreditnom riziku uglavnom je približna njihovim knjigovodstvenim iznosima. Fer-vrijednost kredita s fiksnom kamatnom stopom procjenjuje se na osnovu analize diskontiranog novčanog toka primjenom trenutno važećih kamatnih stopa na kredite na koje se primjenjuju slični uvjeti ili koji imaju slična kreditna obilježja. Fer-vrijednost kredita klijentima koji ne otplaćuju svoje obaveze procjenjuje se na osnovu analize diskontiranog novčanog toka ili procijenjene vrijednosti instrumenta osiguranja za predmetni kredit. Krediti s fiksnom kamatnom stopom predstavljaju samo dio ukupnog knjigovodstvenog iznosa, te je stoga fer-vrijednost ukupnih kredita i avansa klijentima približna knjigovodstvenim iznosima na datum bilansa stanja.

(d) Obaveze prema drugim bankama i klijentima

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

Napomene uz
finansijske
izvještaje za
godinu koja
je završila
31. decembra
2006.

(Svi iznosi izraženi
su u hiljadama KM)

33. KOMISIONI POSLOVI

Banka upravlja sredstvima za i u ime trećih lica. Ta sredstva se vode odvojeno od imovine Banke. Za ove usluge Banka naplaćuje proviziju u iznosu od 0,75% do 2,50% (u 2005. od 0,75% do 2,50% godišnje) od ukupno plasiranog novca.

	2006.	2005.
Obaveze		
Investicijska banka Federacije Bosne i Hercegovine	2.519	2.742
Preduzeća	18.326	18.838
Investment Guarantee Agency (IGA)	2.415	3.053
Upravljanje u ime i za račun Kantona Sarajevo - Ministarstvo finansija	168	482
Upravljanje u ime i za račun fizička lica	-	889
Ukupno	23.428	26.004
Imovina		
Kreditni dat preduzećima	21.603	23.925
Kreditni dat stanovništvu	1.799	2.022
Ukupno	23.402	25.947
Dug prema osnovnim kreditorima - komisioni (Napomena 27)	26	57

Banka nije dala nikakve garancije za komisione poslove.

Napomene uz
finansijske
izvještaje za
godinu koja
je završila
31. decembra
2006.

(Svi iznosi izraženi
su u hiljadama KM)

34. VALUTNI RIZIK

Banka je izložena učincima promjena u valutnim kursovima na svoj finansijski položaj i novčane tokove.

Niže u tablici analizirane su osnovne valute prema kojima je Banka izložena riziku. Ostale valute obuhvaćene su u okviru stavke "Ostale valute". Banka prati svoj valutni položaj u odnosu na udovoljavanje regulatornim zahtjevima koje je Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine definirala kao limite otvorenih pozicija. Banka nastoji sučeliti svoju imovinu i obaveze u stranim valutama kako bi izbjegla izloženost valutnom riziku.

'000 KM	KM	EUR	USD	Ostale valute	Rezervisanja	Ukupno
SREDSTVA						
Novac i sredstva kod banaka	91.903	4.264	355	995	-	97.517
Obavezna rezerva kod Centralne banke	69.744	-	-	-	-	69.744
Plasmani kod drugih banaka	1.610	59.398	5.016	2.476	(161)	68.339
Dati krediti i potraživanja	232.433	33.780	453	-	(18.554)	248.112
Imovina raspoloživa za prodaju	1.290	29	-	-	(48)	1.271
Ostala imovina	4.309	373	12	-	(188)	4.506
Stalna i nematerijalna sredstva	14.937	-	-	-	-	14.937
Ukupna imovina (1)	416.226	97.844	5.836	3.471	(18.951)	504.426
OBAVEZE						
Obaveze prema drugim bankama	28.303	32.604	451	-	-	61.358
Subordinirani dug	1.890	-	-	-	-	1.890
Obaveze prema klijentima	282.205	108.872	5.340	410	-	396.827
Rezervisanja	1.345	-	-	-	-	1.345
Ostale obaveze	2.912	128	7	-	-	3.047
Ostala rezervisanja	2.967	-	-	-	-	2.967
Ukupno obaveze (2)	319.622	141.604	5.798	410	-	467.434
Neto bilans stanja na dan 31. decembar 2006., (1) - (2)	96.604	(43.760)	38	3.061	(18.951)	36.992
Ukupna sredstva na dan 31. decembar 2005. (3)	328.888	119.680	4.507	697	(14.639)	439.133
Ukupne obaveze na dan 31. decembar 2005. (4)	276.475	122.196	3.886	335	-	402.892
Ukupno neto bilans stanja na dan 31. decembar 2005. (3) - (4)	52.413	(2.516)	621	362	(14.639)	36.241

Napomene uz
finansijske
izvještaje za
godinu koja
je završila
31. decembra
2006.

(Svi iznosi izraženi
su u hiljadama KM)

35. KAMATNI RIZIK

Kamatni rizik je rizik promjene vrijednosti finansijskog instrumenta uslijed promjena kamatnih stopa na tržištu. Stoga razdoblje u kojem je kamatna stopa za finansijski instrument nepromjenjiva ukazuje na izloženost kamatnom riziku. U sljedećoj tablici nalaze se podaci o izloženosti Banke kamatnom riziku, koja je analizirana ili na osnovu ugovornog dospijeća finansijskog instrumenta, ili, kod instrumenata čija se kamatna stopa mijenja prije dospijeća, u razdoblju do idućeg datuma promjene kamatne stope. Politika Banke je da svojom izloženosti promjenama u neto prihodima od kamata koji proizilaze iz promjena kamatnih stopa upravlja kontrolisanim neusklađivanjem datuma promjene cijena u bilansu stanja. Imovina i obaveze za koje ne postoji ugovoreni datum dospijeća ili na koje se ne obračunava kamata svrstane su u okviru kategorije "Nedefinisano dospijeće".

'000 KM	0-1 mjesec	1 do 6 mjeseci	6 do 12 mjeseci	Više od 1 godine	Beska- matno	Rezer- visanja za umanjenja	Ukupno
AKTIVA							
Novac i sredstva kod banaka	87.166	-	-	-	10.351	-	97.517
Obavezna rezerva Centralne banke	69.744	-	-	-	-	-	69.744
Plasmani kod drugih banaka	65.359	1.211	1.744	186	-	(161)	68.339
Dati krediti i potraživanja	59.272	57.607	52.732	97.055		(18.554)	248.112
Imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	1.224	95	(48)	1.271
Ostala imovina	-	-	-	-	4.694	(188)	4.506
Stalna i nematerijalna sredstva	-	-	-	-	14.937	-	14.937
UKUPNA IMOVINA (1)	281.541	58.818	54.476	98.465	30.077	(18.951)	504.426
OBAVEZE							
Obaveze prema drugim bankama	14.476	5.733	6.022	30.806	4.321	-	61.358
Subordinirani dug	4	80	80	1.726	-	-	1.890
Obaveze prema klijentima	246.710	43.175	45.269	46.031	15.642	-	396.827
Rezervisanja	-	-	-	-	1.345	-	1.345
Ostale obaveze	2.981	-	-	66	-	-	3.047
Ostala rezervisanja	-	-	-	-	2.967	-	2.967
UKUPNE OBAVEZE (2)	264.171	48.988	51.371	78.629	24.275	-	467.434
Neusklađenost bilansa na dan 31. decembar 2006. (1) - (2)	17.370	9.830	3.105	19.836	5.802	(18.951)	36.992
Ukupna imovina na dan 31. decembar 2005.	371.889	10.551	31.555	11.197	28.580	(14.639)	439.133
Ukupne obaveze na dan 31. decembar 2005.	220.872	20.182	55.802	83.510	22.526	-	402.892
Neusklađenost bilansa na dan 31. decembar 2005.	151.017	(9.631)	(24.247)	(72.313)	6.054	(14.639)	36.241

Napomene uz
finansijske
izvještaje za
godinu koja
je završila
31. decembra
2006.

(Svi iznosi izraženi
su u hiljadama KM)

36. RIZIK LIKVIDNOSTI

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

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

'000 KM	Na poziv	0-6 mjeseci	6-12 mjeseci	Više od 1 godine	Nedefini- sano dospjeće	Rezer- visanja	Ukupno
Imovina							
Novac i sredstva kod banaka	97.517	-	-	-	-	-	97.517
Obavezna rezerva kod Cen- tralne banke	69.744	-	-	-	-	-	69.744
Plasmani kod drugih banaka	65.359	1.211	1.744	186	-	(161)	68.339
Dati krediti i potraživanja	59.272	57.607	52.732	97.055	-	(18.554)	248.112
Imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	1.319	(48)	1.271
Ostala imovina	4.694	-	-	-	-	(188)	4.506
Stalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	14.937	-	14.937
Ukupna imovina (1)	296.586	58.818	54.476	97.241	16.256	(18.951)	504.426
OBAVEZE							
Obaveze prema drugim bankama	14.476	5.990	6.172	34.720	-	-	61.358
Subordinirani dug	4	80	80	1.726	-	-	1.890
Obaveze prema klijentima	251.568	43.175	45.269	56.815	-	-	396.827
Rezervisanja					1.345	-	1.345
Ostale obaveze	2.981	-	-	4	62	-	3.047
Ostala rezervisanja	-	-	-	-	2.967	-	2.967
Ukupne obaveze (2)	269.029	49.245	51.521	93.265	4.374	-	467.434
BILANSNA NEUSKLAĐENOST LIKVIDNOSTI DANA 31. decembar 2006	27.557	9.573	2.955	3.976	11.882	(18.951)	36.992
Ukupna imovina na dan 31. decembar 2005.	371.889	17.514	38.516	11.197	14.656	(14.639)	439.133
Ukupne obaveze na dan 31. decembar 2005.	220.872	38.921	55.802	83.510	3.787	-	402.892
UKUPNA NEUSKLAĐENOST LIKVIDNOSTI NA DAN 31. DECEMBAR 2005.	151.017	(21.407)	(17.286)	(72.313)	10.869	(14.639)	36.241

Napomene uz
finansijske
izvještaje za
godinu koja
je završila
31. decembra
2006.

(Svi iznosi izraženi
su u hiljadama KM)

37. KREDITNI RIZIK

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

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

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

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

38. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

Prema odluci Nadzornog odbora, novi članovi Uprave su imenovani počevši od 1. januara 2007. godine:

Almir Krkalić	Privremeni direktor	Do 31. marta 2007. godine
Igor Bilandžija	Izvršni direktor upravljanja rizikom	Do 4. juna 2007. godine

39. ODOBRAVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Ove odvojene finansijske izvještaje odobrila je Uprava dana 19. januara 2007. godine.

Potpisali u ime Uprave:



Almir Krkalić
privremeni direktor



Livio Mannoni
izvršni direktor Finansijskog sektora

