



GODIŠNJI IZVJEŠTAJ ZA 2008.GODINU

 **INTESA SANPAOLO BANKA**

Mislimo unaprijed s Vama.

Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina

Finansijski izvještaji za godinu
koja je završila 31. decembra 2008.
i Izvještaj nezavisnog revizora



Sadržaj

| | |
|---------------------------------------|---------|
| Izveštaj Nadzornog Odbora | 4 |
| Uvodna riječ | 5 |
| Odgovornost za finansijske izvještaje | 7 |
| Izveštaj nezavisnog revizora | 8 |
| Bilans uspjeha | 9 |
| Bilans stanja | 10 |
| Izveštaj o novčanim tokovima | 11 |
| Izveštaj o promjenama na kapitalu | 12 |
| Napomene uz finansijske izvještaje | 13 – 60 |

Izveštaj Nadzornog Odbora INTESA SANPAOLO BANKA dd BOSNA I HERCEGOVINA za 2008.godinu

Tokom 2008. godine Nadzorni odbor Banke održao je 10 sjednica i to: 23.01.; 29.02.; 29.04.; 04.07.; 29.07.;18.08.; 29.09.; 13.10.; 29.10. i 19.12.2008. godine koje su se vodile pod rednim brojevima od 15 do 24.

Na održanim sjednicama Nadzorni odbor Banke je razmatrao pitanja vezana za dokapitalizaciju i povećanje osnovnog kapitala Banke i posebno aktivnosti na jačanju konkurentnosti na tržištu i obezbjeđenju novih proizvoda i usluga prema klijentima u skladu sa njihovim potrebama i željama.

U 2008. godini snažni nastavak razvoja poslovanja grupe Intesa Sanpaolo u Bosni i Hercegovini ostvaren je promjenom naziva Banke sa "UPI Banka d.d. Sarajevo" u "INTESA SANPAOLO BANKA d.d. BOSNA I HERCEGOVINA". Intesa Sanpaolo Holding International S.A. Luxemburg je povećala svoje učešće u vlasničkom kapitalu Banke, koji na kraju 2008. godine iznosi ukupno 84,34% sa kupovinom 18,95% od Privredne Banke Zagreb u Oktobru 2008. g i određenog manjeg procenta u vlasništvu manjinskih dioničara.

Na samom kraju godine izvršena je nova injekcija kapitala u iznosu od 20 miliona EUR, koja je u potpunosti upisana i uplaćena od strane dva glavna dioničara, ISP Holding Intl. i EBRD. U maju 2008. godine, Banka je također dobila subordinirani kredit od VUB Bratislava u iznosu od 5 miliona EUR.

Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina je u 2008. godini na osnovu donesenih i realizovanih odluka Nadzornog odbora i drugih organa Banke zadržala stabilnost i sigurnost i nastavila uspješno poslovati, te je nakon svih aktivnosti na razvoju mreže, otvaranja novih poslovnica, ostvarila dobre finansijske rezultate, što je vidljivo iz godišnjeg izvještaja o radu i poslovanju u 2008. godini.

Poslovanje Banke i usklađivanje rada sa zahtjevima i najboljim praksama u okviru Grupe je omogućeno kroz neposrednu saradnju i intenzivne kontakte Uprave sa Nadzornim odborom što je rezultiralo zadržavanjem dobre pozicije Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina na bankarskom tržištu.

U proteklom periodu 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.

Nadzorni odbor je, usvajajući Izvještaje o poslovanju Banke u 2008. godini, sa izvještajem nezavisnog vanjskog revizora, rad Uprave ocijenio uspješnim i konstatovao je da su Uprava i uposlenici Banke u svom radu poklanjali dužnu pažnju zakonitosti rada i pridržavanja utvrđenih internih akata, odluka, politika, 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 2008. godini sa Izvještajem nezavisnog vanjskog revizora
- Odobri Godišnji obračun Banke za 2008. godinu i usvoji odluku o rasporedu dobiti za 2008.godinu
- Usvoji Izvještaj Nadzornog odbora,
- Usvoji Izvještaj Odbora za Reviziju

Predsjednik Nadzornog Odbora

Ezio Salvai



Uvodna riječ



Almir Krkalić, Direktor

I pored niza značajnih tržišnih promjena u finansijskom sektoru u 2008. godini, Banka je sa uspjehom završila i ovu poslovnu godinu. Ovaj uspjeh je utoliko veći kada se zna da je tokom 2008. godine na globalnom nivou došlo do drastičnih negativnih oscilacija na svjetskom tržištu kapitala, a finansijska kriza je posebno kulminirala u IV kvartalu. Posljedice globalnih negativnih kretanja odrazile su se i na poslovanje u Bosni i Hercegovini, što je kulminiralo velikim nepovjerenjem štediša prema bankarskom sistemu kao cjelini i paničnim povlačenjem depozita. Zahvaljujući pravilnom reagovanju i adekvatnoj poslovnoj politici Banka je zadržala svoju stabilnost, visoki nivo likvidnosti i ostvarila planirane ciljeve, u godini koja se u svjetskim razmjerama karakteriše kao jedna od najkritičnijih.

Izveštajna godina je bila posebno važna za Banku jer je u tom periodu okončan proces promjene imena, izvršena dokapitalizacija u iznosu od 20 miliona EUR, ostvareno okrupnjavanje vlasničke strukture, tako da Intesa Sanpaolo Holding International, Luksemburg sada raspolaže sa vlasničkim udjelom od 84,34%. Istovremeno je vršeno ubrzano prilagođavanje standardima Grupe Intesa Sanpaolo u svim segmentima korporativnog identiteta i drugih poslovnih procesa.

U izveštajnom periodu u Banci je uspostavljena nova organizacija i stabilizirani i unapređeni novi poslovni procesi, koji su etablirani integracijom dvije banke krajem 2007. godine. Zabilježen je i dalji rast poslovnih aktivnosti sa pravnim i fizičkim licima, te širenje i modernizacija poslovne mreže.

Na dan 31.12.2008. godine aktiva je iznosila 1.011.476.000 KM, što je u odnosu na 2007. godinu porast od 6,28%. Kreditni portfolio je iznosio 760.758.000 KM što je 33,07% više nego u godini ranije. Ostvarena je dobit u iznosu od 2.791.000 KM što je 82,66% više u odnosu na prethodnu poslovnu godinu.

U segmentu poslovanja sa pravnim licima nastavljen je trend uspješnog poslovanja. Kreditni portfolio je značajno porastao i na dan 31.12.2008. godine je iznosio 357.025.000 KM što je 34,18% više nego na kraju 2007.godine.

Banka je finansijski podržala brojne poslovne projekte, među kojima možemo istaći posebno projekte iz farmaceutske i drvne industrije.

U poslovanju sa stanovništvom nastavljen je trend kontinuiranog rasta u svim segmentima. U toku 2008. godine jedan od najznačajnijih projekata je promjena procesnog centra za obradu kartica, što je omogućilo proširenje palete proizvoda i izdavanje Mastercard kartice. U istom periodu značajno je proširena i modernizovana mreža bankomata u svim dijelovima BiH.

U saradnji sa Grupom Intesa Sanpaolo na nivou Banke implementiran je niz drugih projekata i poslovnih procesa sa ciljem unapređenja kvaliteta poslovanja i ujednačavanja sa standardima Grupe Intesa Sanpaolo. Posebno bi izdvojio projekte iz slijedećih oblasti: operativni i tržišni rizik, upravljanje aktivom i pasivom, sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma, compliance i business continuity management (disaster recovery) kao i izmještanje procesiranja baze podataka.

U 2008. godini Banka je izgradila prepoznatljiv imidž i uspjela etablirati svoje novo ime, potvrđujući se i kao društveno odgovorna kompanija, koja nastoji da doprinese razvoju cjelokupne društvene zajednice. Njena poslovna politika nije se ograničavala samo na ostvarenje što boljih finansijskih rezultata, nego i na podršku kulturnim i sportskim projektima i humanitarnim akcijama.

Rezultat svih ovih aktivnosti je povećanje tržišnog udjela Banke u BiH, u odnosu na prethodni period, a Uprava Banke i njeni zaposlenici će i u budućem radu uložiti maksimalne napore da se takav trend nastavi.



Almir Krkalić, Direktor

Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina
Obala Kulina bana 9a
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina



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 su finansijski izvještaji za svaku finansijsku godinu sastavljeni u skladu sa računovodstvenom regulativom koja se primjenjuje na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine, te da pružaju istinit i fer pregled stanja u Intesa Sanpaolo Banci d.d. Bosna i Hercegovina, kao i njene rezultate poslovanja za navedeni period.

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

Odgovornosti Uprave pri izradi finansijskih izvještaja obuhvataju sljedeće:

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

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

Za i u ime Uprave



Almir Krkalić, Direktor

Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina

Obala Kulina bana 9a

71 000 Sarajevo

Bosna i Hercegovina

13. februar 2009.

Revsar d.o.o., Sarajevo

Ernst & Young Beograd d.o.o., Beograd

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

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

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina (u daljnjem tekstu: "Banka"), koji se sastoje od bilansa stanja na dan 31. decembra 2008. godine, bilansa uspjeha, izvještaja o promjenama na kapitalu i izvještaja o novčanim tokovima za godinu koja je tada završila, te sažetog prikaza značajnih računovodstvenih politika i drugih napomena uz finansijske izvještaje. Finansijski izvještaji Banke na dan 31. decembar 2007. godine su bili revidirani od strane drugog revizora koji je 25. januara 2008. godine izdao nekvalifikovano mišljenje o tim finansijskim izvještajima.

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za pripremanje i fer prezentiranje priloženih finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenom regulativom koja se primenjuje na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine. Odgovornosti Uprave obuhvataju: dizajniranje, uspostavljanje i održavanje internih kontrola vezanih za pripremanje i fer prezentiranje finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogreške, bilo zbog prevare ili grešaka; odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika; te davanje razboritih računovodstvenih procjena u datim uvjetima.

Odgovornost revizora

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

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

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

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izvještaji prikazuju objektivno i fer, u svim materijalno značajnim stavkama, finansijski položaj Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina na dan 31. decembra 2008. godine, te rezultate njezinog poslovanja i promjene u novčanom toku, za godinu koja je tada završila, i sastavljeni su u skladu sa računovodstvenom regulativom koja se primenjuje na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine.

Sarajevo, 13. februar 2009. godine

Beograd, 13. februar 2009. godine

Za Revsar d.o.o., Sarajevo

Za Ernst & Young Beograd d.o.o., Beograd

Alma Malinović
Ovlašteni revizor


Alma Malinović
Ovlašteni revizor

Mirjana Perendija Kovačević
Partner


Mirjana Perendija Kovačević
Partner

Bilans uspjeha

za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

| | Napomene | 31. decembar 2008. | 31. decembar 2007. |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------|------------------------|------------------------|
| Prihodi od kamata | 6 | 62.404 | 44.312 |
| Rashodi od kamata | 7 | <u>(26.777)</u> | <u>(14.316)</u> |
| Neto prihodi od kamata | | <u>35.627</u> | <u>29.996</u> |
| Prihodi od naknada i provizija | 8 | 11.911 | 9.238 |
| Rashodi od naknada i provizija | 9 | <u>(3.406)</u> | <u>(2.699)</u> |
| Neto prihodi od naknada i provizija | | <u>8.505</u> | <u>6.539</u> |
| Neto prihodi od kursnih razlika | 10 | 419 | 321 |
| Ostali operativni prihodi | 11 | <u>4.825</u> | <u>869</u> |
| Operativni prihod | | <u>5.244</u> | <u>1.190</u> |
| Administrativni troškovi | 13 | (31.802) | (22.052) |
| Amortizacija | 23 | <u>(3.562)</u> | <u>(1.924)</u> |
| Operativni troškovi | | <u>(35.364)</u> | <u>(23.976)</u> |
| DOBIT PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI REZERVISANJA I POREZA NA DOBIT | | 14.012 | 13.749 |
| Umanjenja vrijednosti i rezervisanja | 14 | (15.220) | (13.813) |
| Naplaćena otpisana potraživanja | 12 | <u>4.911</u> | <u>1.669</u> |
| DOBIT PRIJE POREZA NA DOBIT | | <u>3.703</u> | <u>1.605</u> |
| Porez na dobit | 15 | <u>(912)</u> | <u>(77)</u> |
| DOBIT TEKUĆEG PERIODA | | <u>2.791</u> | <u>1.528</u> |
| Zarada po dionici (KM) | 16 | <u>7,47</u> | <u>5,71</u> |

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Bilans stanja

na dan 31. decembar 2008.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

| | Napomene | 31. decembar 2008. | 31. decembar 2007. |
|------------------------------------------------------|----------|-----------------------|-----------------------|
| IMOVINA | | | |
| Novac i sredstva kod banaka | 17 | 26.805 | 154.909 |
| Obavezna rezerva kod Centralne Banke | 18 | 116.696 | 132.022 |
| Plasmani kod drugih banaka | 19 | 105.459 | 90.088 |
| Dati krediti i potraživanja | 20 | 727.146 | 540.349 |
| Imovina raspoloživa za prodaju | 21 | 801 | 1.259 |
| Ostala imovina | 22 | 6.887 | 8.318 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema | 23 | 27.682 | 24.695 |
| UKUPNA IMOVINA | | 1.011.476 | 951.640 |
| OBAVEZE | | | |
| Obaveze prema drugim bankama i ostalim institucijama | 24 | 332.384 | 183.764 |
| Subordinirani dug | 25 | 11.356 | 16.733 |
| Obaveze prema klijentima | 26 | 534.381 | 659.446 |
| Rezervisanja za potencijalne i preuzete obaveze | 30 | 3.027 | 3.027 |
| Ostale obaveze | 27 | 6.126 | 5.860 |
| Ostala rezervisanja | 28 | 1.840 | 2.609 |
| UKUPNE OBAVEZE | | 889.114 | 871.439 |
| KAPITAL | | | |
| Dionički kapital | | 45.296 | 37.145 |
| Rezerve i zadržana dobit | | 77.066 | 43.056 |
| UKUPNI KAPITAL | | 122.362 | 80.201 |
| UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL | | 1.011.476 | 951.640 |
| PREUZETE I POTENCIJALNE FINANSIJSKE OBAVEZE | 29 | 127.885 | 111.844 |

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Potpisali u ime Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina dana 13. februara 2009.godine:



Direktor
Almir Krkalić



Izvršni direktor za finansije
Livio Mannoni



Izveštaj o novčanim tokovima
za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

| | 2008. | 2007. |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Izveštaj o novčanim tokovima | | |
| Neto dobit | 2.791 | 1.528 |
| <i>Usklađenje neto prihoda sa neto novčanim sredstvima ostvarenim u poslovnim aktivnostima:</i> | | |
| Amortizacija | 3.562 | 1.924 |
| Umanjenja vrijednosti i rezervisanja | 15.220 | 13.813 |
| Ostala rezervisanja, neto | (60) | (356) |
| Neto (dobit) / gubitak od prodaje stalnih sredstava | (1.074) | (61) |
| <i>Promjene na imovini i obavezama:</i> | | |
| Neto (povećanje) potraživanja od Centralne banke | 15.326 | (62.278) |
| Neto (povećanje) / smanjenje plasmana kod drugih banaka, prije umanjnja vrijednosti | (15.388) | (21.588) |
| Neto (povećanje) kredita i potraživanja, prije umanjnja vrijednosti | (200.593) | (186.182) |
| Neto smanjenje / (povećanje) ostale imovine, prije umanjnja vrijednosti | 14 | 52 |
| Neto povećanje obaveza prema bankama i ostalim institucijama | 61.660 | 25.355 |
| Neto povećanja oročenih i depozita po viđenju | (125.065) | 110.095 |
| Neto (smanjenje)/povećanje ostalih obaveza | (467) | (1.036) |
| NETO NOVAC (KORIŠTEN)/OSTVAREN U POSLOVNIM AKTIVNOSTIMA | (244.074) | (118.734) |
| Investicijske aktivnosti | | |
| Neto povećanje imovine raspoložive za prodaju, prije umanjnja vrijednosti | 734 | - |
| Neto nabavka nekretnina, postrojenja i opreme | (7.287) | (7.187) |
| Priliv od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme | 1.812 | 315 |
| Novac od pripajanja sa LT Gospodarska banka d.d. Sarajevo | - | 57.150 |
| NETO NOVAC OSTVAREN/(KORIŠTEN) U INVESTICIJSKIM AKTIVNOSTIMA | (4.741) | 50.278 |
| Finansijske aktivnosti | | |
| Neto povećanje / (smanjenje) obaveza po kreditima | 86.960 | 86.007 |
| Neto povećanje / (smanjenje) subordiniranog duga | (5.377) | 14.843 |
| Uplaćeni kapital | 8.161 | 5.208 |
| Povećanje dioničke premije | 30.967 | 19.791 |
| Isplaćene dividende | - | (1) |
| NETO NOVAC OSTVAREN/(KORIŠTEN) U FINANSIJSKIM AKTIVNOSTIMA | 120.711 | 125.848 |
| NETO POVEĆANJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA | (128.104) | 57.392 |
| NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI 1. JANUARA | 154.909 | 97.517 |
| NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI 31. DECEMBRA | 26.805 | 154.909 |

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama na kapitalu
za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

| | Dionički kapital | Trezorske dionice | Dionička premija | Rezerve na osnovu fer vrijednosti | Zadržana dobit i rezerve kapitala | Ukupno |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|----------------|
| Stanje na 31. decembar 2006. | 22.900 | - | - | 115 | 13.977 | 36.992 |
| Promjene na kapitalu tokom 2007. | | | | | | |
| Pripajanje LT Gospodarske Banke d.d. (Napomena 2) | 9.039 | - | 8.619 | - | (965) | 16.693 |
| Kupovina/prodaja a trezorskih dionica | - | (2) | (9) | - | - | (11) |
| Povećanje dioničkog kapitala | 5.208 | - | 19.791 | - | - | 24.999 |
| Dobit za godinu | - | - | - | - | 1.528 | 1.528 |
| Stanje na 31. decembar 2007. | 37.147 | (2) | 28.401 | 115 | 14.540 | 80.201 |
| Promjene na kapitalu tokom 2008. | | | | | | |
| Kupovina / prodaja trezorskih dionica | - | 2 | - | - | 10 | 12 |
| Prodaja finansijske aktive raspoložive za prodaju | - | - | - | (115) | 115 | - |
| Usklađenje fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju | - | - | - | 242 | - | 242 |
| Povećanje u dioničkom kapitalu | 8.149 | - | 30.967 | - | - | 39.116 |
| Dobit za godinu | - | - | - | - | 2.791 | 2.791 |
| Stanje na 31. decembar 2008. | 45.296 | - | 59.368 | 242 | 17.456 | 122.362 |

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.



Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

1. OPĆI PODACI

Historija i osnivanje

Intesa Sanpaolo banka d.d. Bosna i Hercegovina, bivša UPI Banka d.d. Sarajevo, Obala Kulina bana 9a ("Banka") registrovana je kod Kantonalnog suda u Sarajevu dana 20.10.2000. godine.

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

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

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

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

Osnovne djelatnosti Banke

Glavne djelatnosti Banke su:

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

Nadzorni odbor

| | |
|-------------------|----------------------------|
| Ezio Salvai | Predsjednik od 23.01.2008. |
| Ivan Krolo | Zamjenik predsjednika |
| Giancarlo Miranda | Član |
| Massimo Malagoli | Član |
| Nora Kocsis | Član od 03.04.2008. |
| Roberto Marzanati | Član do 03.04.2008. |

Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

*(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)***1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)****Uprava**

| | |
|-----------------|----------------------------------------------------------------------------|
| Almir Krkalić | Direktor |
| Livio Mannoni | Izvršni direktor Sektora finansija |
| Igor Bilandžija | Izvršni direktor Sektora za upravljanje i kontrolu rizika |
| Neven Horvat | Izvršni direktor Sektora IKT i operativnih poslova do 4. jula 2008. godine |

Odbor za reviziju

| | |
|--------------------|---------------------|
| Giampiero Trevisan | Predsjednik |
| Armando Sala | Član |
| Beata Kissne Foldi | Član |
| Alen Galavić | Član |
| Ivanka Petrović | Član |
| Maria Rosa Bonatti | Član do 23.01.2008. |

Interna revizija

| | |
|----------------|----------------|
| Muamera Zuko | |
| Mediha Čatović | do 29.04.2008. |

Vlasnička struktura Banke je kako slijedi:

| Dioničari | 31. decembar 2008. | | | 31. decembar 2007. | | |
|--------------------------------------------|--------------------|---------------|---------------|--------------------|---------------|---------------|
| | Broj dionica | Iznos '000 KM | % | Broj dionica | Iznos '000 KM | % |
| Intesa Sanpaolo Holding International S.A. | 382.024 | 38.202 | 84,34 | 216.236 | 21.624 | 58,22 |
| Evropska banka za obnovu i razvoj (EBRD) | 32.478 | 3.248 | 7,17 | 26.635 | 2.664 | 7,17 |
| Privredna banka d.d. Zagreb | - | - | - | 70.382 | 7.038 | 18,95 |
| Ostalo | 38.458 | 3.846 | 8,49 | 58.215 | 5.821 | 15,66 |
| Ukupno | 452.960 | 45.296 | 100,00 | 371.468 | 37.147 | 100,00 |

Dioničari Intesa Sanpaolo Banke d.d Bosna i Hercegovina su na Generalnoj Skupštini dioničara, održanoj 10. novembra 2008. godine u Sarajevu, usvojili Odluku o povećanju dioničkog kapitala u iznosu od 8.149 hiljada KM (81.492 dionice nominalne vrijednosti 100 KM). Prodaja dionica je izvršena po cijeni jedne dionice od 480 KM što je rezultiralo povećanjem dioničke premije u iznosu od 30.967 hiljada KM. Povećanje kapitala je izvršeno kroz novu emisiju redovnih dionica nakon što je Komisija za vrijednosne papire FBiH izdala konačnu dozvolu.

26. oktobra 2008. godine Intesa Sanpaolo Holding International S.A. je kupila dionice koje su bile u vlasništvu Privredne banke d.d. Zagreb.



Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)

Interna revizija (nastavak)

Sve dionice (452.960) su izdate i uplaćene u cijelosti. Nominalna vrijednost jedne dionice je 100 KM, a kretanje broja dionica je kako slijedi:

| | |
|--------------------------------|---------|
| 31. decembar 2007. | 371.468 |
| Povećanje u dioničkom kapitalu | 81.492 |
| 31. decembar 2008. | 452.960 |

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

U poziciju Zadržane dobiti i rezervi kapitala banka uključuje:

- rezerve na ime zadržanih dobiti iz ranijih godina;
- fer vrijednost rezervi nastalih procjenom finansijske imovine raspoložive za prodaju;
- rezerve na ime poreznih olakšica u iznosu od 15% dobiti Banke u skladu sa tada važećim Zakonom o porezu na dobit;
- rezerve na ime poreznih olakšica u iznosu od 75% oporezive dobit koje je Banka koristila za reinvestiranje u stalna sredstva;
- rezerve za neisplaćene dividende u skladu sa Odlukama Nadzornog Odbora;
- revalorizacijske rezerve za stalna sredstva, sukladno važećim zakonima;
- rezerve za trezorske dionice.

2. PRIPAJANJE LT GOSPODARSKE BANKE D.D. INTESA SANPAOLO BANCİ D.D. BIH

Uvod

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

Banke koje učestvuju u postupku pripajanja su kako slijedi:

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

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

Intesa Sanpaolo Banka d.d. BiH

Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

2. PRIPAJANJE LT GOSPODARSKE BANKE D.D. INTESA SANPAOLO BANCII D.D. BIH (NASTAVAK)

| Vlasnička struktura LTG banke - prije pripajanja | % |
|--------------------------------------------------|---------------|
| Privredna banka Zagreb d.d. (PBZ) | 66,99 |
| Manjinski vlasnici | 33,01 |
| UKUPNO: | 100,00 |

| Vlasnička struktura Intesa Sanpaolo Banke - prije pripajanja | % |
|--------------------------------------------------------------|---------------|
| Intesa Sanpaolo Holding International SA | 81,18 |
| Evropska banka za obnovu i razvoj (EBRD) | 10,00 |
| Manjinski vlasnici | 8,82 |
| UKUPNO: | 100,00 |

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



Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

2. PRIPAJANJE LT GOSPODARSKE BANKE D.D. INTESA SANPAOLO BANCİ D.D. BIH (NASTAVAK)

Prije pripajanja

| | Broj dionica | Dionički kapital |
|------------------------------------|--------------|------------------|
| LT Gospodarska banka d.d. Sarajevo | 210.200 | 17.657 |
| Intesa Sanpaolo Banka d.d. BiH | 229.000 | 22.900 |

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

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

Nominalna vrijednost jedne dionice iznosila je 84,00 KM.

Dionički kapital Intesa Sanpaolo Banke na dan 31. jula 2007. godine iznosio je 22.900 hiljada KM u gotovini, za čiji iznos Intesa Sanpaolo Banka je izdala 229.000 običnih dionica.

Nominalna vrijednost jedne dionice iznosila je 100,00 KM.

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

Proces pripajanja izvršen je u skladu sa Zakonom o privrednim društvima Federacije Bosne i Hercegovine. U skladu sa članom 66 datog zakona, upravni odbor UPI Banke d.d. Sarajevo i LT Gospodarske Banke d.d. Sarajevo angažovao je revizorsku kuću KPMG BiH kao revizora procesa pripajanja LT Gospodarske Banke d.d. Sarajevo UPI Banci d.d. Sarajevo. Predmet revizije bio je utvrđivanje vrijednosti racija razmjene dionica između dvije banke za svrhe sprovođenja procesa pripajanja.

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

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

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

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

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

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

Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

2. PRIPAJANJE LT GOSPODARSKE BANKE D.D. INTESA SANPAOLO BANCI D.D. BIH (NASTAVAK)

Pro-forma bilansa uspjeha

Bilanca uspjeha za godinu koja je završila sa 31.12.2007. godine je prezentirana kao da su Banke bile spojene od početka izvještajne godine.

| | LT Gospodarska d.d. 31. juli 2007. godine | Intesa Sanpaolo Banka d.d. 31. decembar 2007. godine | Eliminacija internih transakcija | Pro-forma Intesa Sanpaolo Banka d.d. 31. decembar 2007. godine |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| Prihodi od kamata | 7.405 | 44.312 | (12) | 51.705 |
| Rashodi od kamata | (2.602) | (14.316) | 12 | (16.906) |
| Neto prihodi od kamata | 4.803 | 29.996 | | 34.799 |
| Prihodi od naknada i provizija | 1.747 | 9.238 | - | 10.985 |
| Rashodi od naknada i provizija | (537) | (2.699) | - | (3.236) |
| Neto prihodi od naknada i provizija | 1.210 | 6.539 | - | 7.749 |
| Neto prihodi od kursnih razlika | 899 | 321 | - | 1.220 |
| Ostali operativni prihodi | 57 | 869 | - | 926 |
| Operativni prihod | 956 | 1.190 | - | 2.146 |
| Administrativni troškovi | (6.170) | (22.052) | - | (28.222) |
| Amortizacija | (489) | (1.924) | - | (2.413) |
| Operativni troškovi | (6.659) | (23.976) | - | (30.635) |
| DOBIT PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI, REZERVISANJA I POREZA NA DOBIT | 310 | 13.749 | - | 14.059 |
| Umanjenja vrijednosti i rezervisanja | (1.320) | (13.813) | 160 | (14.973) |
| Naplaćena otpisana potraživanja | 601 | 1.669 | - | 2.270 |
| DOBIT PRIJE POREZA NA DOBIT | (409) | 1.605 | 160 | 1.356 |
| Porez na dobit | - | (77) | - | (77) |
| DOBIT TEKUĆEG PERIODA | (409) | 1.528 | 160 | 1.279 |

Intesa Sanpaolo Banka d.d. BiH



Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

3. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH STANDARDARDA

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

U tekućoj godini Banka je usvojila tri tumačenja standarda od strane Međunarodnog komiteta za interpretaciju standarda (IFRIC-International Finance Reporting Interpretation Committee). To su: IFRIC 11 IFRS 2 – Transakcije trezorskim dionicama i dionicama grupe, IFRIC 12 – Sporazumi o koncesijama za usluge i IFRIC 14 IAS 19 – Ograničenje definisanih naknada, minimalni zahtjevi finansiranja i njihova primjena.

Usvajanje ovih tumačenja nije dovelo do promjena u računovodstvenim politikama Društva.

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

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

- IAS 1 – Presentacija finansijskih izvještaja (na snazi za obračunske periode koji su započeli 1. januara 2009. godine ili poslije toga);
- IAS 23 (revidiran) Troškovi pozajmljivanja (na snazi za obračunske periode koji su započeli 1. januara 2009. godine ili poslije toga);
- IAS 27 (dopunjen) Konsolidirani i razdvojeni finansijski izvještaji (na snazi za obračunske periode koji su započeli 1. jula 2009. godine ili poslije toga);
- IFRS 2 (dopunjen) Dionice (na snazi za obračunske periode koji su započeli 1. januara 2009. godine ili poslije toga);
- IFRS 3 (revidiran) Poslovne kombinacije (na snazi za obračunske periode koji su započeli 1. jula 2009. godine ili poslije toga);
- IFRS 8 Operativni segmenti (na snazi za obračunske periode koji su započeli 1. januara 2009. godine ili poslije toga);
- IFRIC 13 Plan očuvanja lojalnosti kupaca (na snazi za obračunske periode koji su započeli 1. jula 2009. godine ili poslije toga).

Uprava Banke predviđa da će svi prethodno navedeni standardi i tumačenja biti usvojeni u finansijskim izvještajima Banke za period koji počinje 1. januara 2009. godine i da usvajanje spomenutih standarda i tumačenja u periodu početne primjene neće značajno uticati na finansijske izvještaje Banke.

Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

4. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Osnova prezentiranja

Finansijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa računovodstvenom regulativom koja se primjenjuje na banke u Bosni i Hercegovini.

U skladu sa lokalnim propisima, Banka priprema ove finansijske izvještaje u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja ("MSFI") koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde, prilagođenim u skladu sa regulatornim zahtjevima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (FBA). Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su po načelu historijskog troška, izuzev određenih stavki dugotrajne imovine i finansijskih instrumenata koji su iskazani po fer vrijednosti. Računovodstveni principi su izraženi kako slijedi.

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

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

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

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

Prihodi i rashodi od kamata

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

Kamate na depozite se pripisuju glavnici ako je to ugovorom predviđeno.

U skladu sa regulativom Agencije za Bankarstvo FBiH, Banka je u obavezi da suspendira kamatu u vanbilančnu evidenciju kada se ustanovi da naplata nije izvjesna (kamata je dospjela i nenaplaćena nakon 90 dana od originalnog dospjeća). Obračun ove kamate se također evidentira u vanbilančnoj evidenciji.



Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

4. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Prihodi i rashodi od naknada i provizija

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

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

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

Naknade zaposlenicima

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

Troškovi naknada za odlazak u penziju

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

Rezervisanja za naknade zaposlenima su izračunate od strane nezavisnog aktuara. Obaveza priznata u bilanci je sadašnja vrijednost diskontirane buduće obaveze koristeći projektovani jedinstveni metod. Aktuarski dobici i gubici kao i raniji troškovi priznati su u bilanci uspjeha za period u kojem su nastali.

Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

4. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)**Oporezivanje**

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

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

Odgođeni porez jest iznos za koji se očekuje da će po njemu nastati obaveza ili povrat temeljem razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza u finansijskim izvještajima i pripadajuće poreske osnovice koja se koristi za izračunavanje oporezive dobiti, a obračunava se metodom 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 vjerojatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit na temelju koje je moguće iskoristiti privremene razlike koje se odbijaju.

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

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

Banka ima obavezu plaćanja raznih indirektnih poreza, koji su iskazani u okviru administrativnih troškova.



Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

4. SAŽETAK TEMELJNIH 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 ('CBBiH') i stanja na žiro računima kod drugih banaka.

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

Finansijska imovina

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

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

Finansijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

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

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

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

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

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

Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

4. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijska imovina (Nastavak)

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

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

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

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

Metoda efektivne kamatne stope

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortizovanog troška finansijske imovine i raspoređivanja prihoda od kamata tokom određenog perioda. Efektivna kamatna stopa je kamatna stopa koja tačno diskontuje buduća novčana primanja (uključujući sve naknade na plaćene ili primljene poene koji čine sastavni dio efektivne kamatne stope, troškove transakcije i ostale premije i diskonte) kroz očekivani vijek trajanja finansijske imovine, ili gdje je to moguće, kraćeg perioda.

Finansijska sredstva "raspoloživa za prodaju"

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

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

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



Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

4. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijska imovina (Nastavak)

Dati krediti i potraživanja

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

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

Umanjenja finansijske imovine i rezervacija za preuzete i potencijalne finansijske obaveze

U skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Federacije BiH, Banka vrši klasifikaciju kredita, ostalih potraživanja, kao i neopozivih vanbilančnih obaveza u slijedeće kategorije:

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

Klasifikacija u jednu od pomenutih kategorija zavisi od kreditne pozicije korisnika, vremenskih performansi plaćanja, vrste kolaterala i dana kašnjenja u servisiranju kredita.

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

Za izloženosti klasificirane u kategorije od B do D koriste se slijedeći rangovi:

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

Nenaplativa aktiva klasificirana u kategoriju "E" se isknjižava u vanbilančnu evidenciju preko već formiranih rezervacija. Naplata ove aktive prikazuje se u Bilanci uspjeha u poziciji "Naplaćena otpisana potraživanja".

Prestanak priznavanja finansijske imovine

Banka prestaje priznavati finansijsku imovinu samo kada ugovorna prava na novčane tokove od finansijske imovine isteknu; ili ako prenese finansijsku imovinu, pa samim tim i sve rizike i nagrade od vlasništva sredstva na drugi subjekt. Ako Banka ne prenese i zadrži suštinski sve rizike i povrate od vlasništva i zadrži kontrolu nad finansijskom imovinom, Banka nastavlja da priznaje finansijsku imovinu i odgovarajuće obaveze za iznos koji će možda morati platiti. Dodatno, Banka prestaje priznavati finansijsku imovinu kada je klasificira u kategoriju E u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo FBiH na način kako je prikazano gore.

Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

4. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijske obaveze i vlasnički instrumenti izdati od strane Banke

Klasifikacija kao finansijska obaveza ili kapital

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

Vlasnički instrumenti

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

Složeni instrumenti

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

Finansijske obaveze

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

Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha

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

Finansijska obaveza je klasifikovana kao raspoloživa za prodaju ako:

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

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

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



Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

4. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (Nastavak)

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

Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha iskazuju se po fer vrijednosti a rezultirajuća dobit ili gubitak priznaju se u bilansu uspjeha. Neto dobit ili gubitak priznat u bilansu uspjeha uključuje kamate plaćene po ovom osnovu.

Fer vrijednost se određuje na način opisan u Napomeni 4.

Ostale finansijske obaveze

Ostale finansijske obaveze su naknadno mjerene po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope, sa kamatnim troškom koji je priznat na osnovu metode stvarnog prinosa.

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

Prestanak priznavanja finansijske obaveze

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

Nekretnine i oprema

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

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

| | 31. decembar 2008. | 31. decembar 2007. |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| 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% |

Intesa Sanpaolo Banka d.d. BiH

Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

4. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Preračunavanje stranih valuta

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

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

| | | |
|---------------------------|--------------------|---------------------|
| 31. decembar 2008. | 1 EUR = 1,95583 KM | USD 1 = KM 1,387310 |
| 31. decembar 2007. | 1 EUR = 1,95583 KM | USD 1 = KM 1,331221 |

Preuzete obaveze u vanbilansnoj evidenciji

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

- Iznos obaveze utvrđen u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Federacije BiH i
- Iznos inicijalno priznat umanjen za, gdje je moguće, kumulativne amortizacije u skladu sa MRS 18, *Prihodi*

Rezervisanja

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

Reklasifikacija

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

U 2008. godini Banka je reklasifikovala prihod od naplaćene vanbilansne kamate za kredite koji su u ranijim godinama klasificirani kao loši, iz pozicije "Naplaćena otpisana potraživanja" u poziciju "Prihod od kamate". Ova kamata je prvobitno bila knjižena u vanbilančnu evidenciju Banke. Iz razloga konzistentnosti ova kamata u iznosu od 1.354 hiljada KM je reklasifikovana u bilanci uspjeha Banke u 2007. godini.

U tekućoj godini Banka je reklasifikovala prihod od prodaje imovine iz pozicije "Administrativni troškovi" u poziciju "Ostali operativni prihodi". Iz istog razloga iznos od 75 hiljada KM je reklasifikovan u 2007. godini u bilanci uspjeha Banke.



Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

4. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Regulatorno okruženje

Banka podliježe regulativi Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, kojom se propisuju limiti i druga ograničenja vezana za minimalnu razinu adekvatnosti kapitala, klasifikaciju kredita i vanbilansnih preuzetih obaveza te utvrđivanje rezervisanja za kreditni rizik, kamatni rizik i valutni rizik, rizik likvidnosti i deviznu poziciju. Sa krajem godine Banka je suštinski usklađena sa svim regulatornim zahtjevima.

5. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PRETPOSTAVKE

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

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

Ključni izvori procjene neizvjesnosti

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

Vijek trajanja nekretnina, postrojenja i opreme

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

Procjena gubitaka kredita i ostalih plasmana

Banka razmatra problem kredita i ostalih plasmana na svaki izvještajni period kako bi ocijenila iznose gubitaka i rezervacija, kao i za preuzete i potencijalne obaveze koje formira kroz bilancu uspjeha. Takve procjene se baziraju na brojnim faktorima i aktuelni rezultati mogu uzrokovati promjene na rezervama u budućnosti.

Dugoročne naknade zaposlenima

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

Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

5. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PRETPOSTAVKE (NASTAVAK)

Fer vrijednost finansijskih instrumenata

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

Prema mišljenju Uprave Banke, fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza Banke ne razlikuje se značajno od iznosa iskazanih na dan 31. decembra 2008. godine i 31. decembra 2007. godine. U procjeni fer vrijednosti finansijskih instrumenata Banke korištene su sljedeće metode i pretpostavke.

Novac i sredstva kod Centralne banke

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



Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

5. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PRETPOSTAVKE (NASTAVAK)

Potraživanja od drugih banaka

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

Kredit i avansi klijentima

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

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 dospjeća.

Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

6. PRIHODI OD KAMATA

| | <u>31. decembar 2008.</u> | <u>31. decembar 2007.</u> |
|--------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Preduzeća | 22.898 | 15.056 |
| Stanovništvo | 32.939 | 19.765 |
| Domaće banke | 2.516 | 6.685 |
| Strane banke | 3.893 | 2.534 |
| Vlada | 152 | 248 |
| Ostalo | 6 | 24 |
| | <u>62.404</u> | <u>44.312</u> |

Prihod od kamata uključuje naplaćenu vanbilančnu kamatu prvobitno knjiženu u vanbilancu banke u iznosu od 1.950 hiljada KM za godinu koja je završila 31.12.2008. godine (2007: 1.354 hiljada KM).

7. RASHODI OD KAMATA

| | <u>31. decembar 2008.</u> | <u>31. decembar 2007.</u> |
|----------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Stanovništvo | 7.601 | 6.518 |
| Banke i ostale finansijske institucije | 10.838 | 4.415 |
| Preduzeća | 8.338 | 3.383 |
| | <u>26.777</u> | <u>14.316</u> |

8. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

| | <u>31. decembar 2008.</u> | <u>31. decembar 2007.</u> |
|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Unutrašnji platni promet | 2.866 | 2.236 |
| Kartično poslovanje | 2.286 | 2.051 |
| Vanjski platni promet | 1.858 | 1.391 |
| Kursne razlike | 1.586 | 1.095 |
| Garancije | 1.296 | 1.025 |
| Agencijske usluge | 241 | 268 |
| Ostalo | 1.778 | 1.172 |
| | <u>11.911</u> | <u>9.238</u> |



Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

9. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

| | 31. decembar 2008. | 31. decembar 2007. |
|------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Kartično poslovanje | 2.149 | 1.728 |
| Usluge Agencije za Bankarstvo FBiH | 622 | 503 |
| Usluge Centralne Banke BiH | 205 | 182 |
| Unutrašnji platni promet | 324 | 190 |
| Usluge E-bankarstva | 106 | 96 |
| | 3.406 | 2.699 |

10. NETO PRIHODI OD KURSNIH RAZLIKA

| | 31. decembar 2008. | 31. decembar 2007. |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Prihodi od transakcija sa stranim valutama i kursne razlike | 33.327 | 8.487 |
| Rashodi od transakcija sa stranim valutama i kursne razlike | (32.908) | (8.166) |
| | 419 | 321 |

Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

*(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)***11. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI**

| | 31. decembar 2008. | 31. decembar 2007. |
|----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Prihodi od zakupnina | 112 | 173 |
| Prihodi od dividendi | 422 | 120 |
| Prihodi od prodaje udjela | 2.170 | 61 |
| Prihodi od prodaje imovine | 1.074 | 75 |
| Ostali prihodi | 1.047 | 440 |
| | 4.825 | 869 |

12. NAPLAĆENA OTPISANA POTRAŽIVANJA

| | 31. decembar 2008. | 31. decembar 2007. |
|----------|-------------------------------|-------------------------------|
| Kamata | 1.379 | 807 |
| Glavnica | 3.356 | 816 |
| Ostalo | 176 | 46 |
| | 4.911 | 1.669 |

13. ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

| | 31. decembar 2008. | 31. decembar 2007. |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Troškovi zaposlenih | 17.624 | 12.341 |
| Troškovi zakupnine i ostali povezani troškovi | 2.641 | 1.399 |
| PTT troškovi | 2.241 | 1.563 |
| Premije osiguranja štednih uloga i ostale premije osiguranja | 1.410 | 1.105 |
| Rezervisanja - neto (Napomena 28) | (60) | 907 |
| Materijalni troškovi | 971 | 805 |
| Troškovi reprezentacije i marketinga | 869 | 543 |
| Troškovi konsultantskih usluga | 713 | 424 |
| Troškovi energije | 615 | 369 |
| Troškovi održavanja | 1.767 | 791 |
| Ostali troškovi | 3.011 | 1.805 |
| | 31.802 | 22.052 |

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

Prosječan broj zaposlenih u Banci za godine koje su završile na dan 31. decembra 2008. godine i 2007. godine bio je 499, odnosno 327, respektivno.



Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

14. UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA

| | <u>31. decembar 2008.</u> | <u>31. decembar 2007.</u> |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Povećanje/smanjenje rezervisanja za moguće gubitke na plasmanima drugih banaka | 17 | (161) |
| Povećanje rezervisanja za moguće gubitke na kreditima odobrenim klijentima | 13.796 | 12.167 |
| Smanjenje/povećanje umanjenja vrijednosti na imovinu raspoloživu za prodaju | (10) | 15 |
| Povećanje rezervisanja za ostalu aktivu | 564 | 72 |
| Povećanje rezervisanja za potencijalne i preuzete obaveze | 853 | 1.720 |
| | <u>15.220</u> | <u>13.813</u> |

15. POREZ NA DOBIT

| | <u>31. decembar 2008.</u> | <u>31. decembar 2007.</u> |
|------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Dobit prije oporezivanja | 3.703 | 1.605 |
| Porezno nepriznati troškovi | 5.416 | 3.548 |
| Porezna osnovica | <u>9.119</u> | <u>5.153</u> |
| Obaveza poreza na dobit od 10% (2008.) / 30% (2007.) | 912 | 1.546 |
| Olakšica zbog reinvestiranja | - | (1.160) |
| Poresko oslobađanja po osnovu stranog uloga | - | (309) |
| Obaveza poreza na dobit | <u>912</u> | <u>77</u> |

Porezna obaveza Banke izračunava se na temelju računovodstvene dobiti, uzimajući u obzir porezno nepriznate troškove i neoporezive prihode. Stopa poreza na dobit za godinu koja je završila sa 31.12. 2008. godine iznosila je 10%, a za 2007. godinu bila je 30%. U skladu sa fiskalnim propisima u 2007. godini porezno oslobađanje u visini 75% poreza na dobit je zasnovano na planiranim investicijama u stalna sredstva u narednoj godini. Mogućnost korištenja porezne olakšice za strana ulaganja i ulaganja u stalna sredstva je ukinuta novim poreznim zakonom od 01.01.2008. godine.

Također, u 2007. godini Banka je imala pravo na olakšicu za porez na dobit u iznosu od postotka stranog kapitala u prvih pet godina tog stranog ulaganja.

Bazirano na reviziji i procjeni menadžmenta sa 31.12.2008. godine, osim oporezivih privremenih razlika proistaklih iz fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju za koje su odgođene porezne obaveze u iznosu od 24 hiljade KM (2007:50 hiljada KM) bile priznate kroz kapital, nema druge privremene razlike koja bi se klasifikovala kao odgođena porezna imovina ili obaveza.

Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

16. ZARADA PO DIONICI

| | 31. decembar 2008. | 31. decembar 2007. |
|--------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Neto dobit | 2.791 | 1.528 |
| Ponderisani prosječan broj običnih dionica | 373.417 | 267.576 |
| Osnovna zarada po dionici | 0,00747 | 0,00571 |

17. NOVAC I NOVČANI EKIVALENTI

| | 31. decembar 2008. | 31. decembar 2007. |
|-------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Žiro račun u domaćoj valuti kod Centralne Banke | 5.645 | 130.724 |
| Novac u blagajni u domaćoj valuti | 10.398 | 13.371 |
| Novac u blagajni u stranoj valuti | 8.985 | 8.582 |
| Potraživanja od banaka u stranoj valuti | 1.777 | 2.232 |
| | 26.805 | 154.909 |



Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

*(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)***18. OBAVEZNA REZERVA KOD CENTRALNE BANKE**

| | 31. decembar 2008. | 31. decembar 2007. |
|------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Obavezna rezerva | 116.696 | 132.022 |
| | 116.696 | 132.022 |

U 2008. godini minimalna obavezna rezerva se izračunavala po stopi od 14% (za 2007: 15%) od prosječnog iznosa ukupnih depozita i pozajmljenih sredstava u posljednjih deset dana obračuna obavezne rezerve.

Od 1. novembra 2008. godine iz osnovice za obračun obavezne rezerve isključuju se kratkoročni i dugoročni depoziti nerezidentnih banaka i kratkoročni i dugoročni krediti od nerezidenata, primljeni počevši od 1. novembra 2008. godine.

19. PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA

| | 31. decembar 2008. | 31. decembar 2007. |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Kratkoročni plasmani kod banaka u sljedećim zemljama: | | |
| Bosna i Hercegovina | - | 36 |
| Zemlje OECD-a | 105.477 | 90.053 |
| <i>Ukupan bruto iznos plasmana drugim kreditnim institucijama</i> | <i>105.477</i> | <i>90.089</i> |
| Umanjeno za rezervisanja za moguće gubitke | (18) | (1) |
| | 105.459 | 90.088 |

Prosečna godišnja kamatna stopa na plasmane u EUR na godišnjem nivou iznosila je 3,60%, odnosno 3,70%, a na plasmane u USD od 2,27%, odnosno 5,10% sa 31.12. 2008. godine, odnosno 31.12.2007. godine

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

| | 31. decembar 2008. | 31. decembar 2007. |
|-----------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Stanje na dan 1. januara | 1 | 161 |
| Pripajanje LT Gospodarska d.d. Sarajevo | - | 1 |
| Rezervisanja | 59 | 223 |
| Ispravka rezervisanja | (42) | (384) |
| Stanje na dan 31. decembra | 18 | 1 |

Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

*(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)***20. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA**

| | 31. decembar 2008. | 31. decembar 2007. |
|------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Kratkoročni krediti u domaćoj valuti | 235.510 | 181.264 |
| Kratkoročni krediti u stranoj valuti | 1.775 | 5.836 |
| Tekuće dospjeće dugoročnih kredita | 104.145 | 83.742 |
| <i>Ukupno kratkoročni krediti</i> | <i>341.430</i> | <i>270.842</i> |
| Dugoročni krediti u domaćoj valuti | 176.667 | 161.926 |
| Dugoročni krediti u stranoj valuti | 346.806 | 222.669 |
| (Tekuće dospjeće dugoročnih kredita) | (104.145) | (83.742) |
| <i>Ukupno dugoročni krediti</i> | <i>419.328</i> | <i>300.853</i> |
| <i>Ukupno krediti prije rezervisanja za moguće gubitke</i> | <i>760.758</i> | <i>571.695</i> |
| Rezervisanja za moguće gubitke | (33.612) | (31.346) |
| | 727.146 | 540.349 |

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

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

| | 31. decembar 2008. | 31. decembar 2007. |
|-----------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Stanje na dan 1. januara | 31.346 | 18.554 |
| Pripajanje LT Gospodarska Banka d.d. Sarajevo | - | 6.821 |
| Povećanje rezervisanja | 34.082 | 23.147 |
| Ispravka rezervisanja | (20.286) | (10.980) |
| Otpisi | (11.530) | (6.196) |
| Stanje na dan 31. decembra | 33.612 | 31.346 |

Ukupan iznos glavnice po kojoj je suspendovana kamata na dan 31. decembra 2008. i 2007. godine iznosio je 26.445 hiljada KM, odnosno 36.650 hiljada KM, respektivno.

| | 31. decembar 2008. | 31. decembar 2007. |
|--------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Proizvodna industrija | 119.715 | 107.703 |
| Trgovina | 118.878 | 80.421 |
| Građevinska industrija | 24.263 | 30.111 |
| Usluge, finansije, sport i turizam | 40.071 | 12.899 |
| Administrativne i druge javne ustanove | 2.680 | 2.349 |
| Poljoprivreda, šumarstvo, rudarstvo i energetika | 19.550 | 17.070 |
| Transport i telekomunikacije | 17.481 | 7.699 |
| Ostalo | 14.387 | 7.818 |
| Stanovništvo | 403.733 | 305.625 |
| | 760.758 | 571.695 |

Intesa Sanpaolo Banka d.d. BiH



Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

20. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA (NASTAVAK)

Kamatne stope po kreditima na dan 31. decembra 2008. i 2007. mogu se prikazati kako slijedi:

| | 31. decembar 2008. | | 31. decembar 2007. | |
|----------------------|--------------------|---------------------------|--------------------|---------------------------|
| | '000 KM | Godišnja kamatna stopa | '000 KM | Godišnja kamatna stopa |
| <i>Domaća valuta</i> | | | | |
| Preduzeća | 338.498 | 3,00% - 12,00% | 233.370 | 1,50% - 13,50% |
| Stanovništvo | 73.679 | 4,00% - 14,75% | 109.820 | 4,00% - 12,75% |
| <i>Strana valuta</i> | | | | |
| Preduzeća | 18.527 | 5,79% - 11,22% | 32.700 | 6,65% - 10,75% |
| Stanovništvo | 330.054 | 4,00% - 11,00% | 195.805 | 5,00% - 11,00% |
| | 760.758 | | 571.695 | |

21. IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

| | 31. decembar 2008. | 31. decembar 2007. |
|------------------|-----------------------|-----------------------|
| Bruto vrijednost | 817 | 1.285 |
| Umanjenje | (16) | (26) |
| | 801 | 1.259 |

Imovina raspoloživa za prodaju uključuje investicije u visini od 20,03% dioničkog kapitala Bamcard d.d. Sarajevo i to u iznosu od 488 hiljada KM, i dionice VISA Inc. u iznosu od 266 hiljada KM koje Banka namjerava prodati u skoroj budućnosti.

Osim toga, imovina raspoloživa za prodaju uključuje investicije u visini od 2% ili manje u različitim kompanijama u Bosni i Hercegovini priznate vrijednosti u iznosu od 63 hiljada KM (2007: 61 hiljada KM).

Kretanje rezervacija imovine raspoložive za prodaju je kako slijedi:

| | 31. decembar 2008. | 31. decembar 2007. |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Stanje na dan 1. januara | 26 | 48 |
| Rezervisanja | 5 | 15 |
| Smanjenje rezervisanja | (15) | - |
| Otpisi | - | (37) |
| Stanje na dan 31. decembar | 16 | 26 |

Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

22. OSTALA IMOVINA

| | <u>31. decembar 2008.</u> | <u>31. decembar 2007.</u> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Pretplata poreza | 2.812 | 3.724 |
| Plaćanje Kantonalnoj Agenciji za privatizaciju za privatizaciju "Projekt" d.d. Sarajevo | 1.200 | 1.200 |
| Unaprijed plaćeni troškovi | 1.348 | 710 |
| Potraživanja za naknade | 343 | 581 |
| Potraživanja za poslovanje kreditnim karticama | 195 | 450 |
| Ostala imovina | 1.638 | 2.044 |
| <i>Ukupno ostala imovina</i> | <i>7.536</i> | <i>8.709</i> |
| Rezervisanja za moguće gubitke | (649) | (391) |
| | <u>6.887</u> | <u>8.318</u> |

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

| | <u>2008.</u> | <u>2007.</u> |
|-----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Stanje na dan 1. januara | 391 | 188 |
| Pripajanje LT Gospodarska Banka d.d. Sarajevo | - | 131 |
| Rezervisanja | 1.216 | 686 |
| Ispravka rezervisanja | (652) | (614) |
| Otpisi | (306) | - |
| Stanje na dan 31. decembra | <u>649</u> | <u>391</u> |



Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

23. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

| | Građevine i zemljište | Računari i ostala oprema | Software | Investicije u toku | Ulaganja u tuđu imovinu | Građevine van upotrebe | Ukupno |
|-------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------|-----------------------|----------------------------|---------------------------|----------------|
| Nabavna vrijednost | | | | | | | |
| 31. decembar 2006. | 10.173 | 7.212 | 972 | 1.606 | - | - | 19.963 |
| Spajanje sa LT Gospodarskom Bankom (LTGB) | 2.234 | 3.450 | 1.408 | 211 | 1.852 | - | 9.155 |
| Nabavke | - | 21 | - | 7.166 | - | - | 7.187 |
| Otuđenja | (60) | (828) | - | - | - | - | (888) |
| Prenos sa investicija u toku | 1.318 | 3.238 | 285 | (7.400) | 2.191 | 368 | - |
| Prenos sa ostale imovine | - | - | - | - | 519 | - | 519 |
| 31. decembar 2007. | 13.665 | 13.093 | 2.665 | 1.583 | 4.562 | 368 | 35.936 |
| Nabavke | - | 4 | - | 7.283 | - | - | 7.287 |
| Otuđenja | (192) | (1.117) | (25) | (9) | - | (368) | (1.711) |
| Prenos sa građevina u pripremi | 171 | 4.779 | 991 | (7.727) | 1.786 | - | - |
| Prenos sa ostale imovine | (55) | 55 | - | - | - | - | - |
| 31. decembar 2008. | 13.589 | 16.814 | 3.631 | 1.130 | 6.348 | - | 41.512 |
| Ispravka vrijednosti | | | | | | | |
| 31. decembar 2006. | 710 | 3.664 | 652 | - | - | - | 5.026 |
| Spajanje sa LTGB | 350 | 2.057 | 1.055 | - | 1.463 | - | 4.925 |
| Amortizacija za period | 157 | 1.213 | 278 | - | 271 | 5 | 1.924 |
| Otuđenja | (24) | (610) | - | - | - | - | (634) |
| 31. decembar 2007. | 1.193 | 6.324 | 1.985 | - | 1.734 | 5 | 11.241 |
| Prenos na ostalu imovinu | (25) | 25 | - | - | - | - | - |
| Amortizacija za period | 179 | 1.998 | 446 | - | 935 | 4 | 3.562 |
| Otuđenja | (26) | (913) | (25) | - | - | (9) | (973) |
| 31. decembar 2008. | 1.321 | 7.434 | 2.406 | - | 2.669 | - | 13.830 |
| Neto knjigovodstvena vrijednost: | | | | | | | |
| 31. decembar 2008. | 12.268 | 9.380 | 1.225 | 1.130 | 3.679 | - | 27.682 |
| Neto knjigovodstvena vrijednost: | | | | | | | |
| 31. decembar 2007. | 12.472 | 6.769 | 680 | 1.583 | 2.828 | 363 | 24.695 |

Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

24. OBAVEZE PREMA BANKAMA I OSTALIM INSTITUCIJAMA

| | 31. decembar 2008. | 31. decembar 2007. |
|---------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Tekuće dospjeće dugoročnih kredita | 24.811 | 14.308 |
| Kratkoročni krediti od ostalih institucija | - | 51 |
| <i>Ukupno kratkoročne obaveze po kreditima</i> | <i>24.811</i> | <i>14.359</i> |
| Dugoročni krediti od stranih banaka | 208.439 | 117.851 |
| Dugoročni krediti od domaćih banaka | 12.855 | 16.433 |
| (Tekuće dospjeće dugoročnih obaveza po kreditima) | (24.811) | (14.308) |
| <i>Ukupno dugoročne obaveze po kreditima</i> | <i>196.483</i> | <i>119.976</i> |
| Tekući računi u domaćoj valuti | 18 | 533 |
| Tekući računi u stranoj valuti | 1 | - |
| <i>Ukupno tekući računi</i> | <i>19</i> | <i>533</i> |
| Kratkoročni depoziti | 68.454 | 39.117 |
| Dugoročni depoziti | 42.617 | 9.779 |
| | 332.384 | 183.764 |

Struktura dugoročnih kredita od ino banaka i nebankarskih kreditnih institucija i nefinansijskih institucija na dan 31. decembra 2008. i 31. decembra 2007. godine je sljedeća:

| | 31. decembar 2008. | 31. decembar 2007. |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Commerzbank Ag Frankfurt, Germany | 69.458 | 58.706 |
| Societe Europeenne De Banque S.A., Luxembourg | 39.454 | 9.784 |
| European Fund for Southeast Europe (EFSE), Luxembourg | 26.861 | 8.918 |
| Intesa Sanpaolo SPA Milan, Italy | 26.279 | 28.452 |
| European Investment Bank | 20.498 | - |
| Vseobecna Uverova Banka A.S. Bratislava | 19.564 | - |
| Federalni zavod za zapošljavanje, Sarajevo | 3.819 | 3.851 |
| Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine d.o.o. Sarajevo | 3.368 | 6.727 |
| European Bank for Reconstruction and Development, London, UK | 2.497 | 5.716 |
| Federalno ministarstvo finansija, Sarajevo | 2.437 | 2.475 |
| Vlada SBH/ŽSB, Travnik | 2.117 | 2.114 |
| OPEC FUND for International Development, Vienna, Austria | 1.274 | 1.784 |
| Hrvatska banka za obnovu i razvitak (HBOR), Zagreb, Croatia | 1.133 | 1.384 |
| Federalno ministarstvo šumarstva i vodoprivrede, Sarajevo | 1.028 | 1.028 |
| Privredna banka Zagreb d.d., Zagreb, Croatia | 806 | 1.606 |
| Partners for Development, Sarajevo | 615 | 922 |
| USAID Business Finance Office Sarajevo | - | 579 |
| Služba za zapošljavanje SBK / ŽSB | 86 | 217 |
| The Lutheran World Federation BiH | - | 21 |
| Izvozno kreditna agencija Bosne i Hercegovine, IGA, Sarajevo | - | 51 |
| | 221.294 | 134.335 |

Kamatne stope na primljene dugoročne kredite od banaka i ostalih institucija kretala su se po stopi od 0% do 8,11% godišnje sa 31. decembrom 2008. godine, odnosno 0% do 8,11% godišnje sa 31. decembrom 2007. godine.



Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

25. SUBORDINIRANI DUG

| | <u>31. decembar 2008.</u> | <u>31. decembar 2007.</u> |
|-------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Intesa Sanpaolo Holding International S.A. Luksemburg | - | 15.003 |
| USAID | 1.568 | 1.730 |
| VSEOBECNA UVEROVA BANKA A.S. | <u>9.788</u> | <u>-</u> |
| | <u>11.356</u> | <u>16.733</u> |

Subordinirani dug od USAID na dan 31. decembra 2007. godine i 31. decembra 2008. godine iznosi 1.730 hiljada KM, odnosno, 1.565 hiljada KM je primljen je u avgustu 2003. godine u iznosu od 2.408 hiljada KM i otplaćuje se u 60 kvartalnih rata počevši od 1. decembra 2003. godine do 1. septembra 2018. godine. Kamatna stopa je fiksna i iznosi 2,3163% godišnje.

Subordinirani dug od VUB (Vseobecna Uverova Banka) u iznosu od 9.779 hiljada KM je primljen 27.juna 2008.godine, sa kvartalnim plaćanjem kamate počev od 27. juna 2008. do 27. juna 2013. godine, dok će se glavnica otplatiti jednokratno 27. juna 2013. godine. Kamatna stopa je 3M EURIBOR + 3,54%.

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

26. OBAVEZE PREMA KLIJENTIMA

| | <u>31. decembar 2008.</u> | <u>31. decembar 2007.</u> |
|-----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Depoziti po viđenju: | | |
| Stanovništvo: | | |
| U KM | 42.942 | 46.124 |
| U stranima valutama | 22.014 | 23.023 |
| <i>Podzbir</i> | <i>64.956</i> | <i>69.147</i> |
| Pravne osobe: | | |
| U KM | 169.216 | 290.306 |
| U stranim valutama | 38.515 | 37.234 |
| <i>Podzbir</i> | <i>207.731</i> | <i>327.540</i> |
| Ukupno oročeni depoziti | <u>272.687</u> | <u>396.687</u> |
| Oročeni depoziti: | | |
| Stanovništvo: | | |
| U KM | 26.282 | 40.232 |
| U stranim valutama | 125.397 | 139.343 |
| <i>Podzbir</i> | <i>151.679</i> | <i>179.575</i> |
| Pravne osobe: | | |
| U KM | 63.916 | 64.330 |
| U stranima valutama | 46.099 | 18.854 |
| <i>Podzbir</i> | <i>110.015</i> | <i>83.184</i> |
| Ukupno depoziti po viđenju | <u>261.694</u> | <u>262.759</u> |
| | <u>534.381</u> | <u>659.446</u> |

Kamatna stopa na depozite po viđenju u KM iznosila je 0,00 - 2,5% (tokom 2007. godine 0,25%). Kamatne stope na kratkoročne depozite kretale su se od 0% do 7,40% u 2008. godini, te od 0% do 5,46% u 2007. godini. Kamatne stope na dugoročne depozite kretale su se od 0% do 8% u 2008. godini, te od 0% do 8% u 2007. godini.

Intesa Sanpaolo Banka d.d. BiH

Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

27. OSTALE OBAVEZE

| | <u>31. decembar 2008</u> | <u>31. decembar 2007.</u> |
|------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| Obaveze za neraspoređene uplate kredita primljene prije dospijea | 2.899 | 2.100 |
| Obaveze prema dobavljačima | 1.447 | 963 |
| Obaveze prema zaposlenima | 496 | 776 |
| Razlike po komisionim poslovima (Napomena 31) | 14 | 302 |
| Obaveze po kreditnim karticama | 191 | 266 |
| Obaveze prema dioničarima | 149 | 151 |
| Obaveze za porez | 24 | 50 |
| Ostale obaveze | <u>906</u> | <u>1.252</u> |
| | <u>6.126</u> | <u>5.860</u> |



Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

28. OSTALA REZERVISANJA

| | 31. decembar 2008. | 31. decembar 2007. |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Rezervisanja za sudske sporove sa poreskim vlastima i klijentima | 1.445 | 1.324 |
| Rezervisanja vezana za pripajanje LT Gospodarska banka d.d. Sarajevo | - | 629 |
| Rezervisanja za naknade za odlazak u penziju i ostale beneficije zaposlenih | 395 | 656 |
| | 1.840 | 2.609 |

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

| | Rezervisanja za sudske sporove | Rezervisanja vezana za pripajanje LT Gospodarska Banka d.d. Sarajevo | Rezervisanja za naknade za odlazak u penziju i ostale beneficije zaposlenih | Ukupno |
|-------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| Stanje na 31. decembar 2007. | 1.324 | 629 | 656 | 2.609 |
| Povećanje rezervisanja | 168 | 128 | 184 | 480 |
| Smanjenje rezervisanja | - | (95) | (445) | (540) |
| Umanjenja rezervisanja po osnovu plaćanja | (47) | (662) | - | (709) |
| Stanje na 31. decembar 2008. | 1.445 | 0 | 395 | 1.840 |

Kalkulacija rezervisanja za naknade za odlazak u penziju (157 hiljada KM) je urađena od strane neovisnog aktuara, uz 6% diskontne stope, 3% očekivanog rasta plata, radnog vijeka i prosječne plaće svakog zaposlenog.

Kalkulacija za rezervisanja za neiskorištene dane godišnjeg odmora (238 hiljada KM) je rađena za svakog zaposlenog uzimajući kao osnovu njegovu/njenu plaću i dane neiskorištenog godišnjeg odmora.

Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

29. PREUZETE I POTENCIJALNE FINANSIJSKE OBAVEZE

U okviru redovnog poslovanja Banka je strana u nekoliko sudskih sporova temeljem povrata sredstava na osnovu instrumenata osiguranja ili neizmirenih potraživanja po kreditima, koji uključuju kamate i troškove spornih potraživanja od komitenata banke, kao i drugih banaka. Uprava Banke uvjerena je da neriješeni sporovi na dan 31. decembra 2008. godine neće imati za posljedicu nikakve značajne gubitke za Banku.

| | 31. decembar 2008. | 31. decembar 2007. |
|------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Potencijalne obaveze | | |
| Plative garancije | 17.880 | 14.595 |
| Činidbene garancije | 26.050 | 25.141 |
| Akreditivi | 1.150 | 942 |
| Ukupno potencijalne obaveze | 45.080 | 40.678 |
| Preuzete obaveze | | |
| Neiskorišteni odobreni krediti | 82.805 | 71.166 |
| Ukupno preuzete obaveze | 82.805 | 71.166 |
| | 127.885 | 111.844 |

Tokom svog poslovanja, Banka preuzima i kreditne obaveze koje se vode na računima u vanbilansnoj evidenciji, a koje se odnose na garancije, akreditive i neiskorišteni dio odobrenih kredita. Rezervisanja za preuzete obaveze se priznaju kad Banka ima sadašnju obavezu kao rezultat prošlih događaja i kada je vjerovatno da će Banka morati izmiriti 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:

| | 31. Decembar 2008. | 31. Decembar 2007. |
|-----------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Stanje na dan 1. januar | 3.027 | 1.345 |
| Pripajanje LT Gospodarska banka d.d. Sarajevo | | 458 |
| Povećanje rezervisanja | 5.483 | 4.156 |
| Ispravka rezervisanja | (4.630) | (2.436) |
| Otpisi | (853) | (496) |
| Stanje na dan 31. decembar | 3.027 | 3.027 |



Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

30. TRANSAKCIJE SA 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. fizičke osobe koje direktno ili indirektno imaju pravo glasa u Banci koje im omogućava značajan uticaj na Banku, kao i bilo koji drugi subjekt za koji se očekuje da će uticati ili biti pod uticajem povezane osobe u poslovanju s Bankom;
- d. rukovodioci na ključnim položajima, odnosno osobe koje imaju ovlaštenja i odgovornosti za planiranje, usmjeravanje i kontrolisanje aktivnosti Banke, uključujući direktore i službene osobe Banke i članove njihovih užih obitelji; i
- e. društva u kojima bilo koja osoba navedena pod (c) ili (d) ima značajan interes u glasačkim pravima ili koje je direktno ili indirektno u vlasništvu navedenih osoba, odnosno u kojima iste mogu imati značajan uticaj. To uključuje društva u vlasništvu direktora ili većinskih dioničara Banke, kao i preduzetnike čiji rukovodioci na ključnim položajima su istovremeno na istim ili sličnim položajima u Banci.

Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

*(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)***30. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)**

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

| | <u>31. decembar 2008.</u> | <u>31. decembar 2007.</u> |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Potraživanja | | |
| Ključno osoblje Uprave i članovi njihove uže porodice | 232 | 208 |
| Bankovni računi - Intesa Sanpaolo Grupa | 41.417 | 753 |
| Ostala potraživanja – Intesa Sanpaolo Grupa | 18 | - |
| Ostala potraživanja od European Bank for Reconstruction and Development (EBRD) | 20 | 39 |
| | <u>41.687</u> | <u>1.000</u> |
| Obaveze | | |
| Depoziti članova Nadzornog Odbora i članova njihove uže porodice | - | 11 |
| Depoziti ključnog osoblja Uprave i članova njihove uže porodice | 462 | 254 |
| Uzeti krediti – Intesa Sanpaolo Grupa | 240.856 | 102.134 |
| Ostale obaveze – Intesa Sanpaolo Grupa | 1.165 | 1.855 |
| Kredit i ostale obaveze European Bank for Reconstruction and Development (EBRD) | 5.746 | 5.720 |
| | <u>248.229</u> | <u>109.974</u> |
| Preuzete i potencijalne finansijske obaveze | | |
| Garancija izdata u korist Intesa Sanpaolo Grupe | 3.523 | - |
| Prihodi | | |
| Prihod od kamate od ključnog osoblja Uprave i članovima njihove uže porodice | 17 | 3 |
| Prihod od kamata – Intesa Sanpaolo Grupa | 731 | 83 |
| Ostali prihodi - Intesa Sanpaolo Grupa | 101 | 58 |
| | <u>849</u> | <u>144</u> |
| Rashodi | | |
| Rashodi od kamate ključnog osoblja Uprave i članova njihove uže porodice | 8 | 6 |
| Trošak kamate – Intesa Sanpaolo Grupa | 7.851 | 2.439 |
| Trošak kamate European Bank for Reconstruction and Development (EBRD) | 265 | 427 |
| Ostali troškovi – Intesa Sanpaolo Grupa | 540 | 20 |
| Ostali troškovi European Bank for Reconstruction and Development (EBRD) | 25 | 24 |
| | <u>8.689</u> | <u>2.916</u> |

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

EBRD je jedan od najznačajnijih dioničara Banke.

Ni jedna izloženost prema povezanim stranama nije klasificirana kao sporna. Troškovi za njihovu izloženost se odnose na 2% općih rezervi.



Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

30. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

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

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

| | <u>31. decembar 2008.</u> | <u>31. decembar 2007.</u> |
|--------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Plaće | 746 | 350 |
| Porezi i doprinosi | 463 | 236 |
| Naknade za prestanak radnog odnosa | - | 86 |
| Bonusi Upravi – Obračunati troškovi | 250 | 250 |
| Naknade članovima Nadzornog odbora | - | - |
| Naknade članovima Odbora za reviziju | - | - |
| Ostale naknade Upravi | <u>175</u> | <u>177</u> |
| | <u>1.634</u> | <u>1.099</u> |

Banka nema:

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

Troškovi za njihovu izloženost za odgovarajući period se odnose na 2% općih rezervi.

Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

31. KOMISIONI POSLOVI

Banka upravlja sredstvima za i u ime trećih lica. Ta sredstva se vode odvojeno od imovine banke. Za ove usluge banka naplaćuje proviziju u iznosu od 0,20% do 2,50% godišnje (u 2007. godini od 0,60% do 2,50%) od ukupno plasiranog novca.

| | 31. decembar 2008. | 31. decembar 2007. |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Obaveze | | |
| Investicijska banka Bosne i Hercegovine | 1.924 | 2.332 |
| Preduzeća | 15.989 | 22.278 |
| Agencija za garanciju investicija -IGA | 2.073 | 2.123 |
| Upravljanje u ime i za račun Kantona Sarajevo, Ministarstvo finansija | | |
| | <u>82</u> | <u>118</u> |
| Ukupno | 20.068 | 26.851 |
| Imovina | | |
| Kreditni datumi preduzećima | 16.493 | 23.912 |
| Kreditni datumi stanovništvu | <u>3.561</u> | <u>2.637</u> |
| Ukupno | 20.054 | 26.549 |
| Dug prema osnovnim kreditorima – komisioni (Napomena 27) | 14 | 302 |

Banka ne daje nikakve garancije za komisione poslove.

32. FINANSIJSKI INSTRUMENTI

Upravljanje kapitalom

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

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

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

| | 31. decembar 2008. | 31. decembar 2007. |
|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Dug (i) | 866.765 | 843.210 |
| Novac i novčani ekvivalenti | <u>(248.960)</u> | <u>(377.019)</u> |
| Neto dug | 617.805 | 466.191 |
| Kapital (ii) | <u>133.718</u> | <u>96.934</u> |
| Neto koeficijent zaduženosti | 4,62 | 4,81 |

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



Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

32. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

Upravljanje kapitalom (nastavak)

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

Agencija za bankarstvo FBiH zahtijeva od svake banke:

(a) da održava minimalni iznos uplaćenog dioničkog kapitala banke u iznosu 15 miliona KM; i

(b) da održava odnos neto-kapitala i rizika ponderisane imovine u visini od minimalno 12% za 2008. godinu. Od 31.12.2008. godine. Agencija za bankarstvo FBiH zahtijeva od banaka da se u kalkulaciju adekvatnosti kapitala uključi i operativni rizik.

Neto-kapital Banke podijeljen je u dva dijela:

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

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

Izmjena za operativni rizik je uvedena 31.12.2008. godine. Donja tabela prikazuje kompoziciju neto-kapitala i pokazatelja Banke za godine završene 31. decembra. Tokom te dvije godine Banka je bila usaglašena sa svim eksterno nametnutim zahtjevima vezanim za kapital.

Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

32. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

Upravljanje kapitalom (nastavak)

| | 31. decembar 2008. | 31. decembar 2007. |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Tier 1 kapital | | |
| Dionički kapital | 45.296 | 37.145 |
| Dionička premija | 59.368 | 28.401 |
| Zakonske rezerve | 614 | 614 |
| Zadržana dobit | 8.514 | 7.950 |
| Ostale rezerve koje nisu u vezi sa procjenom imovine | 5.537 | 4.448 |
| Revalorizacione rezerve – finansijska sredstva raspoloživa za prodaju | 242 | 115 |
| Iznos koji se umanjuje: Nematerijalna imovina | (1.243) | (680) |
| <i>Ukupno kvalifikovani Tier 1 kapital</i> | <i>118.328</i> | <i>77.993</i> |
| Tier 2 kapital | | |
| Kvalifikovani subordinirani dug | 11.344 | 16.725 |
| Umanjenja vrijednosti na bazi portfolia | 16.226 | 11.473 |
| Dobit tekuće godine | 2.791 | 1.528 |
| <i>Ukupno kvalifikovani Tier 2 kapital</i> | <i>30.361</i> | <i>29.726</i> |
| <i>Ukupni neto-kapital</i> | <i>148.689</i> | <i>107.719</i> |
| Rizik ponderisane aktive | | |
| Bilans stanja | 767.407 | 576.585 |
| Vanbilansne stavke | 69.586 | 59.984 |
| Ukupno | 836.993 | 636.569 |
| Operativni rizik | 2.417 | - |
| Ukupni rizici | 839.410 | 636.569 |
| Pokazatelj adekvatnosti kaptala | 17,70% | 16,90% |

Ciljevi upravljanja finansijskim rizikom

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



Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

32. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

Valutni rizik

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

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

| | Imovina | | Obaveze | |
|--------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 31.decembar 2008. | 31.decembar 2007. | 31.decembar 2008. | 31.decembar 2007. |
| EUR | 636.279 | 430.160 | 620.374 | 420.584 |
| USD | 20.604 | 22.729 | 20.555 | 22.738 |
| CHF | 1.338 | 2.012 | 1.313 | 1.879 |
| HRK | 1.541 | 1.629 | 1.512 | 1.499 |
| GBP | 196 | 190 | 179 | 188 |
| Druge valute | 665 | 1.040 | 577 | 754 |

Analiza osjetljivosti na promjene deviznih stopa

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

Rezultat od 4,9 hiljade KM dobiti/gubitka na USD poziciji 31.12.2008. godine je rezultat otvorene devizne pozicije od 49 hiljada (USD 20.604 hiljade u aktivni i 20.555 hiljade KM u obavezama). Ako uzmemo u obzir promjene u valutama i predvidimo povećanje ili smanjenje od 10% kursa na otvorenu deviznu poziciju, onda je Banka izložena FX riziku od 4,9 hiljade KM. U slučaju duge pozicije i pozitivnih kretanja na tržištu, Banka će ostvariti dobit, a gubitak u obrnutom.

Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

32. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

Valutni rizik (nastavak)

Analiza osjetljivosti na promjene deviznih stopa (nastavak)

| | Efekt USD ('000 KM) | | Efekt CHF ('000 KM) | |
|-------------------|----------------------|-------|---------------------|-------|
| | 2008. | 2007. | 2008. | 2007. |
| Dobit ili gubitak | 4,9 | (1) | 2,5 | 13 |

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

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

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

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

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

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

Upravljanje kamatnim rizikom

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

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

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

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

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



Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

32. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

Upravljanje kamatnim rizikom (nastavak)

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

Analiza efekata osjetljivosti promjene kamatne stope urađena je za finansijske instrumente za koje je Banka izložena kamatnom riziku na datum bilansa stanja. Za promjenjive kamatne stope analiza je urađena pod pretpostavkom da je nepodmireni iznos obaveza na dan bilansa stanja bio nepodmiren čitavu godinu. Promjena stope od 200 baznih jedinica koristi se za potrebe internog izvještavanja Upravi o riziku kamatnih stopa i predstavlja procjenu Uprave razumno mogućih promjena kamatnih stopa.

U slučaju povećanja, odnosno smanjenja kamatnih stopa za 200 baznih jedinica (2,00%), a da su sve ostale varijable ostale nepromijenjene:

- dobit za godinu koja je završila 31. decembra 2008. godine bi se smanjila/povećala za iznos od 2.778 hiljada KM (2007: 357 hiljada KM), po osnovu izloženosti kamatnom riziku. Ovo se uglavnom može pripisati izloženosti Banke kamatnim stopama na zajmovima sa promjenjivim kamatnim stopama.

Upravljanje kreditnim rizikom

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

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

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

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

Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

*(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)***32. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)****Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)**

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

Finansijska imovina

| | Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost | Imovina čija vrijednost nije umanjena | Pojedinačno umanjena imovina | Rezervisanja za gubitke | Ukupna neto knjigovodstvena vrijednost |
|--------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| 31. decembar 2008. | | | | | |
| Novac i sredstva kod banaka | 26.805 | 26.805 | - | - | 26.805 |
| Obavezna rezerva kod Centralne Banke | 116.696 | 116.696 | - | - | 116.696 |
| Plasmani kod drugih banaka | 105.477 | 105.477 | - | (18) | 105.459 |
| Dati krediti i potraživanja | 760.758 | 719.648 | 41.110 | (33.612) | 727.146 |
| Imovina raspoloživa za prodaju | 817 | 817 | - | (16) | 801 |
| | 1.010.553 | 969.443 | 41.110 | (33.646) | 976.907 |
| 31. decembar 2007. | | | | | |
| Novac i sredstva kod banaka | 154.909 | 154.909 | - | - | 154.909 |
| Obavezna rezerva kod Centralne Banke | 132.022 | 132.022 | - | - | 132.022 |
| Plasmani kod drugih banaka | 90.089 | 90.089 | - | (1) | 90.088 |
| Dati krediti i potraživanja | 571.695 | 527.169 | 44.526 | (31.346) | 540.349 |
| Imovina raspoloživa za prodaju | 1.285 | 1.285 | - | (26) | 1.259 |
| | 950.000 | 905.474 | 44.526 | (31.373) | 918.627 |



Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

32. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

Upravljanje kreditnim rizikom (Nastavak)

Kreditna izloženost i kolateral

| Opis | Izloženost kreditnom riziku | | | |
|---------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|
| | Dati krediti | Nepovučena kreditna sredstva i neiskorišteni overdraft limiti | Preuzete obaveze / izdate garancije | Fer vrijednost kolaterala |
| 31. decembar 2008. | | | | |
| Pravna lica | 357.025 | 34.125 | 45.080 | 233.556 |
| Fizička lica | 403.733 | 48.680 | - | 115.278 |
| Ukupno | 760.758 | 82.805 | 45.080 | 348.834 |
| 31. decembar 2007. | | | | |
| Pravna lica | 266.070 | 16.026 | 40.678 | 195.155 |
| Fizička lica | 305.625 | 55.140 | - | 70.512 |
| Ukupno | 571.695 | 71.166 | 40.678 | 265.667 |

Fer vrijednost kolaterala

| | <u>31.12.2008.</u> | <u>31.12.2007.</u> |
|----------|-----------------------|-----------------------|
| Imovina | 329.092 | 246.103 |
| Depoziti | 19.742 | 19.564 |
| | <u>348.834</u> | <u>265.667</u> |

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

Također, Politikom kolaterala propisan je i način naplate spornih potraživanja kolateralima u cilju smanjenja kreditnog rizika. Nekretnine koje Banka stekne procesom naplate (zemljišta i građevine u vrijednosti od 36 hiljada KM) se ne prikazuju kao bančine nekretnine, postrojenja i oprema već na poziciji "Ostala aktiva".

Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

32. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

Kašnjenja u dospijeću

| | Bruto krediti i avansi dati klijentima | Nedospjelo | Ispod 30 dana | 31 – 90 dana | 91 – 180 dana | 181 – 270 dana | Preko 270 dana |
|---------------------------|----------------------------------------------|----------------|------------------|-----------------|------------------|-------------------|-------------------|
| 31. decembar 2008. | | | | | | | |
| Pravna lica | 357.025 | 340.070 | 4.193 | 508 | 984 | 747 | 10.523 |
| Fizička lica | 403.733 | 395.920 | 4.317 | 838 | 1.838 | 820 | - |
| Ukupno | 760.758 | 735.990 | 8.510 | 1.346 | 2.822 | 1.567 | 10.523 |
| 31. decembar 2007. | | | | | | | |
| Pravna lica | 266.070 | 245.446 | 6.673 | 2.113 | 2.307 | 2.284 | 7.247 |
| Fizička lica | 305.625 | 300.139 | 1.933 | 1.177 | 834 | 521 | 1.021 |
| Ukupno | 571.695 | 545.585 | 8.606 | 3.290 | 3.141 | 2.805 | 8.268 |

Gdje god je moguće Banka nastoji izvršiti restrukturiranje kredita, radije nego aktivirati kolateral. Ovo može uzrokovati proširenje uslova naplate i ugovore sa novim uvjetima kredita. Kada se jednom kredit reprogramira, kredit se više ne smatra dospjelim. Menadžment konstantno revidira reprogramirane kredite da osigura da se svi kriteriji iz ugovora ostvaruju i da buduća plaćanja neće biti dovedena u pitanje. Ti krediti su i dalje pod procjenom gubitaka od umanjenja vrijednosti. Iznos reprogramiranih kredita u 2008.godini iznosio je 33.210 hiljade KM, a u 2007. godini 25.214 hiljade KM.

Kredit i ostala aktiva otpisani i prikazani u vanbilančnoj evidenciji

Kretanje otpisanih kredita i ostale aktive u vanbilanci Banke je kako slijedi:

| | Plasmani klijentima i potraživanja | Aktiva namijenjena prodaji | Ostala aktiva | Garancije | Ukupno |
|---------------------------|------------------------------------------|----------------------------------|------------------|--------------|---------------|
| 31. decembar 2007. | 19.624 | 857 | 3.540 | 2.103 | 26.124 |
| Otpisi 2008.godina | 11.530 | - | 306 | 853 | 12.689 |
| Naplata | (4.231) | - | (176) | (504) | (4.911) |
| Trajni otpisi | (31) | - | (108) | - | (139) |
| 31. decembar 2008. | 26.892 | 857 | 3.562 | 2.452 | 33.763 |



Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

*(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)***32. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)****Upravljanje rizikom likvidnosti**

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

Banka je izložena svakodnevnim pozivima na isplatu sredstava koje izmiruje raspoloživim novčanim izvorima koji se sastoje od prekonoćnih depozita, sredstava na tekućim računima, depozitima koji 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 iz iskustva moguće s velikom pouzdanošću predvidjeti minimalne iznose ponovnog ulaganja dospjelih sredstava. Banka utvrđuje limite za najniže iznose sredstava koja dospijevaju, a koja su raspoloživa za izmirivanje iznosa plativih na poziv, kao i najniže iznose međubankarskih i ostalih kredita za pokriće neočekivanih iznosa sredstava koja se povlače na zahtjev.

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

| | Manje od 1 mjeseca | 1-3 mjeseca | 3 mjeseca do 1 godine | 1-5 godina | 5+ godina | Ukupno |
|--------------------------------------------------|-----------------------|---------------|--------------------------|----------------|---------------|----------------|
| 31.12.2008. | | | | | | |
| Obaveze prema bankama i ostalim institucijama | 50.693 | 32.920 | 50.393 | 196.427 | 46.220 | 376.653 |
| Subordinirani dug | - | 40 | 124 | 11.866 | 1.281 | 13.311 |
| Obaveze prema klijentima | 280.122 | 17.708 | 122.623 | 125.468 | 6.798 | 552.719 |
| Ostale finansijske obaveze | 6.000 | - | - | - | 136 | 6.136 |
| | 336.815 | 50.668 | 173.140 | 333.761 | 54.435 | 948.819 |
| 31.12.2007. | | | | | | |
| Obaveze prema bankama i drugim institucijama | 21.403 | 1.012 | 21.658 | 142.368 | 17.564 | 204.005 |
| Subordinirani dug | - | 228 | 966 | 20.202 | 1.035 | 22.431 |
| Obaveze prema klijentima | 406.176 | 28.543 | 124.415 | 114.898 | 5.239 | 679.271 |
| Ostale finansijske obaveze | 6.075 | - | 2 | - | 74 | 6.151 |
| | 433.654 | 29.783 | 147.041 | 277.468 | 23.912 | 911.858 |

Napomene uz finansijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

32. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

Sljedeća tabela prikazuje ostatak ročnosti potencijalnih i preuzetih obaveza:

| | Manje od 1 mjeseca | 1-3 mjeseca | 3 mjeseca do 1 godine | 1-5 godina | 5+ godina | Ukupno |
|--------------------------------|-----------------------|---------------|--------------------------|---------------|--------------|----------------|
| 31.12.2008. | | | | | | |
| Plative garancije | 1.517 | 5.155 | 6.735 | 4.473 | - | 17.880 |
| Činidbene garancije | 1.049 | 4.631 | 14.293 | 5.933 | 144 | 26.050 |
| Akreditivi | 505 | 396 | 249 | - | - | 1.150 |
| Neiskorišteni odobreni krediti | 48.939 | 5.633 | 14.968 | 7.102 | 6.163 | 82.805 |
| | 52.010 | 15.815 | 36.245 | 17.508 | 6.307 | 127.885 |
| 31.12.2007 | | | | | | |
| Plative garancije | 1.644 | 2.634 | 3.954 | 6.363 | - | 14.595 |
| Činidbene garancije | 3.399 | 2.461 | 15.036 | 4.178 | 67 | 25.141 |
| Akreditivi | 164 | 308 | 470 | - | - | 942 |
| Neiskorišteni odobreni krediti | 55.820 | 1.632 | 13.714 | - | - | 71.166 |
| | 61.027 | 7.035 | 33.174 | 10.541 | 67 | 111.844 |

Banka ima pristup izvorima finansiranja čiji je ukupni neiskorišteni iznos 48.134 hiljade KM (2007. godina – 48.972 hiljada KM) na datum bilansa stanja. Banka očekuje da će ispuniti druge obaveze iz operativnih novčanih tokova i priliva od dospjelih finansijskih sredstava.

33. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

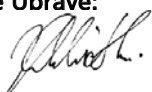
Izmjena u stopi obavezne rezerve

Od 1. januara 2009. godine Centralna Banka Bosne i Hercegovine je promijenila stopu obavezne rezerve na dugoročne depozite koja umjesto dosadašnjih 14%. sada iznosi 10%. Stopa obavezne rezerve za kratkoročne depozite i dalje ostaje 14%. Ova promjena nema uticaja na finansijske izvještaje Banke za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

34. ODOBRAVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Ove finansijske izvještaje odobrio je za objavljivanje Upravni odbor dana 13. februara 2009. godine. Nadzorni odbor Banke i Skupština Banke imaju ovlasti za izmjenu ovih finansijskih izvještaja nakon objave.

Potpisali u ime Uprave:



Almir Krkalić
Direktor



Livio Mannoni
Izvršni direktor za finansije

