



# Godišnji izvještaj 2009.



**INTESA SANPAOLO BANKA**

Bosna i Hercegovina



---

## **Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina**

Finansijski izvještaji za godinu  
koja je završila 31. decembra 2009. godine  
i Izvještaj nezavisnog revizora

## Sadržaj

---

	Stranica
Izvještaj Nadzornog odbora	4
Izvještaj Uprave o poslovanju Banke	5
Odgovornost za finansijske izvještaje	7
Izvještaj nezavisnog revizora	8
Bilans uspjeha	9
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	10
Bilans stanja	11
Izvještaj o novčanim tokovima	12
Izvještaj o promjenama na kapitalu	13
Napomene uz finansijske izvještaje	14 - 57

## Izveštaj Nadzornog odbora



Vojko Čok, Predsjednik Nadzornog odbora

Nadzorni odbor Banke je tokom 2009. godine održao šest sjednica i to: 25.02.; 28.04.; 28.05.; 28.07.; 28.10. i 18.12.2009.godine, koje su se vodile pod rednim brojevima od 25 do 30. Nadzorni odbor Banke je na svojim sjednicama razmatrao i raspravljao o raznim pitanjima o radu i organizaciji.

Nadzorni odbor Banke je razmatrao i usvojio mnogobrojne dokumente, politike, procedure koje je predložila ISP Grupa, kao i dokumente i izvještaje propisane lokalnim propisima.

Na osnovu aktivnosti Nadzornog odbora koje su rezultirale, između ostalog, usvajanjem mnogih odluka, Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina je u 2009.godini održala stabilnost i dobru poziciju, nastavljajući postizati dobre finansijske rezultate što je prikazano u Izveštaju o rezultatima sa decembrom/prosincom 2009. godine.

Nadzorni odbor Banke je tokom 2009.godine direktno surađivao sa Upravom i Odborom za reviziju Banke, i na taj način osigurao transparentnost i usklađenost svih provedenih aktivnosti. Ova je saradnja rezultirala održavanjem dobre pozicije Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina na bankarskom tržištu.

Banka je u obavljanju svojih poslova postupala u skladu sa svim propisanim zakonima i odredbama,

uključujući zahtjeve regulatornih organa i raznih institucija koje su nadležne za banke.

U četvrtom kvartalu 2009.godine, Nadzorni odbor je imenovao direktora Direkcije za usklađenost sa zakonskim propisima, u cilju osiguravanja potpune usklađenosti sa Matičnom kompanijom i sa lokalnim, pravnim i regulatornim zahtjevima.

Usvajanjem Izveštaja o poslovanju iz 2009. godine, uključujući i Izveštaj nezavisnog revizora, Nadzorni odbor je ocijenio rad Uprave kao uspješan i zaključio da su Uprava i zaposlenici Banke poklanjali dužnu pažnju obavljanju aktivnosti na ispravan način, poštivanju usvojenih internih akata, odluka, politika, programa i procedura.

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

- Odluku o usvajanju Finansijskih izvještaja o poslovanju Banke u periodu od 01.01. do 31.12.2009. godine, sa Izveštajem eksternog i internog revizora, Izveštaja Nadzornog odbora, Izveštaja Odbora za reviziju i Osnova plana Intesa Sanpaolo Banke d.d. BiH za 2010.godinu;
- Odluku o usvajanju godišnjeg obračuna Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina za period 01.01. - 31.12.2009.godine;
- Odluku o raspodjeli dobiti Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina za 2009. godinu.

Vojko Čok  
predsjednik Nadzornog odbora

## Izveštaj Uprave o poslovanju Banke



Almir Krkalić, direktor Banke

U skladu sa Zakonom o računovodstvu (Službene novine FBiH 83/2009) i članu 40, Uprava Intesa Sanpaolo Banke d.d. BiH predstavlja poslovne rezultate Banke za 2009.godinu.

Intesa Sanpaolo Banka d.d. je jedna od rijetkih banaka na bh. bankarskom tržištu koja je u ovom izvještajnom periodu ostvarila bolji pozitivan finansijski rezultat u odnosu na prošlu godinu i zadržala likvidnost na zavidnom nivou. Ovi rezultati su utoliko značajniji, jer su se posljedice finansijske krize, koja se na bh. bankarski sektor posebno odrazila u četvrtom kvartalu 2008. godine, multiplicirali tokom 2009.godine i značajno uticali na usporavanje ekonomskog razvoja BiH, a veliki dio njenog stanovništva doveli na samu ivicu održavanja egzistencije.

I pored tako nepovoljnih i limitirajućih uslova rada evo nekoliko glavnih značajki poslovanja Banke, koji potvrđuju našu pozitivnu ocjenu.

U 2009. godini u odnosu na prethodnu Banka je ostvarila neto-dobit u iznosu od 3.491 hiljade KM i veću za 25,1%, aktiva je povećana za 14,7% i dostigla iznos od 1.160 mil KM, ukupni depoziti su iznosili 663 mil KM i veći su za 24%, a kreditni portfolio je rastao za 10,1% i dostigao je iznos od 838 mil KM.

Prema meritornim informacijama kojima raspolažemo, naši finansijski pokazatelji su značajno iznad prosječno ostvarenih na nivou

bankarskog sektora u BiH na kraju 2009. godine.

Banka je nastavila nesmetano sa kreditnim aktivnostima i povećala kreditni portfolio za 10,1%. Pri tome želim da naglasim da je zbog manje potražnje na tržištu i strožih uslova obezbjeđenja, kreditni portfolio za stanovništvo ostao nepromijenjen, ali su kreditni plasmani pravnim licima zabilježili ekspanziju, što je u konačnom rezultatu uticalo i na veći rast ovog segmenta poslovanja Banke u 2009. godini.

Tokom izvještajne godine Banka je učvrstila i proširila poslovnu saradnju sa međunarodnim partnerima (EIB, EBRD, EFSE) i obezbijedila nove kreditne linije za kompanije u BiH.

Važno je napomenuti da je, na osnovu pismenog zahtjeva od nekoliko manjinskih dioničara, tokom aprila/travnja i maja/svibnja 2009. godine, Banka otkupila 5.140 vlastitih dionica, što je odgovaralo učešću od 1,13% ukupnog kapitala Banke. Ova transakcija nije imala značajan efekat na stopu adekvatnosti kapitala, niti na neki drugi limit propisan od strane regulatornih organa. Na osnovu važeće regulative, Banci je ostavljen period od jedne godine nakon otkupa, da ih proda ili otkáže.

Proširena je i modernizovana poslovna mreža (šalteri, bankomati i POS-treminali). Otvorene su nove poslovnice u Ljubuškom, Zenici i Banjaluci, koje su u potpunosti uređene i organizovane u skladu s novim korporativnim identitetom Grupe.

Adekvatnim mjerama i angažmanom zaposlenih ostvaren je visok stepen naplate kredita plasiranih privredi i stanovništvu, što je bio jedan od važnih faktora koji je omogućio stabilno poslovanje i povećanje dobiti Banke.

Kako bi se poboljšao kvalitet usluga i zadovoljstvo klijenata, što je preduslov za dalje jačanje Banke, i u 2009.godini se pristupilo unapređenju organizacije poslova, dosljednom primjenom standarda Grupe Intesa Sanpaolo i međunarodnih standarda.

Banka je izvršila određene organizacione promjene među kojima je okrupnjavanje i specijalizacija poslova u Direkciji operativnih poslova od najvećeg značaja.

Formirani su i novi organizacioni dijelovi: Direkcija za upravljanje zadovoljstvom klijenata (CS) i Direkcija za upravljanje odnosima sa klijentima (CRM).

Od projekata implementiranih u ovoj izvještajnoj godini pomenućemo samo nekoliko najznačajnijih: Credit Scoring System, internet i sms bankarstvo za fizička lica, Market risk Reporting System-Prometeia, Customer Relationship Management sistem CRISP, ARIS sistem za poslovne procese, a dobivene su i VISA i American express ATM i POS acquiring licence.

Ovdje smo prema našem mišljenju naveli najkrupnije projekte u unapređenju svakodnevnog rada Banke, a lista implementiranih je puno duža. Uspostavljanje novih IT modula i sistema, pratilo je permanentno educiranje zaposlenih i rukovodećeg kadra.

Banka takođe nije zanemarila ni svoju veoma važnu ulogu društveno odgovorne kompanije, te je u skladu sa korporativnim vrijednostima podržala brojne društvene akcije, kulturne i sportske događaje u BiH, te pružila finansijsku podršku različitim ustanovama i organizacijama od značaja za razvoj šire zajednice. Sa jednakom pažnjom Banka je nastojala da motiviše zaposlene, ali da sagleda i primijeni njihove prijedloge i inicijative (Internal Climate Survey).

Glavni ciljevi Uprave i zaposlenika Banke u narednom periodu su:

Proširiti bankarske poslove putem uvođenja novih bankarskih usluga i povećanja unakrsne prodaje (cross - selling):

- nastaviti sa uvođenjem novih bankarskih proizvoda i usluga, poput elektronskog bankarstva i SMS bankarstva, za srednja i mala preduzeća i stanovništvo, računajući sa dozvoljenim prekoračenjima za pravna lica, biznis debitnih i kreditnih kartice, te dublje prodirati u sektor poslovanja sa pravnim licima, naročito među "najstabilnije" i među srednja i mala preduzeća u BiH;
- koristiti uvedene softvere u cilju jačanja procesa odobravanja kredita na konzervativnijoj osnovi, kao i povećanja baze klijenata putem prepoznavanja ciljane klijentele za masovne kampanje.

Povećati udjel na tržištu:

- Mada se povećanje kreditnog portfolia postavilo na opreznih 7% u toku protekle godine, Uprava je mišljenja da Banka i dalje može da bude konkurentna na tržištu i pridobije nove klijente.

Unaprijediti organizaciju Banke s ciljem postizanja nivoa najboljih bankarskih praksi i pratiti konkurenciju i zahtjeve klijenata:

- Reorganizacija procesa će se i dalje nastaviti s ciljem obezbjeđivanja "fleksibilnije" strukture, otvorene za promjene i bolje razumijevanje potreba klijenata.

Implementirati i razviti IT sistem i poboljšati performanse softvera i poboljšati nove aplikacije za softversku podršku, što je preduslov za stabilne i uspješne bankarske poslove:

- U svjetlu gore navedenih tačaka, od krucijalnog je značaja nastaviti sa razvojem i unapređivanjem postojeće IT platforme sa novim aplikacijama i proizvodima, s ciljem efikasne podrške predviđenom rastu bankarskih operacija i omogućavanju osnova za daljnju ekspanziju. Među osnovnim događanjima koja su predviđena u tekućoj godini su: CMS za stanovništvo, i razvoj, i uspostavljanje lokacije za oporavak od katastrofe u Mostaru. Banka takođe namjerava nastaviti daljnje pokrivanje teritorije sa bankomatima i POS terminalima u skladu sa mrežama konkurencije.

Uvođenjem novih proizvoda i modifikacijom postojećih uz konkurentne uslove, stalnim unapređenjem kvaliteta usluge i adekvatnim i brzim reagovanjem na potrebe i zahtjeve klijenata, uz pažljivu analizu i smanjenje rizičnih plasmana, naš cilj će sigurno biti ostvaren.

Detaljno objašnjenje politike Banke u vezi sa upravljanjem finansijskim rizicima, izloženosti Banke cjenovnim, deviznim, kreditnim rizicima, rizicima kapitala i likvidnosti mogu se naći obrazloženi u bilješci 34 Finansijskog izvještaja o poslovanju Banke za 2009. godinu revidiranom od strane eksternog revizora ERNST&YOUNG.

Almir Krkalić, direktor  
Sarajevo, februar 2010.



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

Odgovornosti Uprave pri izradi finansijskih izvještaja obuhvataju sljedeće:

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

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

Za i u ime Uprave



Almir Krkalić, direktor  
Intesa Sanpaolo Banka  
d.d. Bosna i Hercegovina  
Obala Kulina bana 9a  
71 000 Sarajevo  
Bosna i Hercegovina

08. februar 2010. godine

## Izveštaj 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 2009. godine, bilansa uspjeha, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama na kapitalu i izvještaja o novčanim tokovima za godinu koja je tada završila, te sažetog prikaza značajnih računovodstvenih politika i drugih napomena uz finansijske izvještaje.

### *Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje*

Uprava je odgovorna za pripremanje i fer prezentiranje priloženih finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenom regulativom koja se primjenjuje na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine. 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

Sarajevo, 08. februar 2010. godine  
Za Revsar d.o.o., Sarajevo

Alma Malinović  
Ovlašteni revizor

Alma Malinović  
Ovlašteni revizor

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 2009. 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 primjenjuje na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine.

Beograd, 08. februar 2010. godine  
Za Ernst & Young Beograd d.o.o., Beograd

Mirjana Perendija Kovačević  
Partner

Mirjana Perendija Kovačević  
Partner



**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Bilans uspjeha za godinu koja je završila 31. decembra 2009.**  
**(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)**

	<u>Napomene</u>	<u>31. decembar 2009.</u>	<u>31. decembar 2008.</u>
Prihodi od kamata	5	66.556	62.404
Rashodi od kamata	6	(25.031)	(26.777)
<b>Neto prihodi od kamata</b>		<b>41.525</b>	<b>35.627</b>
Prihodi od naknada i provizija	7	11.507	10.585
Rashodi od naknada i provizija	8	(2.784)	(2.784)
<b>Neto prihodi od naknada i provizija</b>		<b>8.723</b>	<b>7.801</b>
Neto prihodi od kursnih razlika	9	878	1.745
Ostali operativni prihodi	10	1.380	4.825
<b>Operativni prihod</b>		<b>2.258</b>	<b>6.570</b>
Troškovi uposlenih	12	(17.381)	(16.805)
Administrativni troškovi	13	(15.970)	(15.619)
Amortizacija	23	(4.240)	(3.562)
<b>Operativni troškovi</b>		<b>(37.591)</b>	<b>(35.986)</b>
<b>DOBIT PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI REZERVISANJA I POREZA NA DOBIT</b>		<b>14.915</b>	<b>14.012</b>
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	14	(14.739)	(15.220)
Naplaćena otpisana potraživanja	11	3.842	4.911
<b>DOBIT PRIJE POREZA NA DOBIT</b>		<b>4.018</b>	<b>3.703</b>
Porez na dobit	15	(527)	(912)
<b>DOBIT TEKUĆEG PERIODA</b>		<b>3.491</b>	<b>2.791</b>
<b>Zarada po dionici (KM)</b>	16	<b>7,71</b>	<b>7,47</b>

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Potpisali u ime Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina dana 08. februara 2010. godine:



**Direktor**  
Almir Krkalić



**Izvršni direktor za finansije**  
Livio Mannoni



**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. decembra 2009.**  
**(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)**

---

	<u>31. decembar 2009.</u>	<u>31. decembar 2008.</u>
<b>DOBIT TEKUĆEG PERIODA</b>	3,491	2,791
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>		
Neto (gubici)/dobici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju:		
Dobici od povećanja tokom godine	41	266
Reklasifikacija usklađenja za dobitke iskazane u Bilansu uspjeha	(305)	-
Porez na dobit na komponente ostale sveobuhvatne dobiti	<u>28</u>	<u>(24)</u>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine, umanjena za porez</b>	<u><b>3,255</b></u>	<u><b>3,033</b></u>

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Potpisali u ime Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina dana 08. februara 2010. godine:

---

**Direktor**  
Almir Krkalić

---

**Izvršni direktor za finansije**  
Livio Mannoni

**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Bilans stanja na dan 31. decembar 2009.**  
*(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)*

	<b>Napomene</b>	<b>31. decembar 2009.</b>	<b>31. decembar 2008.</b>
<b>IMOVINA</b>			
Novac i sredstva kod banaka	17	100.503	26.805
Obavezna rezerva kod Centralne Banke	18	88.772	116.696
Plasmani kod drugih banaka	19	134.678	105.459
Dati krediti i potraživanja	20	798.795	727.146
Imovina raspoloživa za prodaju	21	542	801
Ostala imovina	22	7.968	6.887
Nekretnine, postrojenja i oprema	23	28.360	27.682
		<b>1.159.618</b>	<b>1.011.476</b>
<b>UKUPNA IMOVINA</b>			
<b>OBAVEZE</b>			
Obaveze prema drugim bankama i ostalim institucijama	24	361.270	332.384
Subordinirani dug	25	1.404	11.356
Obaveze prema klijentima	26	662.741	534.381
Finansijske obaveze za trgovinu	27	761	-
Rezervisanja za potencijalne i preuzete obaveze	30	2.709	3.027
Ostale obaveze	28	5.537	6.126
Ostala rezervisanja	29	2.046	1.840
		<b>1.036.468</b>	<b>889.114</b>
<b>UKUPNE OBAVEZE</b>			
<b>KAPITAL</b>			
Dionički kapital		45.296	45.296
Rezerve i zadržana dobit		77.854	77.066
		<b>123.150</b>	<b>122.362</b>
<b>UKUPNI KAPITAL</b>			
		<b>1.159.618</b>	<b>1.011.476</b>
<b>UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL</b>			
<b>PREUZETE I POTENCIJALNE FINANSIJSKE OBAVEZE</b>			
	30	<b>120.332</b>	<b>127.885</b>

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Potpisali u ime Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina dana 08. februara 2010. godine:



**Direktor**  
Almir Krkalić



**Izvršni direktor za finansije**  
Livio Mannoni



**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Izveštaj o novčanim tokovima za godinu koja je završila 31. decembra 2009.**  
**(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)**

	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
<b>Izveštaj o novčanim tokovima</b>		
Neto dobit	3.491	2.791
<i>Usklađenje neto prihoda sa neto novčanim sredstvima ostvarenim u poslovnim aktivnostima:</i>		
Amortizacija	4.240	3.562
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	14.739	15.220
Ostala rezervisanja, neto	280	(60)
Neto (dobit) / gubitak od prodaje stalnih sredstava	(343)	(1.074)
<i>Promjene na imovini i obavezama:</i>		
Neto (povećanje) potraživanja od Centralne banke	27.924	15.326
Neto (povećanje) / smanjenje plasmana kod drugih banaka, prije umanjena vrijednosti	(29.224)	(15.388)
Neto (povećanje) kredita i potraživanja, prije umanjena vrijednosti	(85.777)	(200.593)
Neto smanjenje / (povećanje) ostale imovine, prije umanjena vrijednosti	(2.010)	14
Neto povećanje obaveza prema bankama i ostalim institucijama	4.885	61.660
Neto povećanja oročenih i depozita po viđenju	128.360	(125.065)
Neto (smanjenje)/povećanje ostalih obaveza	98	(467)
<b>NETO NOVAC (KORIŠTEN)/OSTVAREN U POSLOVNIM AKTIVNOSTIMA</b>	<b><u>66.663</u></b>	<b><u>(244.074)</u></b>
<b>Investicijske aktivnosti</b>		
Neto povećanje imovine raspoložive za prodaju, prije umanjena vrijednosti	28	734
Neto nabavka nekretnina, postrojenja i opreme	(5.416)	(7.287)
Priliv od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme	841	1.812
<b>NETO NOVAC OSTVAREN/(KORIŠTEN) U INVESTICIJSKIM AKTIVNOSTIMA</b>	<b><u>(4.547)</u></b>	<b><u>(4.741)</u></b>
<b>Finansijske aktivnosti</b>		
Neto povećanje / (smanjenje) obaveza po kreditima	24.001	86.960
Neto povećanje / (smanjenje) subordiniranog duga	(9.952)	(5.377)
Povećanje kapitala	-	39.116
(Kupovina)/ Prodaja trezorskih dionica	(2.467)	12
<b>NETO NOVAC OSTVAREN/(KORIŠTEN) U FINANSIJSKIM AKTIVNOSTIMA</b>	<b><u>11.582</u></b>	<b><u>120.711</u></b>
<b>NETO POVEĆANJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA</b>	<b><u>73.698</u></b>	<b><u>(128.104)</u></b>
<b>NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI 1. JANUARA</b>	<b><u>26.805</u></b>	<b><u>154.909</u></b>
<b>NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI 31. DECEMBRA</b>	<b><u>100.503</u></b>	<b><u>26.805</u></b>
<b>Novčani tokovi iz poslovnih djelatnosti iz osnova kamate i dividende:</b>		
Plaćena kamata	25.045	26.453
Primljena kamata	61.669	52.504
Primljene dividende	116	422

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Potpisali u ime Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina dana 08. februara 2010. godine:

**Direktor**  
Almir Krkalić

**Izvršni direktor za finansije**  
Livio Mannoni

**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Izveštaj o promjenama na kapitalu za godinu koja je završila 31. decembra 2009.**  
**(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)**

	Dionički kapital	Trezorske dionice	Dionička premija	Rezerve po osnovu fer vrijednosti	Zadržana dobit i rezerve kapitala	Ukupno
<b>Stanje na 31. Decembar 2007.</b>	37.147	(2)	28.401	115	14.540	80.201
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	127	2.906	3.033
Povećanje dioničkog kapitala	8.149	-	30.967	-	-	39.116
Prodaja trezorskih dionica	-	2	-	-	10	12
<b>Stanje na 31. Decembar 2008.</b>	<b>45.296</b>	<b>-</b>	<b>59.368</b>	<b>242</b>	<b>17.456</b>	<b>122.362</b>
<b>Stanje na 31. Decembar 2008.</b>	45.296	-	59.368	242	17.456	122.362
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	(236)	3.491	3.255
Kupovina / prodaja trezorskih dionica	-	(514)	(1.953)	-	-	(2.467)
<b>Stanje na 31. Decembar 2009.</b>	<b>45.296</b>	<b>(514)</b>	<b>57.415</b>	<b>6</b>	<b>20.947</b>	<b>123.150</b>

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Potpisali u ime Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina dana 08. februara 2010.godine:



\_\_\_\_\_  
**Direktor**  
 Almir Krkalić



\_\_\_\_\_  
**Izvršni direktor za finansije**  
 Livio Mannoni



**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009.**  
**(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.

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

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

### **Osnovne aktivnosti Banke**

Glavne djelatnosti Banke su:

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

### **Nadzorni odbor**

Vojko Čok	Predsjednik od 4.aprila 2009
Massimo Pierdicchi	Zamjenik predsjednika od 4.aprila 2009.
Beata Kissne Foldi	Član od 4.aprila 2009
Ezio Salvai	Predsjednik do 4.aprila 2009.
Ivan Krolo	Zamjenik predsjednika do 4.aprila 2009.
Giancarlo Miranda	Član do 4.aprila 2009.
Massimo Malagoli	Član
Nora Kocsis	Član

### **Uprava**

Almir Krkalić	Direktor
Livio Mannoni	Izvršni direktor Sektora finansija
Igor Bilandžija	Izvršni direktor Sektora za upravljanje i kontrolu rizika



**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009. (nastavak)**  
*(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)*

**1. OPĆI PODACI (nastavak)**

**Odbor za reviziju**

Giampiero Trevisan	Predsjednik
Gianluca Aliverti	Član od 25.februara 2009.
Cataldo Quatela	Član od 28.aprila 2009.
Armando Sala	Član
Beata Kissne Foldi	Član do 25.februara 2009.
Alen Galavić	Član do 25.februara 2009.
Ivanka Petrović	Član

**Interna revizija**

Muamera Zuko

Vlasnička struktura Banke je kako slijedi:

	31. decembar 2009.			31. decembar 2008.		
	Broj dionica	Iznos '000 KM	%	Broj dionica	Iznos '000 KM	%
<b>Dioničari</b>						
Intesa Sanpaolo Holding International S.A.	391.661	39.166	86,47	382.024	38.202	84,34
Evropska banka za obnovu i razvoj (EBRD)	32.478	3.248	7,17	32.478	3.248	7,17
Ostalo	28.821	2.882	6,36	38.458	3.846	8,49
<b>Ukupno</b>	<b>452.960</b>	<b>45.296</b>	<b>100,00</b>	<b>452.960</b>	<b>45.296</b>	<b>100,00</b>

Sve dionice (452.960) su izdate i uplaćene u cijelosti. Nominalna vrijednost jedne dionice je 100 KM.

Tokom 2009 Banka je otkupila 5.140 običnih dionica od manjinskih vlasnika.

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 zadržane dobiti iz ranijih godina;
- fer vrijednost rezervi nastalih procjenom finansijske imovine raspoložive za prodaju;
- rezerve na ime poreznih olakšica u iznosu od 15% dobiti Banke u skladu sa tada važećim Zakonom o porezu na dobit;
- rezerve na ime poreznih olakšica u iznosu od 75% oporezive dobiti 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.



**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009. (nastavak)**  
**(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)**

---

**2. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH STANDARDARDA**

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

- **MSFI 8 – Operativni segmenti** (ovaj računovodstveni standard se primjenjuje na finansijske izvještaje koji se pripremaju za period koji počinje na dan 1. Januar 2009. godine ili nakon tog datuma);
- **Amandmani na MSFI 4 – Ugovori o osiguranju i Amandmani za MSFI 7 – Finansijski instrumenti: Objelodanjivanje** Unaprjeđenje Objelodanjivanja finansijskih instrumenata (ovaj računovodstveni standard se primjenjuje na finansijske izvještaje koji se pripremaju za period koji počinje na dan 1. Januar 2009. godine ili nakon tog datuma);
- **Amandmani na MSFI 1 – Prvo usvajanje međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja i Amandmani na MRS 27 – Konsolidovani finansijski izvještaji i računovodstveno obuhvatanje ulaganja u zavisna preduzeća – troškovi ulaganja u zavisna preduzeća**, (ovaj računovodstveni standard se primjenjuje na finansijske izvještaje koji se pripremaju za period koji počinje na dan 1. Januar 2009. godine ili nakon tog datuma);
- **Amandmani na različite standarde i tumačenja** koji proizilaze iz Godišnjeg projekta za poboljšanje kvaliteta MSFI-a a koji su objavljeni na dan 22. Maj 2008. godine (MRS 1, MSFI 5, MRS 8, MRS 10, MRS 16, MRS 19, MRS 20, MRS 23, MRS 27, MRS 28, MRS 29, MRS 31, MRS 34, MRS 36, MRS 38, MRS 39, MRS 40, MRS 41) prvenstveno sa ciljem otklanjanja nedosljednosti i tumačenjem teksta (većina amandmana se primjenjuje na finansijske izvještaje koji se pripremaju za period koji počinje na dan 1. Januar 2009. godine ili nakon tog datuma);
- **Amandmani na MRS 32 – Finansijski instrumenti: Prezentacija i Amandmani za MRS 1 – Prezentacija finansijskih izvještaja – “Puttable” finansijski instrumenti** (ovaj računovodstveni standard se primjenjuje na finansijske izvještaje koji se pripremaju za period koji počinje na dan 1. Januar 2009. godine ili nakon tog datuma);
- **MRS 1 (revidiran) – Prezentacija finansijskih izvještaja** (ovaj računovodstveni standard se primjenjuje na finansijske izvještaje koji se pripremaju za period koji počinje na dan 1. Januar 2009. godine ili nakon tog datuma);
- **Amandmani na MRS 23 (revidiran) – Troškovi posudbe** (ovaj računovodstveni standard se primjenjuje na finansijske izvještaje koji se pripremaju za period koji počinje na dan 1. Januar 2009. godine ili nakon tog datuma);
- **Amandmani na MSFI 2 – Plaćanje Dionicama: Uslov za sticanje i raskid** (ovaj računovodstveni standard se primjenjuje na finansijske izvještaje koji se pripremaju za period koji počinje na dan 1. Januar 2009. godine ili nakon tog datuma);
- **Amandmani na IFRIC 9 – Ponovna procjena ugrađenih derivata i MRS 39 – Finansijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje** (ovaj računovodstveni standard se primjenjuje na finansijske izvještaje koji se pripremaju za period koji počinje na dan 1. Januar 2009. godine ili nakon tog datuma);
- **IFRIC 13 – Programi nagrade za lojalne kupce** (ovaj računovodstveni standard se primjenjuje na finansijske izvještaje koji se pripremaju za period koji počinje na dan 1. Januar 2009. godine ili nakon tog datuma);
- **IFRIC 15 – Ugovori o izgradnji nekretnina** (ovaj računovodstveni standard se primjenjuje na finansijske izvještaje koji se pripremaju za period koji počinje na dan 1. Januar 2009. godine ili nakon tog datuma);
- **IFRIC 16 – Zaštita na neto ulaganja u inostrano poslovanje** (ovaj računovodstveni standard se primjenjuje na finansijske izvještaje koji se pripremaju za period koji počinje na dan 1. Januar 2009. godine ili nakon tog datuma).

Usvajanje gore pomenutih standarda i tumačenja neće uticati na Računovodstvene politike Banke.

**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009. (nastavak)**  
***(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)***

---

## **2. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH STANDARDARDA**

### **2.2. Standardi i tumačenja koji još nisu usvojeni**

Na dan odobrenja ovih finansijskih izvještaja slijedeći standardi, izmjene standarda i interpretacije nisu bili usvojeni:

- **MSFI 9 – Finansijski instrumenti** (ovaj računovodstveni standard se primjenjuje na finansijske izvještaje koji se pripremaju za period koji počinje na dan 1. Januar 2013. godine ili nakon tog datuma);
- **MSFI 1 (revidiran) – Prvo usvajanje međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja** (ovaj računovodstveni standard se primjenjuje na finansijske izvještaje koji se pripremaju za period koji počinje na dan 1. Jul 2009. godine ili nakon tog datuma);
- **MSFI 3 (revidiran) – Poslovne kombinacije** (ovaj računovodstveni standard se primjenjuje na finansijske izvještaje koji se pripremaju za period koji počinje na dan 1. Jul 2009. godine ili nakon tog datuma);
- **Amandmani na MSFI 1 – Prvo usvajanje međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja – dodatni izuzeci za prvo usvajanje** (ovaj računovodstveni standard se primjenjuje na finansijske izvještaje koji se pripremaju za period koji počinje na dan 1. Januar 2010. godine ili nakon tog datuma);
- **Amandmani na MSFI 2 – Plaćanje dionicama:** Grupne transakcije plaćanja dionicama koje se izmiruju u gotovini (ovaj računovodstveni standard se primjenjuje na finansijske izvještaje koji se pripremaju za period koji počinje na dan 1. Januar 2010. godine ili nakon tog datuma);
- **Amandmani na MRS 24 – Objelodanjivanje odnosa sa povezanim licima – pojednostavljivanje** zahtjeva za objelodanjivanje za entite koji su povezana sa državom (ovaj računovodstveni standard se primjenjuje na finansijske izvještaje koji se pripremaju za period koji počinje na dan 1. Januar 2011. godine ili nakon tog datuma);
- **Amandmani na MRS 27 – Konsolidovani finansijski izvještaji i odvojeni finansijski izvještaji** (ovaj računovodstveni standard se primjenjuje na finansijske izvještaje koji se pripremaju za period koji počinje na dan 1. Jul 2009. godine ili nakon tog datuma);
- **Amandmani na MRS 32 – Finansijski instrumenti: Prezentacija – Računovodstveno evidentiranje emisija akcija sa pravima** (ovaj računovodstveni standard se primjenjuje na finansijske izvještaje koji se pripremaju za period koji počinje na dan 1. Februar 2010. godine ili nakon tog datuma);
- **Amandmani na MRS 39 – Finansijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje – Prihvatljivi hedžing poslovi** (ovaj računovodstveni standard se primjenjuje na finansijske izvještaje koji se pripremaju za period koji počinje na dan 1. Jul 2009. godine ili nakon tog datuma);
- **Amandmani na različite standarde i tumačenja** koji proizilaze iz Godišnjeg projekta za poboljšanje kvaliteta MSFI-a, a koji su objavljeni na dan 16. April 2009. godine (MSFI 2, MSFI 5, MSFI 8, MRS1, MRS7, MRS 17, MRS 18, MRS 36, MRS 38, MRS 39, IFRIC 9, IFRIC 16) prvenstveno sa ciljem otklanjanja nedosljednosti i tumačenjem teksta (većina amandmana se primjenjuje na finansijske izvještaje koji se pripremaju za period koji počinje na dan 1. Januar 2010. godine ili nakon tog datuma);
- **Amandmani na IFRIC 14 – MRS 19 Limiti iznad Sredstava definisanog plana, minimalni zahtjevi ulaganja i njihove interakcije** (ovaj računovodstveni standard se primjenjuje na finansijske izvještaje koji se pripremaju za period koji počinje na dan 1. Januar 2011. godine ili nakon tog datuma);
- **IFRIC 17 – Raspodjela negotovinskih sredstava vlasnicima kapitala** (ovaj računovodstveni standard se primjenjuje na finansijske izvještaje koji se pripremaju za period koji počinje na dan 1. Jul 2009. godine ili nakon tog datuma);
- **IFRIC 19 – Zatvaranje obaveza instrumentima kapitala** (ovaj računovodstveni standard se primjenjuje na finansijske izvještaje koji se pripremaju za period koji počinje na dan 1. Jul 2009. godine ili nakon tog datuma).



**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009. (nastavak)**  
***(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)***

---

**2. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH STANDARDARDA (nastavak)**

**2.2. Standardi i tumačenja koji još nisu usvojeni (nastavak)**

Banka je odlučila da ne usvoji ove standarde, njihove izmene i interpretacije unapriied u odnosu na njihove datume primena. Banka smatra da primena ovih standarda, njihovih izmjena i interpretacija neće imati materijalni uticaj na finansijske izvještaje Banke u periodu inicijalne primjene.

**3. 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.

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 dospijea). Obračun ove kamate se također evidentira u vanbilančnoj evidenciji.

**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009. (nastavak)**  
***(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)***

---

**3. 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 penzije 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 zaposlenicima su izračunate od strane nezavisnog aktuara. Obaveza priznata u bilanci je sadašnja vrijednost diskontirane buduće obaveze koristeći projektovani jedinstveni metod. Aktuarski dobiti i gubici kao i raniji troškovi priznati su u bilanci uspjeha za period u kojem su nastali.



**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009. (nastavak)**  
***(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)***

---

**3. 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 osnov.

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

**Novac i novčani ekvivalenti**

Za potrebe izvještavanja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvataju sredstva kod Centralne Banke Bosne i Hercegovine ("CBBiH") i stanja na žiro računima kod drugih banaka.

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



**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009. (nastavak)**  
***(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)***

---

**3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

**Finansijska imovina**

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

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

*Finansijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha*

Banka imovinu 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 mjeran na bazi fer vrijednosti, u skladu s dokumentovanim upravljanjem rizika Banke ili njenom investicijskom strategijom, i informacijama oko internog grupisanja sredstava na toj osnovi; ili
- je dio ugovora koji sadrži jedan ili više ugrađenih derivativa, a prema MRS 39 koji dozvoljava da svi elementi ovakvog kombinovanog ugovora (imovina ili obaveza) mogu biti priznati kao finansijsko sredstvo iskazano po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.



**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009. (nastavak)**  
**(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)**

---

**3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

**Finansijska imovina (nastavak)**

*Finansijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (nastavak)*

Finansijske imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha iskazuju se po fer vrijednosti a rezultirajuća dobit ili gubitak priznaju se u bilansu uspjeha. Neto dobit ili gubitak priznat u bilansu uspjeha treba da sadrži bilo koju dividendu ili kamatu koja se odnosi na ta sredstva.

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

- Fer vrijednost finansijskog sredstva ili obaveze po standardnim terminima i uslovima trgovanja na aktivnim, likvidnim tržištima je utvrđena u odnosu na kotirane tržišne cijene ili cijene dilera (kupovna cijena za duge pozicije i prodajna cijena za kratke pozicije);
- Fer vrijednost ostalih finansijskih sredstava ili obaveza (isključujući izvedene instrumente) se određuje u skladu s generalno prihvaćenim cjenovnim modelima koji se baziraju na analizi diskontovanja priliva novca i transparentnim cijenama na tekućem tržištu (tzv. "drugi nivo" fer vrijednosti koji uzima samo neznčajna usklađenja prema tržišnim uvjetima);
- Fer vrijednost izvedenih instrumenata se računa pomoću kotiranih cijena. Gdje takva cijena nije dostupna, koristi se analiza diskontovanja priliva novca i primjenjiva kriva prihoda za vrijeme trajanja instrumenta ili ne-opcionog derivativa, i kao i opcioni cjenovni model za opcione derivative (tzv. "drugi nivo" fer vrijednosti); i
- Određeni finansijski instrumenti su prikazani po fer vrijednosti koristeći tehnike evaulacije gdje tekuće tržišne transakcije ili zapažanja tržišnih podataka nisu moguća. Njihova fer vrijednost je određena ulazima i nije direktno vidljiva tržišnim cijenama slične aktive ili je odbijena od neaktivnog tržišta koji se tiču bitnih prilagodbi (tzv. "treći nivo" fer vrijednosti).

Finansijske obaveze su klasifikovane u sljedeće kategorije: finansijske obaveze "po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha" ili "Ostale finansijske obaveze".

*Metoda efektivne kamatne stope*

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortizovanog troška finansijske imovine i raspoređivanja prihoda od kamata tokom određenog perioda. Efektivna kamatna stopa je kamatna stopa koja tačno 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. Dobici i gubici 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.

**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009. (nastavak)**  
**(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)**

---

**3. 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 vanbilansne izloženosti riziku 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 isknižava u vanbilansnu 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 niti zadrži suštinski sve rizike i povrate od vlasništva i zadrži kontrolu nad finansijskom imovinom, Banka nastavlja da priznaje finansijsku imovinu i odgovarajuće obaveze za iznos koji će možda morati platiti. Dodatno, Banka prestaje priznavati finansijsku imovinu kada je klasificira u kategoriju "E" u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo FBiH na način kako je gore navedeno.



**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009. (nastavak)**  
**(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)**

---

**3. 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 umanjena 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 dospjeća 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 kao efektivni hedžing instrument.

**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009. (nastavak)**  
***(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)***

---

**3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

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

*Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (nastavak)*

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
- 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 priznati kao finansijsko sredstvo 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 i 31.

*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 popravci, zamjene, te investicijskog održavanja manjeg obima priznaju se kao rashod kad su nastali. Troškovi značajnih investicijskih održavanja i zamjene se kapitaliziraju. Dobici i gubici temeljem rashodovanja ili otuđenja dugotrajne materijalne imovine iskazuju se u bilansu uspjeha u periodu u kojem su nastali.



**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009. (nastavak)**  
**(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)**

---

**3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

**Nekretnine i oprema (nastavak)**

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:

	<u>31. decembar 2009.</u>	<u>31. decembar 2008.</u>
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%

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

**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:

<b>31 Decembar 2009</b>	EUR 1= KM 1,95583	USD 1 = KM 1,364088
<b>31 Decembar 2008</b>	EUR 1= KM 1,95583	USD 1 = KM 1,387310

**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*.



**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009. (nastavak)**  
*(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)*

---

**3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

**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 2009. godini Banka je reklasifikovala dobit od poslova konverzije sa stranim valutama iz pozicije Prihodi od naknada i provizija u Prihode od kursnih razlika. Iz razloga konzistentnosti iznos od 1.326 hiljada KM je reklasifikovan u 2008. godini kroz Bilans uspjeha.

U 2009. godini Banka je reklasifikovala dio Rashoda od naknada i provizija na ime naknade Agencije za bankarstvo FBiH iz pozicije Troškovi od naknada i provizija u Ostale administrativne troškove (iznos od 622 hiljada KM je reklasifikovan u 2008. godini).

**Izvještavanje po segmentima**

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

**Regulatorno okružje**

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



**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009. (nastavak)**  
***(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)***

---

#### **4. 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 izmjene odnose samo na taj period, ili u periodu izmjene i budućim periodima ukoliko izmjena utiče na tekući i buduće periode.

##### **Ključni izvori procjene neizvjesnosti**

Sljedeće su ključne 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 3, 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.

##### **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 2009. godine i 31. decembra 2008. godine. U procjeni fer vrijednosti finansijskih instrumenata Banke korištene su sljedeće metode i pretpostavke.

**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009. (nastavak)**  
*(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)*

**4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PRETPOSTAVKE (nastavak)**

**Novac i sredstva kod Centralne banke**

Knjigovodstvena vrijednost novca i sredstava kod Centralne banke općenito su približni njihovim fer vrijednostima.

**Potraživanja od drugih banaka**

Procijenjena fer vrijednost potraživanja od drugih banaka koja dospijevaju u roku od 180 dana ili manje približne su njihovim knjigovodstvenim vrednostima. Fer vrijednost drugih potraživanja od banaka procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka primjenom kamatnih stopa koje se trenutno nude za ulaganja pod sličnim uvjetima (tržišne stope usklađene za kreditni rizik).

**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 vrednostima. Fer vrijednost kredita s fiksnom kamatnom stopom procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka primjenom trenutno važećih kamatnih stopa na kredite na koje se primjenjuju slični uvjeti ili koji imaju slična kreditna obilježja.

**Obaveze prema drugim bankama i klijentima**

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

**5. PRIHODI OD KAMATA**

	<u>31. decembar 2009</u>	<u>31. decembar 2008.</u>
Preduzeća	25.313	22.898
Stanovništvo	38.920	32.939
Domaće banke	1.074	2.516
Strane banke	576	3.893
Vlada	673	152
Ostalo	-	6
	<b><u>66.556</u></b>	<b><u>62.404</u></b>

**6. RASHODI OD KAMATA**

	<u>31. decembar 2009.</u>	<u>31. decembar 2008.</u>
Stanovništvo	8.088	7.601
Banke i ostale finansijske institucije	6.106	10.838
Preduzeća	9.682	7.640
Vlada	1.155	698
	<b><u>25.031</u></b>	<b><u>26.777</u></b>



**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009. (nastavak)**  
**(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)**

**7. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

	<b>31. decembar 2009.</b>	<b>31. decembar 2008.</b>
Unutrašnji platni promet	2.621	2.866
Kartično poslovanje	2.667	2.286
Vanjski platni promet	1.837	1.858
Naknade po osnovu transakcija sa stranim valutama	775	260
Garancije	1.300	1.296
Agencijske usluge	185	241
Ostalo	2.122	1.778
	<b>11.507</b>	<b>10.585</b>

**8. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

	<b>31. decembar 2009.</b>	<b>31. decembar 2008.</b>
Kartično poslovanje	2.003	2.149
Usluge Centralne Banke BiH	191	205
Unutrašnji platni promet	454	324
Usluge elektronskog bankarstva	136	106
	<b>2.784</b>	<b>2.784</b>

**9. NETO PRIHODI OD KURSNIH RAZLIKA**

	<b>31. decembar 2009.</b>	<b>31. decembar 2008.</b>
Prihodi od transakcija sa stranim valutama i kursne razlike	29.744	34.653
Rashodi od transakcija sa stranim valutama i kursne razlike	(28.866)	(32.908)
	<b>878</b>	<b>1.745</b>

**10. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI**

	<b>31. decembar 2009.</b>	<b>31. decembar 2008.</b>
Prihodi od zakupnina	1	112
Prihodi od dividendi	116	422
Prihodi od prodaje udjela	355	2.170
Prihodi od prodaje imovine	343	1.074
Ostali prihodi	565	1.047
	<b>1.380</b>	<b>4.825</b>

U okviru pozicije "Prihodi od prodaje udjela" uključeni su iznosi transferisani iz kapitala u bilans uspjeha prilikom priznavanja investicija raspoloživih za prodaju.

**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009. (nastavak)**  
*(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)*

**11. NAPLAĆENA OTPISANA POTRAŽIVANJA**

	<u>31. decembar 2009.</u>	<u>31. decembar 2008.</u>
Kamata	666	1.379
Glavnica	3.111	3.356
Ostalo	<u>65</u>	<u>176</u>
	<b><u>3.842</u></b>	<b><u>4.911</u></b>

**12. TROŠKOVI UPOSLENIH**

	<u>31. decembar 2009.</u>	<u>31. decembar 2008.</u>
Plaće i naknade	11.731	11.493
Doprinosi i porezi	5.509	5.498
Rezervacije (bilješka 29)	31	(356)
Ostali troškovi	<u>110</u>	<u>170</u>
	<b><u>17.381</u></b>	<b><u>16.805</u></b>

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

Prosječan broj zaposlenih u Banci za godine koje su završile na dan 31. decembra 2009. godine i 31. decembra 2008. godine bio je 505, odnosno 499 respektivno.

**13. ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI**

	<u>31. decembar 2009.</u>	<u>31. decembar 2008.</u>
Troškovi zakupnine i ostali povezani troškovi	2.996	2.641
PTT troškovi	2.263	2.241
Premije osiguranja štednih uloga i ostale premije osiguranja	1.454	1.564
Rezervisanja - neto (Napomena 29)	249	296
Materijalni troškovi	609	971
Troškovi reprezentacije i marketinga	899	869
Troškovi konsultantskih usluga i naknada Agencije za bankarstvo	1.326	1.335
Troškovi energije	674	615
Troškovi održavanja	2.096	1.767
Obezbjedenje i troškovi transporta	1.324	1.037
Ostali troškovi	<u>2.080</u>	<u>2.283</u>
	<b><u>15.970</u></b>	<b><u>15.619</u></b>



**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009. (nastavak)**  
**(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)**

**14. UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA**

	<b>31. decembar 2009.</b>	<b>31. decembar 2008.</b>
Povećanje rezervisanja za moguće gubitke na plasmanima drugih banaka	5	17
Povećanje rezervisanja za moguće gubitke na kreditima odobrenim klijentima	14.128	13.796
Smanjenje umanjenja vrijednosti na imovinu raspoloživu za prodaju	(5)	(10)
Povećanje rezervisanja za ostalu aktivnu	79	564
Povećanje rezervisanja za potencijalne i preuzete obaveze	532	853
	<b>14.739</b>	<b>15.220</b>

Detalji rezervi za moguće kreditne gubitke (Napomena 20):

	<b>31. decembar 2009.</b>	<b>31. decembar 2008.</b>
Kreditiranje preduzeća	7.540	3.396
Kreditiranje stanovništva	4.294	5.669
Kreditne i debitne kartice	2.294	4.731
	<b>14.128</b>	<b>13.796</b>

**15. POREZ NA DOBIT**

	<b>31. decembar 2009.</b>	<b>31. decembar 2008.</b>
Dobit prije oporezivanja	4.018	3.703
Porezno nepriznati troškovi	1.255	5.416
Porezna osnovica	5.273	9.119
<b>Obaveza poreza na dobit po stopi od 10%</b>	<b>527</b>	<b>912</b>

Porezna obaveza Banke izračunava se na temelju računovodstvene dobiti, uzimajući u obzir porezno nepriznate troškove i neoporezive prihode. Stopa poreza na dobit za godinu koja je završila na dan 31. decembar 2009. godine iznosila je 10%, kao i za 2008. godinu.

Bazirano na reviziji i procjeni menadžmenta sa 31.12.2009. godine, nije bilo oporezivih privremenih razlika koje bi priznale odgođenu poreznu obavezu (2008: porezna obaveza u iznosu od 24 hiljada KM se odnosila na privremene razlike proizašle iz procjene aktive raspoložive za prodaju).



**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009. (nastavak)**  
*(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)*

**16. ZARADA PO DIONICI**

	<u>31. decembar 2009.</u>	<u>31. decembar 2008.</u>
Neto dobit	3.491	2.791
Ponderisani prosječan broj običnih dionica	<u>452.960</u>	<u>373.417</u>
Osnovna zarada po dionici	<u><b>0,00771</b></u>	<u><b>0,00747</b></u>

Banka ne posjeduje potencijalne obične dionice koje bi uslovile razvodnjavanje.

**17. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI**

	<u>31. decembar 2009.</u>	<u>31. decembar 2008.</u>
Žiro račun u domaćoj valuti kod Centralne Banke	78.238	5.645
Novac u blagajni u domaćoj valuti	12.984	10.398
Novac u blagajni u stranoj valuti	6.676	8.985
Potraživanja od banaka u stranoj valuti	<u>2.605</u>	<u>1.777</u>
	<u><b>100.503</b></u>	<u><b>26.805</b></u>

**18. OBAVEZNA REZERVA KOD CENTRALNE BANKE**

	<u>31. decembar 2009.</u>	<u>31. decembar 2008.</u>
Obavezna rezerva	<u>88.772</u>	<u>116.696</u>
	<u><b>88.772</b></u>	<u><b>116.696</b></u>

Minimum obavezne rezerve na dan 31. decembar 2009. godine je obračunata 14% za depozite i pozajmice sa rokom dospelja do godinu dana i 7% za depozite i pozajmice sa datumom dospelja preko jedne godine (na dan 31. decembar 2008. godine iznosila je 14%) za svaki radni dan tokom 10 kalendarskih dana prateći period obavezne rezerve. Obavezna rezerva ne uključuje lokalne međubankarske depozite, kratkoročne i dugoročne depozite od nerezidenata i kratkoročne i dugoročne kredite od nerezidenata sa datumom od 1. novembra 2008. godine.

**19. PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA**

	<u>31. decembar 2009.</u>	<u>31. decembar 2008.</u>
Kratkoročni plasmani kod banaka zemalja OECD-a	134.701	105.477
Umanjeno za rezervisanja za moguće gubitke	<u>(23)</u>	<u>(18)</u>
	<u><b>134.678</b></u>	<u><b>105.459</b></u>

Prosečna godišnja kamatna stopa na plasmane u EUR na godišnjem nivou iznosila je 1,33%, odnosno 3,60%, a na plasmane u USD od 0,57%, odnosno 2,27% sa 31. decembar 2009. godine, odnosno 31. decembar 2008. godine.



**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009. (nastavak)**  
**(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)**

**19. PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA (nastavak)**

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

	<b>31. decembar 2009.</b>	<b>31. decembar 2008.</b>
<b>Stanje na dan 1. januara</b>	<b>18</b>	<b>1</b>
Rezervisanja	699	59
Ispravka rezervisanja	(694)	(42)
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>23</b>	<b>18</b>

**20. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA**

	<b>31. decembar 2009.</b>	<b>31. decembar 2008.</b>
Kratkoročni krediti u domaćoj valuti	262.222	235.510
Kratkoročni krediti u stranoj valuti	1.431	1.775
Tekuće dospijeće dugoročnih kredita	117.783	104.145
<i>Ukupno kratkoročni krediti</i>	<i>381.436</i>	<i>341.430</i>
Dugoročni krediti u domaćoj valuti	220.622	176.667
Dugoročni krediti u stranoj valuti (Tekuće dospijeće dugoročnih kredita)	353.809 (117.783)	346.806 (104.145)
<i>Ukupno dugoročni krediti</i>	<i>456.648</i>	<i>419.328</i>
<i>Ukupno krediti prije rezervisanja za moguće gubitke</i>	<i>838.084</i>	<i>760.758</i>
Rezervisanja za moguće gubitke	(39.289)	(33.612)
	<b>798.795</b>	<b>727,146</b>

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

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

	<b>31. decembar 2009.</b>	<b>31. decembar 2008.</b>
<b>Stanje na dan 1. januara</b>	<b>33.612</b>	<b>31.346</b>
Povećanje rezervisanja	30.460	34.082
Smanjenje rezervisanja	(16.332)	(20.286)
Otpisi	(8.451)	(11.530)
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>39.289</b>	<b>33.612</b>

**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009. (nastavak)**  
*(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)*

**20. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA (nastavak)**

Ukupan iznos glavnice po kojoj je suspendovana kamata na dan 31. decembra 2009. godine i na dan 31. decembra 2008. godine iznosio je 31.585 hiljada KM, odnosno 26.445 hiljada KM, respektivno.

	<b>31. decembar 2009.</b>	<b>31. decembar 2008.</b>
Proizvodna industrija	133.354	119.715
Trgovina	170.220	118.878
Građevinska industrija	34.222	24.263
Usluge, finansije, sport i turizam	30.540	40.071
Administrativne i druge javne ustanove	7.297	2.680
Poljoprivreda, šumarstvo, rudarstvo i energetika	21.641	19.550
Transport i telekomunikacije	22.432	17.481
Ostalo	13.211	14.387
Stanovništvo	405.167	403.733
	<b>838.084</b>	<b>760.758</b>
	<b>31. decembar 2009.</b>	<b>31. decembar 2008.</b>
Kreditni pravni licima	432.917	357.025
Potrošački krediti	241.801	251.235
Hipotekarni krediti	114.190	105.873
Kreditne i debitne kartice	49.176	46.625
	<b>838.084</b>	<b>760.758</b>

Kamatne stope po kreditima na dan 31. decembra 2009.godine i 2008. godine mogu se prikazati kako slijedi:

	<b>31. decembar 2009.</b>		<b>31. decembar 2008.</b>	
	<b>'000 KM</b>	<b>Godišnja kamatna stopa</b>	<b>'000 KM</b>	<b>Godišnja kamatna stopa</b>
<i>Domaća valuta</i>				
Preduzeća	419.220	2,00% - 15,00%	338.498	3,00% - 12,00%
Stanovništvo	63.625	4,00% - 14,50%	73.679	4,00% - 14,75%
<i>Strana valuta</i>				
Preduzeća	13.697	3,59% - 9,53%	18.527	5,79% - 11,22%
Stanovništvo	341.542	3,00% - 10,99%	330.054	4,00% - 11,00%
	<b>838.084</b>		<b>760.758</b>	



**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009. (nastavak)**  
**(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)**

**21. IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU**

	<u>31. decembar 2009.</u>	<u>31. decembar 2008.</u>
Bruto vrijednost	553	817
Umanjenje	<u>(11)</u>	<u>(16)</u>
	<b><u>542</u></b>	<b><u>801</u></b>

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 (2008: 488 hiljada KM).

Osim toga, imovina raspoloživa za prodaju uključuje investicije u visini od 1% ili manje u različitim kompanijama u Bosni i Hercegovini priznate vrijednosti u iznosu od 65 hiljada KM (2008: 63 hiljada KM). Tokom 2009. godine Banka je prodala dionice VISA Inc. u iznosu od 305 hiljada KM.

Kretanje rezervacija imovine raspoložive za prodaju je kako slijedi:

	<u>31. decembar 2009.</u>	<u>31. decembar 2008.</u>
<b>Stanje na dan 1. januara</b>	<b>16</b>	<b>26</b>
Rezervisanja	1	5
Smanjenje rezervisanja	<u>(6)</u>	<u>(15)</u>
<b>Stanje na dan 31. decembar</b>	<b><u>11</u></b>	<b><u>16</u></b>

**22. OSTALA IMOVINA**

	<u>31. decembar 2009.</u>	<u>31. decembar 2008.</u>
Pretplata poreza	3.197	2.812
Plaćanje Kantonalnoj Agenciji za privatizaciju "Projekt" d.d. Sarajevo	1.200	1.200
Unaprijed plaćeni troškovi	2.026	1.348
Potraživanja za naknade	422	343
Potraživanja za poslovanje kreditnim karticama	336	195
Ostala imovina	1.377	1.638
<i>Ukupno ostala imovina</i>	<i>8.558</i>	<i>7.536</i>
Rezervisanja za moguće gubitke	<u>(590)</u>	<u>(649)</u>
	<b><u>7.968</u></b>	<b><u>6.887</u></b>

**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009. (nastavak)**  
*(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)*

**22. OSTALA IMOVINA (nastavak)**

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

	<u>31. decembar 2009.</u>	<u>31. decembar 2008.</u>
<b>Stanje na dan 1. Januara</b>	<b>649</b>	<b>391</b>
Rezervisanja	428	1.216
Smanjenje rezervisanja	(349)	(652)
Otpisi	(138)	(306)
<b>Stanje na dan 31. Decembra</b>	<b><u>590</u></b>	<b><u>649</u></b>

**23. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA**

	Građevine i zemljište	Računari i ostala oprema	Software	Investicije u toku	Ulaganja u tuđu imovinu	Građevine van upotrebe	Ukupno
<b><i>Nabavna vrijednost</i></b>							
<b>31. decembar 2007.</b>	<b>13.665</b>	<b>13.093</b>	<b>2.665</b>	<b>1.583</b>	<b>4.562</b>	<b>368</b>	<b>35.936</b>
Nabavke		4		7.283	-	-	7.287
Otuđenja	(192)	(1.117)	(25)	(9)	-	(368)	(1.711)
Prenos sa investicija u toku	171	4.779	991	(7.727)	1.786	-	-
Prenos sa ostale imovine	(55)	55	-	-	-	-	-
<b>31. decembar 2008.</b>	<b>13.589</b>	<b>16.814</b>	<b>3.631</b>	<b>1.130</b>	<b>6.348</b>	<b>-</b>	<b>41.512</b>
Nabavke		-		5.416	-	-	5.416
Otuđenja	(673)	(857)	-	-	(7)	-	(1.537)
Prenos sa investicija u toku	24	2.563	1.925	(6.322)	1.810	-	-
<b>31. decembar 2009.</b>	<b>12.940</b>	<b>18.520</b>	<b>5.556</b>	<b>224</b>	<b>8.151</b>	<b>-</b>	<b>45.391</b>
<b><i>Ispravka vrijednosti</i></b>							
<b>31. decembar 2007.</b>	<b>1.193</b>	<b>6.324</b>	<b>1.985</b>	<b>-</b>	<b>1.734</b>	<b>5</b>	<b>11.241</b>
Prenos sa ostale imovine	(25)	25	-	-	-	-	-
Amortizacija za period	179	1.998	446	-	935	4	3.562
Otuđenja	(26)	(913)	(25)	-	-	(9)	(973)
<b>31. decembar 2008.</b>	<b>1.321</b>	<b>7.434</b>	<b>2.406</b>	<b>-</b>	<b>2.669</b>	<b>-</b>	<b>13.830</b>
Amortizacija za period	174	2.370	525	-	1.171	-	4.240
Otuđenja	(246)	(793)	-	-	-	-	(1.039)
<b>31. decembar 2009.</b>	<b>1.249</b>	<b>9.011</b>	<b>2.931</b>	<b>-</b>	<b>3.840</b>	<b>-</b>	<b>17.031</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost:</b>							
<b>31. decembar 2009.</b>	<b><u>11.691</u></b>	<b><u>9.509</u></b>	<b><u>2.625</u></b>	<b><u>224</u></b>	<b><u>4.311</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>28.360</u></b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost:</b>							
<b>31. decembar 2008.</b>	<b><u>12.268</u></b>	<b><u>9.380</u></b>	<b><u>1.225</u></b>	<b><u>1.130</u></b>	<b><u>3.679</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>27.682</u></b>



**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009. (nastavak)**  
**(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)**

**24. OBAVEZE PREMA BANKAMA I OSTALIM INSTITUCIJAMA**

	<b>31. decembar 2009.</b>	<b>31. decembar 2008.</b>
Tekuće dospijeće dugoročnih kredita	106.521	24.811
<i>Ukupno kratkoročne obaveze po kreditima</i>	<i>106.521</i>	<i>24.811</i>
Dugoročni krediti od stranih banaka i ostalih institucija	234.625	208.439
Dugoročni krediti od domaćih banaka i ostalih institucija	10.670	12.855
(Tekuće dospijeće dugoročnih obaveza po kreditima)	(106.521)	(24.811)
<i>Ukupno dugoročne obaveze po kreditima</i>	<i>138.774</i>	<i>196.483</i>
Tekući računi u domaćoj valuti	3	18
Tekući računi u stranoj valuti	-	1
<i>Ukupno tekući računi</i>	<i>3</i>	<i>19</i>
Kratkoročni depoziti	112.472	68.454
Dugoročni depoziti	3.500	42.617
	<b>361.270</b>	<b>332.384</b>

Struktura dugoročnih kredita od ino banaka i nebankarskih kreditnih institucija i nefinansijskih institucija na dan 31. decembra 2009. godine i 31. decembra 2008. godine je sljedeća:

	<b>31. decembar 2009.</b>	<b>31. decembar 2008.</b>
Commerzbank Ag Frankfurt, Germany	68.690	69.458
Societe Europeenne De Banque S.A., Luxembourg	29.485	39.454
European Fund for Southeast Europe (EFSE), Luxembourg	44.599	26.861
Intesa Sanpaolo SPA Milan, Italy	22.429	26.279
European Investment Bank	48.998	20.498
Vseobecna Uverova Banka A.S. Bratislava	19.560	19.564
Federalni zavod za zapošljavanje, Sarajevo	3.816	3.819
Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine d.o.o. Sarajevo	1.228	3.368
European Bank for Reconstruction and Development, London, UK	-	2.497
Federalno ministarstvo finansija, Sarajevo	2.442	2.437
Vlada SBH/ŽSB, Travnik	2.126	2.117
OPEC FUND for International Development, Vienna, Austria	763	1.274
Hrvatska banka za obnovu i razvitak (HBOR), Zagreb, Croatia	-	1.133
Federalno ministarstvo šumarstva i vodoprivrede, Sarajevo	1.028	1.028
Privredna banka Zagreb d.d., Zagreb, Croatia	-	806
Partners for Development, Sarajevo	102	615
USAID Business Finance Office Sarajevo	-	-
Služba za zapošljavanje SBK / ŽSB	29	86
	<b>245.295</b>	<b>221.294</b>

Kamatne stope na primljene dugoročne kredite od banaka i ostalih institucija kretale su se po stopi od 0% do 3,73% godišnje na dan 31. decembar 2009. godine, odnosno 0% do 8,11% godišnje na dan 31. decembar 2008. godine.

Kamate na kratkoročne depozite kretale su se od 1% do 2,75% godišnje na dan 31 decembar 2009. godine, odnosno 2,60% do 4,90% godišnje na dan 31. decembar 2008.godine.

**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009. (nastavak)**  
*(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)*

**25. SUBORDINIRANI DUG**

	<u>31. decembar 2009.</u>	<u>31. decembar 2008.</u>
USAID / MINISTARSTVO FINANSIJA TREZORA BiH	1.404	1.568
VSEOBECNA UVEROVA BANKA A.S.	-	9.788
	<u><b>1.404</b></u>	<u><b>11.356</b></u>

Subordinirani dug od USAID na dan 31. decembra 2008. godine i 31. decembra 2009. godine iznosi 1.565 hiljada KM, odnosno, 1.404 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 (kamatna stopa je 3M EURIBOR + 3,54%). Glavnica je otplaćena unaprijed 1. jula 2009. u iznosu od 9.779 hiljada KM.

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 2009.</u>	<u>31. decembar 2008.</u>
<b>Depoziti po viđenju:</b>		
Stanovništvo:		
U KM	41.298	42.942
U stranima valutama	23.152	22.014
<i>Podzbir</i>	<i>64.450</i>	<i>64.956</i>
Pravne osobe:		
U KM	271.337	169.216
U stranim valutama	54.748	38.515
<i>Podzbir</i>	<i>326.085</i>	<i>207.731</i>
<b>Ukupno depoziti po viđenju</b>	<u><b>390.535</b></u>	<u><b>272.687</b></u>
<b>Oročeni depoziti:</b>		
Stanovništvo:		
U KM	26.210	26.282
U stranim valutama	128.648	125.397
<i>Podzbir</i>	<i>154.858</i>	<i>151.679</i>
Pravne osobe:		
U KM	93.974	63.916
U stranima valutama	23.374	46.099
<i>Podzbir</i>	<i>117.348</i>	<i>110.015</i>
<b>Ukupno oročeni depoziti</b>	<u><b>272.206</b></u>	<u><b>261.694</b></u>
	<u><b>662.741</b></u>	<u><b>534.381</b></u>

Kamatna stopa na depozite po viđenju u KM iznosila je od 0% do 3% u 2009. godini (tokom 2008. godine iznosila je od 0% do 2,5%). Kamatne stope na kratkoročne depozite kretale su se od 0% do 8,19% u 2009. godini, te od 0% do 7,4% u 2008. godini. Kamatne stope na dugoročne depozite kretale su se od 0% do 8% u 2009. godini, te od 0% do 8% u 2008. godini.



**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009. (nastavak)**  
*(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)*

**26. OBAVEZE PREMA KLIJENTIMA (nastavak)**

U okviru pozicije "Obaveze prema klijentima" nalaze se depoziti koji služe za pokriće kredita, garancija i akreditiva u iznosu 17.125 hiljada KM (2008: 21.163 hiljada KM).

	<u>31. decembar 2009.</u>	<u>31. decembar 2008.</u>
<i>Velika pravna lica :</i>	<i>385.554</i>	<i>264.372</i>
Depoziti po viđenju	283.800	162.265
Oročeni depoziti	101.754	102.107
<i>Mala i srednja pravna lica:</i>	<i>57.879</i>	<i>53.374</i>
Depoziti po viđenju	42.285	45.466
Oročeni depoziti	15.594	7.908
<i>Stanovništvo:</i>	<i>219.308</i>	<i>216.635</i>
Depoziti po viđenju	64.450	64.956
Oročeni depoziti	154.858	151.679
	<u><b>662.741</b></u>	<u><b>534.381</b></u>

**27. FINANSIJSKE OBAVEZE ZA TRGOVINU**

	<u>31. decembar 2009.</u>	<u>31. decembar 2008.</u>
Derivati (OTC)	761	-
	<u><b>761</b></u>	<u><b>-</b></u>

U 2009. godini Banka je zaključila forward posao sa Intesa Sanpaolo Milano kojim je kupila USD i prodala EUR valutu. Datum nastanka ove transakcije je bio 13. februar 2009. godine, a datum valute će biti 17. februar 2010. godine. Ovi derivati se procjenjuju tehnikama koje se zasnivaju na dostupnim tržišnim podacima.

**28. OSTALE OBAVEZE**

	<u>31. decembar 2009.</u>	<u>31. decembar 2008.</u>
Obaveze za neraspoređene uplate kredita primljene prije dospijeca	2.394	2.899
Obaveze prema dobavljačima	1.045	1.447
Obaveze prema zaposlenima	550	496
Razlike po komisionim poslovima (Napomena 31)	-	14
Obaveze po kreditnim karticama	106	191
Obaveze prema dioničarima	149	149
Odložene poreske obaveze	-	24
Ostale obaveze	1.293	906
	<u><b>5.537</b></u>	<u><b>6.126</b></u>



**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009. (nastavak)**  
*(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)*

**29. OSTALA REZERVISANJA**

	<u>31. decembar 2009.</u>	<u>31. decembar 2008.</u>
Rezervisanja za sudske sporove sa poreskim vlastima i klijentima	1.620	1.445
Rezervisanja za naknade za odlazak u penziju i ostale kratkoročne beneficije zaposlenih	<u>426</u>	<u>395</u>
	<b><u>2.046</u></b>	<b><u>1.840</u></b>

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

	<u>Rezervisanja za sudske sporove</u>	<u>Rezervisanja za naknade za odlazak u penziju i ostale beneficije zaposlenih</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje na 31. decembar 2008.</b>	<b>1.445</b>	<b>395</b>	<b>1.840</b>
Povećanje rezervisanja	249	52	301
Smanjenje rezervisanja	-	(21)	(21)
Umanjenja rezervisanja po osnovu plaćanja	<u>(74)</u>	<u>-</u>	<u>(74)</u>
<b>Stanje na 31. decembar 2009.</b>	<b><u>1.620</u></b>	<b><u>426</u></b>	<b><u>2.046</u></b>

Kalkulacija rezervisanja za naknade za odlazak u penziju na dan 31. decembar 2009. godine iznosi 183 hiljada KM, (2008: 157 hiljada KM) je urađena od strane neovisnog aktuara, uz 6% diskontne stope, 3% očekivanog rasta plata, radnog vijeka i prosječne plaće svakog zaposlenog.

Rezervisanje za neiskorištene dane godišnjeg odmora na dan 31. decembar 2009. godine iznosi 243 hiljada KM (2008: 238 hiljada KM) je izračunato za svakog zaposlenog uzimajući kao osnovu njegovu/njenu plaću i dane neiskorištenog godišnjeg odmora.



**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009. (nastavak)**  
**(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)**

**30. 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. decembar 2009. godine neće imati za posljedicu nikakve značajne gubitke za Banku.

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.

	<u>31. decembar 2009.</u>	<u>31. decembar 2008.</u>
<b>Potencijalne obaveze</b>		
Plative garancije	17.496	17.880
Činidbene garancije	27.452	26.050
Akreditivi	4.237	1.150
	<u>49.185</u>	<u>45.080</u>
<b>Ukupno potencijalne obaveze</b>		
<b>Preuzete obaveze</b>		
Neiskorišteni odobreni krediti	71.147	82.805
	<u>71.147</u>	<u>82.805</u>
<b>Ukupno preuzete obaveze</b>		
	<u>120.332</u>	<u>127.885</u>

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:

	<u>31. decembar 2009.</u>	<u>31. decembar 2008.</u>
<b>Stanje na dan 1. januar</b>	<b>3.027</b>	<b>3.027</b>
Povećanje rezervisanja	5.272	5.483
Smanjenje rezervisanja	(4.740)	(4.630)
Otpisi	(850)	(853)
	<u>2.709</u>	<u>3.027</u>
<b>Stanje na dan 31. decembar</b>		
	<u>2.709</u>	<u>3.027</u>

**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009. (nastavak)**  
**(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)**

**31. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM STRANAMA**

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

- a. društva koja direktno ili indirektno putem jednog ili više posrednika, 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 uticaj a koja nisu ni povezano lice, niti zajedničko ulaganje investitora;
- c. Fizička lica koja direktno ili indirektno imaju pravo glasa u Banci koje im omogućava značajan uticaj na Banku, kao i bilo koji drugi subjekt za koji se očekuje da će uticati ili biti pod uticajem povezane osobe u poslovanju s Bankom;
- d. 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.

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

	<b>31. decembar 2009.</b>	<b>31. decembar 2008.</b>
<b>Potraživanja</b>		
Ključno osoblje Uprave i članovi njihove uže porodice	249	232
Bankovni računi - Intesa Sanpaolo Grupa	16.367	41.417
Ostala potraživanja – Intesa Sanpaolo Grupa	77	18
Ostala potraživanja od European Bank for Reconstruction and Development (EBRD)	-	20
	<b>16.693</b>	<b>41.687</b>
<b>Obaveze</b>		
Depoziti ključnog osoblja Uprave i članova njihove uže porodice	514	462
Uzeti krediti – Intesa Sanpaolo Grupa	179.044	202.654
Ostale obaveze – Intesa Sanpaolo Grupa	497	1.165
Kredit i ostale obaveze European Bank for Reconstruction and Development (EBRD)	-	2.498
	<b>180.055</b>	<b>206.779</b>



**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009. (nastavak)**  
**(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)**

**31. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM STRANAMA (nastavak)**

	<b>31. decembar 2009.</b>	<b>31. decembar 2008.</b>
<b>Preuzete i potencijalne finansijske obaveze</b>		
Garancija izdata u korist Intesa Sanpaolo Grupe	2.208	3.523
Obaveze za odobrene neiskorištene kredite Intesa Sanpaolo Grupe	170	-
	<b>2.378</b>	<b>3.523</b>
<b>Finansijske obaveze za trgovini</b>		
Derivati (OTC) sa Intesa Sanpaolo Grupom	761	-
	<b>761</b>	<b>-</b>
<b>Prihodi</b>		
Prihod od kamate od ključnog osoblja Uprave i članovima njihove uže porodice	22	17
Prihod od kamata – Intesa Sanpaolo Grupa	626	731
Ostali prihodi - Intesa Sanpaolo Grupa	129	101
	<b>777</b>	<b>849</b>
<b>Rashodi</b>		
Rashodi od kamate ključnog osoblja Uprave i članova njihove uže porodice	7	8
Trošak kamate – Intesa Sanpaolo Grupa	3.983	7.851
Trošak kamate European Bank for Reconstruction and Development (EBRD)	75	265
Ostali troškovi – Intesa Sanpaolo Grupa	1.843	540
Ostali troškovi European Bank for Reconstruction and Development (EBRD)	21	25
	<b>5.929</b>	<b>8.689</b>

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.

**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009. (nastavak)**  
*(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)*

**32. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM STRANAMA (nastavak)**

Tokom redovnog poslovanja ostvareno je nekoliko bankarskih transakcija s povezanim stranama. Ove transakcije obavljene su 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 2009.</u>	<u>31. decembar 2008.</u>
Plaće	552	746
Porezi i doprinosi	407	463
Bonusi Upravi – Obračunati troškovi	336	250
Naknade članovima Nadzornog odbora	22	-
Ostale naknade Upravi	314	175
	<u><b>1.631</b></u>	<u><b>1.634</b></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.

**33. KOMISIONI POSLOVI**

Banka upravlja sredstvima za i u ime trećih lica. Ta sredstva se vode odvojeno od imovine banke. Za ove usluge banka naplaćuje proviziju u iznosu od 0% do 2,50% godišnje (u 2008. godini od 0,20% do 2,50%) od ukupno plasiranog novca.

	<u>31. decembar 2009.</u>	<u>31. decembar 2008.</u>
<b>Obaveze</b>		
Investicijska banka Bosne i Hercegovine	1.828	1.924
Preduzeća	13.880	15.989
Agencija za garanciju investicija -IGA	1.703	2.073
Upravlja u ime i za račun Kantona Sarajevo, Ministarstvo finansija	42	82
	<u><b>17.453</b></u>	<u><b>20.068</b></u>
<b>Ukupno Imovina</b>		
Kreditni dati preduzećima	16.071	16.493
Kreditni dati stanovništvu	1.382	3.561
	<u><b>17.453</b></u>	<u><b>20.054</b></u>
<b>Dug prema osnovnim kreditorima – komisioni (Napomena 28)</b>	<u><b>-</b></u>	<u><b>14</b></u>

Banka ne daje nikakve garancije za komisione poslove.



**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009. (nastavak)**  
**(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)**

### 34. 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:

	<u>31. decembar 2009.</u>	<u>31. decembar 2008.</u>
Dug (i)	1.024.011	866.765
Novac i novčani ekvivalenti	<u>(323.953)</u>	<u>(248.960)</u>
Neto dug	700.058	617.805
Kapital (ii)	<u>124.554</u>	<u>133.718</u>
Neto koeficijent zaduženosti	<u><b>5,62</b></u>	<u><b>4.62</b></u>

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

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

Agencija za bankarstvo FBiH zahtijeva od svake banke:

- da održava minimalni iznos uplaćenog dioničkog kapitala banke u iznosu 15 miliona KM; i
- da održava odnos neto-kapitala i rizika ponderisane imovine u visini od minimalno 12% za 2009. godinu. Od 31. decembra .2008. godine, Agencija za bankarstvo FBiH zahtijeva od banaka da se u kalkulaciju adekvatnosti kapitala uključi i operativni rizik.

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

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, umanjenja vrijednosti na bazi portfolia i nerealizirani dobiti nastali na bazi procjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata klasifikovanih kao raspoloživi za prodaju.

**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009. (nastavak)**  
*(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)*

**34. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**

**Upravljanje kapitalom (nastavak)**

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. decembra 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.

	<b>31. decembar 2009.</b>	<b>31. decembar 2008.</b>
<b>Tier 1 kapital</b>		
Dionički kapital	45.296	45.296
Trezorske dionice	(514)	-
Dionička premija	57.415	59.368
Zakonske rezerve	614	614
Zadržana dobit	11.306	8.514
Ostale rezerve koje nisu u vezi sa procjenom imovine	5.536	5.537
Revalorizacione rezerve – finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	6	242
Iznos koji se umanjuje: Nematerijalna imovina	(2.669)	(1.243)
<i>Ukupno kvalifikovani Tier 1 kapital</i>	<i>116.990</i>	<i>118.328</i>
<b>Tier 2 kapital</b>		
Kvalifikovani subordinirani dug	1.404	11.344
Umanjenja vrijednosti na bazi portfolia	17.291	16.226
Dobit tekuće godine	3.491	2.791
<i>Ukupno kvalifikovani Tier 2 kapital</i>	<i>22.186</i>	<i>30.361</i>
<b>Ukupni neto-kapital</b>	<b>139.176</b>	<b>148.689</b>
<b>Rizik ponderisane aktive</b>		
Bilans stanja	854.008	767.407
Vanbilansne stavke	67.117	69.586
<b>Ukupno</b>	<b>921.125</b>	<b>836.993</b>
<b>Operativni rizik</b>	<b>49.605</b>	<b>2.417</b>
<b>Ukupni rizici</b>	<b>970.730</b>	<b>839.410</b>
<b>Pokazatelj adekvatnosti kaptala</b>	<b>14,33%</b>	<b>17,70%</b>

**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009. (nastavak)**  
**(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)**

---

#### **34. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**

##### **Ciljevi upravljanja finansijskim rizikom**

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

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

Pretpostavke glavnog modela su:

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

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

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

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

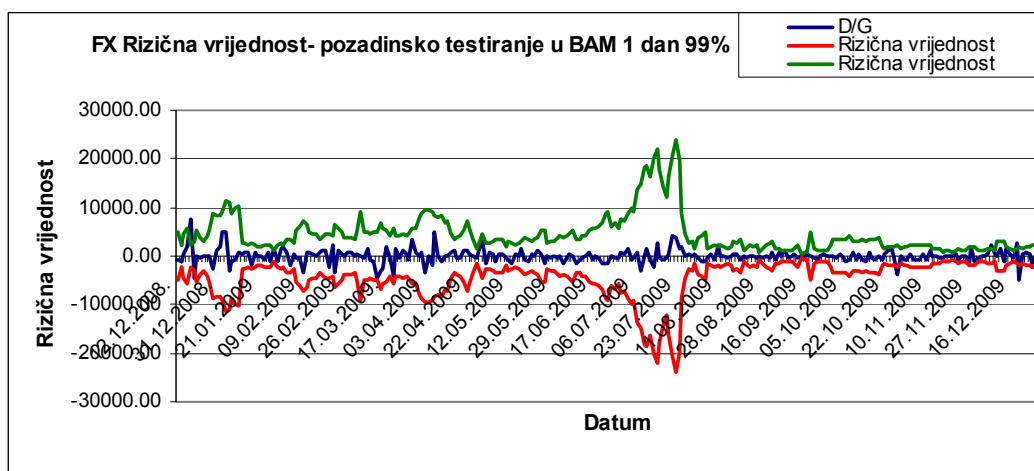
- **Otvorena devizna pozicija** – koju priprema Direkcija planiranja i finansijske kontrole, te koju provjerava Direkcija upravljanja rizikom, i koja se šalje putem e-maila Matičnoj kompaniji.
- **Podaci o tržištu:**
- **Lokalni podaci o tržištu** – svi lokalni podaci o tržištu koji nisu dostupni Direkciji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

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

#### **34. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**



**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009. (nastavak)**  
*(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)*



Tokom 2009. godine Banka je zabilježila tri izuzeća u testiranju modela ( 2008. godine jedan), kada je gubitak bio veći od dnevnog iznosa VaR.

#### 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. Stepenn rizika promjene strane valute zavisi od iznosa otvorenih pozicija kao i od stepena potencijalne promjene u deviznim stopama.

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

	Imovina		Obaveze	
	31.decembar 2009.	31.decembar 2008.	31.decembar 2009.	31.decembar 2008.
EUR	730.959	636.279	758.008	430.160
USD	13.965	20.604	13.832	22.729
CHF	1.241	1.338	1.105	2.012
HRK	1.322	1.541	1.291	1.629
GBP	186	196	224	190
Druge valute	697	665	623	1.040

#### 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.



**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009. (nastavak)**  
**(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)**

---

**34. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**

**Valutni rizik (nastavak)**

Rezultat u hiljadama KM dobiti/gubitka na USD poziciji na dan 31. decembra 2009. godine je rezultat otvorene devizne pozicije od 133 hiljada (USD 13,965 hiljade u aktivi i 13,832 hiljade KM u obavezama). Ako uzmemo u obzir promjene u valutama i predvidimo povećanje ili smanjenje od 10% kursa na otvorenu deviznu poziciju od 133 hiljada KM, onda je Banka izložena FX riziku od 13,3 hiljada KM. U slučaju duge pozicije i pozitivnih kretanja na tržištu, Banka će ostvariti dobit, a gubitak u obrnutom.

Analiza osjetljivosti na promjene deviznih stopa (nastavak)

	Efekt USD ( '000 KM)		Efekt CHF ('000 KM)	
	31. decembar 2009.	31. decembar 2008.	31. decembar 2009.	31. decembar 2008.
Dobit ili gubitak	13,3	4,9	13,6	(1)

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.

**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009. (nastavak)**  
***(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)***

---

#### **34. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**

##### **Upravljanje kamatnim rizikom (nastavak)**

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

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

Banka se trenutno štiti od kamatnog rizika na način da vrši usklađivanje vrste kamatne stope (fiksna, promjenljiva i varijabilna), valute, referentne kamatne stope, te datuma promjene kamatne stope za sve proizvode koje ugovara (osjetljive na promjenu kamatnih stopa). Svaki nesklad u gore spomenutim elementima 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 2009. godine bi se smanjila za 1.930 KM hiljada /povećala za iznos od 1.930 hiljada KM (2008: smanjenje / povećanje 2.778 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 dospelju. 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 izloženosti 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.



**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009. (nastavak)**  
**(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)**

**34. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**

**Upravljanje kamatnim rizikom (nastavak)**

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

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

*Finansijska imovina*

	<b>Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>Imovina čija vrijednost nije umanjena</b>	<b>Pojedinačno umanjena imovina</b>	<b>Rezervisanja za gubitke</b>	<b>Ukupna neto knjigovodstvena vrijednost</b>
<b>31. decembar 2009.</b>					
Novac i sredstva kod banaka	100.503	100.503	-	-	100.503
Obavezna rezerva kod Centralne Banke	88.772	88.772	-	-	88.772
Plasmani kod drugih banaka	134.701	134.701	-	(23)	134.678
Dati krediti i potraživanja	838.084	792.562	45.522	(39.289)	798.795
Imovina raspoloživa za prodaju	553	553	-	(11)	542
	<b>1.162.613</b>	<b>1.117.091</b>	<b>45.522</b>	<b>(39.323)</b>	<b>1.123.290</b>
<b>31. decembar 2008.</b>					
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
	<b>1.010.553</b>	<b>969.443</b>	<b>41.110</b>	<b>(33.646)</b>	<b>976.907</b>

**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009. (nastavak)**  
*(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)*

**34. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**

**Upravljanje kamatnim rizikom (nastavak)**

*Kreditna izloženost i kolateral*

	Dati krediti	Nepovučena kreditna sredstva i neiskorišteni overdraft limiti	Preuzete obaveze / izdate garancije	Fer vrijednost kolaterala
<b>31. decembar 2009.</b>				
Pravna lica	432.917	28.120	49.185	325.203
Fizička lica	405.167	43.027	-	119.149
<b>Ukupno</b>	<b>838.084</b>	<b>71.147</b>	<b>49.185</b>	<b>444.352</b>
<b>31. decembar 2008.</b>				
Pravna lica	357.025	34.125	45.080	233.556
Fizička lica	403.733	48.680	-	115.278
<b>Ukupno</b>	<b>760.758</b>	<b>82.805</b>	<b>45.080</b>	<b>348.834</b>

*Fer vrijednost kolaterala*

	31. decembar 2009.	31. decembar 2008.
Imovina	432.877	329.092
Depoziti	11.475	19.742
	<b>444.352</b>	<b>348.834</b>

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 29 hiljada KM; u 2008. godini 36 hiljada KM ) se ne prikazuju kao bančine nekretnine, postrojenja i oprema već na poziciji "Ostala aktiva".



**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009. (nastavak)**  
**(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)**

**34. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**

**Upravljanje kamatnim rizikom (nastavak)**

**Fer vrijednost kolaterala (nastavak)**

*Kašnjenja u dospijeću*

	<b>Bruto kredit i avansi dati klijentima</b>	<b>Nedospjelo</b>	<b>Ispod 30 dana</b>	<b>31 – 90 dana</b>	<b>91 – 180 dana</b>	<b>181 – 270 dana</b>	<b>Preko 270 dana</b>
<b>31. decembar 2009.</b>							
Pravna lica	432.917	413.461	3.396	931	450	1.703	12.976
Fizička lica	405.167	398.507	4.300	782	926	651	1
<b>Ukupno</b>	<b>838.084</b>	<b>811.968</b>	<b>7.696</b>	<b>1.713</b>	<b>1.376</b>	<b>2.354</b>	<b>12.977</b>
<b>31. decembar 2008.</b>							
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	-
<b>Ukupno</b>	<b>760.758</b>	<b>735.990</b>	<b>8.510</b>	<b>1.346</b>	<b>2.822</b>	<b>1.567</b>	<b>10.523</b>

*Restruktuiranje kredita*

Gdje god je moguće Banka nastoji izvršiti restrukturiranje kredita, radije nego aktivirati kolateral. Ovo može uzrokovati proširenje uslova naplate i ugovore sa novim uvjetima kredita. Kada se jednom kredit reprogramira, kredit se više ne smatra dospjelim. Menadžment konstantno revidira reprogramirane kredite da osigura da se svi kriteriji iz ugovora ostvaruju i da buduća plaćanja neće biti dovedena u pitanje. Ti krediti su i dalje pod procjenom gubitaka od umanjenja vrijednosti. Iznos reprogramiranih kredita u 2009. godini iznosio je 42.004 hiljada KM, a u 2008. godini 33.210 hiljada KM.

***Kredit i ostala aktiva otpisani i prikazani u vanbilančnoj evidenciji***

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

	<b>Plasmani klijentima i potraživanja</b>	<b>Aktiva namijenjena prodaji</b>	<b>Ostala aktiva</b>	<b>Garancije</b>	<b>Ukupno</b>
<b>31. decembar 2008.</b>	<b>26.892</b>	<b>857</b>	<b>3.562</b>	<b>2.452</b>	<b>33.763</b>
Otpisi 2008. godina	8.451	-	138	850	9.439
Naplata	(3.419)	-	(65)	(358)	(3.842)
Trajni otpisi	(38)	-	(68)	(6)	(112)
<b>31. decembar 2009.</b>	<b>31.886</b>	<b>857</b>	<b>3.567</b>	<b>2.938</b>	<b>39.248</b>

**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009. (nastavak)**  
*(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)*

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

	<u>Manje od 1 mjeseca</u>	<u>1-3 mjeseca</u>	<u>3 mjeseca do 1 godine</u>	<u>1-5 godina</u>	<u>5+ godina</u>	<u>Ukupno</u>
<b>31. decembar 2009.</b>						
Gotovina i sredstva kod						
Centralne banke	189.293	-	-	-	-	189.293
Plasmani drugim bankama	134.092	-	-	-	-	134.092
Kredit i potraživanja	49.200	55.271	268.330	412.982	330.998	1.116.781
Aktiva za prodaju	-	-	498	55	-	553
Ostala finansijska aktiva	7.285	-	-	-	2.352	9.637
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>379.870</b>	<b>55.271</b>	<b>268.828</b>	<b>413.037</b>	<b>333.350</b>	<b>1.450.356</b>
<b>31. decembar 2008.</b>						
Gotovina i sredstva kod						
Centralne banke	143.555	-	-	-	-	143.555
Plasmani drugim bankama	105.487	-	-	-	-	105.487
Kredit i potraživanja	43.049	53.378	232.647	373.173	339.226	1.041.473
Aktiva za prodaju	-	-	478	62	-	540
Ostala finansijska aktiva	6.683	-	-	-	2.967	9.650
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>298.774</b>	<b>53.378</b>	<b>233.125</b>	<b>373.235</b>	<b>342.193</b>	<b>1.300.705</b>



**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009. (nastavak)**  
*(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)*

**34. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**

**Upravljanje rizikom likvidnosti**

	<b>Manje od 1 mjeseca</b>	<b>1-3 mjeseca</b>	<b>3 mjeseca do 1 godine</b>	<b>1-5 godina</b>	<b>5+ godina</b>	<b>Ukupno</b>
<b>31. decembar 2009.</b>						
Obaveze prema bankama i ostalim institucijama	16.701	68.706	139.732	116.687	46.684	388.510
Subordinirani dug	-	40	123	719	813	1.695
Obaveze prema klijentima	392.477	33.492	158.598	81.853	5.773	672.193
Ostale finansijske obaveze	7.736	-	-	-	152	7.888
	<b>416.914</b>	<b>102.238</b>	<b>298.453</b>	<b>199.259</b>	<b>53.422</b>	<b>1.070.286</b>
<b>31. decembar.2008.</b>						
Obaveze prema bankama i drugim 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
	<b>336.815</b>	<b>50.668</b>	<b>173.140</b>	<b>333.761</b>	<b>54.435</b>	<b>948.819</b>

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

	<b>Manje od 1 mjeseca</b>	<b>1-3 mjeseca</b>	<b>3 mjeseca do 1 godine</b>	<b>1-5 godina</b>	<b>5+ godina</b>	<b>Ukupno</b>
<b>31. decembar 2009.</b>						
Plative garancije	622	4.193	9.143	3.538	-	17.496
Činidbene garancije	801	3.547	17.277	5.683	144	27.452
Akreditivi	2.783	1.256	198	-	-	4.237
Neiskorišteni odobreni kredit	46.607	2.149	17.961	2.321	2.109	71.147
	<b>50.813</b>	<b>11.145</b>	<b>44.579</b>	<b>11.542</b>	<b>2.253</b>	<b>120.332</b>
<b>31. decembar.2008.</b>						
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 kredit	48.939	5.633	14.968	7.102	6.163	82.805
	<b>52.010</b>	<b>15.815</b>	<b>36.245</b>	<b>17.508</b>	<b>6.307</b>	<b>127.885</b>



**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009. (nastavak)**  
*(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)*

**34. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**

**Upravljanje rizikom likvidnosti**

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

	Manje od 1 mjeseca	1-3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1-5 godina	5+ godina	Ukupno
<b>31. decembar 2009.</b>						
Plative garancije	1.466	3.983	8.686	3.361	-	17.496
Činidbene garancije	2.133	3.370	16.413	5.399	137	27.452
Akreditivi	2.856	1.193	188	-	-	4.237
Neiskorišteni odobreni kredit	49.061	1.934	16.165	2.089	1.898	71.147
	<b>55.516</b>	<b>10.480</b>	<b>41.452</b>	<b>10.849</b>	<b>2.035</b>	<b>120.332</b>
<b>31. decembar.2008.</b>						
Plative garancije	2.335	4.897	6.398	4.250	-	17.880
Činidbene garancije	2.299	4.399	13.578	5.637	137	26.050
Akreditivi	537	376	237	-	-	1.150
Neiskorišteni odobreni kredit	52.326	5.070	13.471	6.391	5.547	82.805
	<b>57.497</b>	<b>14.742</b>	<b>33.684</b>	<b>16.278</b>	<b>5.684</b>	<b>127.885</b>

Banka ima pristup izvorima finansiranja čiji je ukupni neiskorišteni iznos 117.426 hiljade KM (2008: 48.134 hiljada KM) na datum bilansa stanja. Banka očekuje da će ispuniti druge obaveze iz operativnih novčanih tokova i priliva od dospjelih finansijskih sredstava.

**35. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA**

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

**36. ODOBRAVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA**

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

**Potpisali u ime Uprave:**



Almir Krkalić  
Direktor



Livio Mannoni  
Izvršni direktor za finansije



**[www.intesasanpaolobanka.ba](http://www.intesasanpaolobanka.ba)**

