



# GODIŠNJI IZVJEŠTAJ 2010.



**INTESA SANPAOLO BANKA**

Bosna i Hercegovina

---

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

Finansijski izvještaji za godinu  
koja je završila 31. decembra 2010. godine  
i Izvještaj nezavisnog revizora

## Sadržaj

	Stranica
Izveštaj Nadzornog odbora	4
Izveštaj Uprave o poslovanju Banke	5
Odgovornost za finansijske izvještaje	8
Izveštaj nezavisnog revizora	9
Bilans uspjeha	10
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	11
Bilans stanja	12
Izveštaj o novčanim tokovima	13
Izveštaj o promjenama na kapitalu	14
Napomene uz finansijske izvještaje	15 - 59

## Izvještaj Nadzornog odbora



Vojko Čok, predsjednik Nadzornog odbora

Tokom 2010. godine, Nadzorni odbor Banke je održao 7 sjednica i to: 23.02.; 22.04.; 30.06.; 28.07.; 24.09.; 27.10 i 22.12.2010. godine, što je evidentirano pod rednim brojevima od 31 do 37. Tri redovne sjednice održane su uz fizičko prisustvo članova, dok su jedna redovna i tri vanredne sjednice održane u pisanoj formi.

Nadzorni odbor je obavljao svoje dužnosti uz značajnu pomoć Uprave i Odbora za reviziju, što je omogućilo Nadzornom odboru da svoj rad obavlja u skladu sa Statutom Banke. Nadzorni odbor je odobravao finansijske izvještaje Banke, kontrolisao odgovarajuće aktivnosti internih i eksternih revizora, te usvajao opće i interne akte Banke, uključujući politike i procedure. Također, razmatrani su, i po potrebi, usvajani dokumenti/politike/procedure koje je predlagala Matična kompanija. Pored navedenog, Nadzorni odbor je tokom godine usvojio i mnoge druge odluke.

Nadzorni odbor je uspostavio novu Direkciju za Compliance (usklađenost sa zakonskim propisima) koja, na polugodišnjoj i godišnjoj osnovi, podnosi izvještaj Odboru za reviziju i Nadzornom odboru, što je pomoglo da se osigura usklađenost internih pravila kako sa zahtjevima Matične kompanije tako i sa drugim lokalnim, pravnim regulatornim zahtjevima.

Usvajanjem operativnih izvještaja, uključujući Izvještaj nezavisnog eksternog revizora, Nadzorni odbor je ocijenio uspješnim rad Uprave i konstatovao da su Uprava i uposlenici Banke, u

svojim aktivnostima, posvećivali dužnu pažnju u smislu pravilnosti poslovanja i usklađenosti sa utvrđenim internim aktima, odlukama, politikama, programima i procedurama.

Na osnovu rada Nadzornog odbora, **Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina** je održala stabilnost i dobru poziciju na tržištu, te i dalje nastavlja da postiže dobre finansijske rezultate, koji su ilustrirani u Izvještaju o rezultatima iz decembra 2010. godine.

U četvrtom kvartalu, Nadzorni odbor je imenovao novog člana Uprave koji je zamijenio prethodnog izvršnog direktora za finansije, koji je preuzeo novu dužnost u matičnoj kompaniji.

Tokom 2010. godine, Nadzorni odbor Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina radio je u sljedećem sastavu: Vojko Čok (predsjednik), Massimo Pierdicchi (zamjenik predsjednika), Beata Kissne Foldi, Massimo Malagoli i Nora Kocsis. Zbog isteka njihovog četverogodišnjeg mandata, na sjednici Skupštine dioničara Banke svi dotadašnji članovi Nadzornog odbora su reimenovani na novi četverogodišnji mandat, osim Massima Malagolija, koji je raspoređen na druge poslove u Matičnoj kompaniji. Izabran je novi član Luca Finazzi.

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

- Odluke o usvajanju Finansijskih izvještaja o poslovanju Banke u periodu od 01.01. do 31.12.2010. godine, sa Izvještajem eksternog i internog revizora, Izvještaja Nadzornog odbora, Izvještaja Odbora za reviziju i Osnova plana Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina za 2011. godinu;
- Odluke o usvajanju godišnjeg obračuna Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina za period 01.01.-31.12.2010. godine;
- Odluke o raspodjeli dobiti Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina za 2010. godinu.

predsjednik Nadzornog odbora  
Vojko Čok

## Izveštaj Uprave o poslovanju Banke



Almir Krkalić, direktor Banke

U skladu sa Članom 40. Zakona o računovodstvu (Službene novine FBiH br. 83/2009), Uprava Intesa Sanpaolo Banke ovim putem predstavlja poslovne rezultate Banke postignute u 2010. godini.

Uprkos posljedicama finansijske krize koji još uvijek imaju uticaj na ekonomiju naše zemlje, Intesa Sanpaolo Banka d.d. BiH je nastavila sa dobrim rezultatima koji su bili zabilježeni i u prethodnim godinama. Banka je uspjela povećati tržišni udio iako je broj nekvalitetnih kredita (uglavnom kredita stanovništva) povećan, te je imala i bolji rezultat u odnosu na bankarski sektor, kada je riječ o pogoršanju portfolia nekvalitetnih kredita. Prethodno je rezultat naprednih procedura za monitoring koje podržava razvijeni IT sistem i centralizovano upravljanje procesom za odobravanje kredita.

Slijedi pregled glavnih pokazatelji koji svjedoče kvaliteti poslovanja Banke.

U 2010. godini i u poređenju sa prošlom godinom, Banka je postigla neto dobit u iznosu od 6.061 hiljada KM što je za 73,6% više, aktiva se povećala za 10,4% i sada iznosi 1,287 miliona KM, ukupni depoziti iznose 823 miliona KM i veći su za 6,4% dok se kreditni portfolio povećao za 11,4% i tako dostigao iznos od 935 miliona KM.

Na osnovu pouzdanih informacija koje imamo na raspolaganju, naši finansijski pokazatelji su

znatno iznad prosjeka koji je postignut na nivou bankarskog sektora u BiH na kraju 2010. godine.

Iako su uslovi na tržištu daleko od povoljnih, Banka je nastavila sa svojim aktivnostima kreditiranja, povećavajući kreditni portfolio za 11,4%. Što se tiče 2010. godine, rast kreditnog portfolia stanovništva je bio spriječen zbog niže potražnje na tržištu i strožijih uslova za kolaterale. Ponavljamo, rast ukupnog portfolia se uglavnom može pripisati kreditima pravnih lica koji su zabilježili porast of 23,5% u odnosu na kraj 2009. godine.

U toku izvještajne godine, Banka je nastavila koristiti kreditne linije koje joj je omogućila Matična kompanija i međunarodne organizacije (EIB, EBRD, EFSE), a koji su odobravani u svrhu poboljšanja pojedinih poslovnih sektora u BiH.

Tokom 2010. godine, Banka je smanjila broj dionica za 5,140 dionica koje je otkupila od manjinskih dioničara tokom 2009. godine. Stabilna podrška većinskih dioničara predstavlja najjači stub u razvoju poslovanja Banke, a u vezi sa ovim moramo istaći činjenicu da omjer adekvatnosti kapitala Banke još uvijek premašuje minimalne regulatorne zahtjeve.

Tokom 2010. godine, nastavljeno je širenje mreže Banke instalirani su novi POS uređaji i bankomati, a na samom početku 2011. godine, a i u sljedećim mjesecima, očekujemo otvaranje novih poslovnica.

Komercijalno prisustvo Banke na tržištu Bosne i Hercegovine i naša briga za potrebe klijenata je također vidljiva u poboljšanju portfolia naših proizvoda, kojem dodajemo nove proizvoda koji odgovaraju promjenjivim potrebama pravnih lica i stanovništva i u kojem simplificiramo postojeće, tradicionalne, proizvode.

U našoj Banci, kada kažemo "fokus na klijente", mislimo na brzinu pružanja povratnih informacija u slučaju reklamacije ili zahtjeva za pojašnjenjem i na konstantno nadgledanje zadovoljstva klijenata putem modernih metoda ispitivanja tržišta. U ovom području moramo posebno istaknuti povećanje stope lojalnosti, osjećaja bliskosti naspram idealne Banke, ispunjenje očekivanja i zadovoljstvo naših klijenata.

Osjetljivost na potrebe klijenata se ne može posmatrati odvojeno od tradicionalne društvene odgovornosti Intesa Sanpaolo Banke d.d. BiH. Baš kao i prethodnih godina, nastavili smo podržavati brojne društvene aktivnosti, fokusirajući se na

potrebe mlađe generacije, i pažljivo promičući procese i akcije (interno i u odnosima sa dobavljačima), koje čuvaju okoliš, što je u skladu sa općim pristupom Intesa Sanpaolo Grupe (koja se ubraja među prvih 20 svjetskih kompanija kada je riječ o brizi o okolišu).

Pri ulaganju u zadovoljstvo klijenata, održivi rast tržišta, ekonomije i društva, dnevni doprinosi ljudi koji rade u Banci predstavljaju važnu kariku. Profesionalni razvoj našeg osoblja ostaje stalni cilj čije ostvarenje tražimo i putem uvođenja modernih alata za obučavanje poput "učenja na daljinu", koji omogućava pravovremenu cirkulaciju informacija o novim propisima, proizvodima i metodologijama.

Glavni ciljevi Uprave Banke i njenog osoblja u narednom periodu su:

### Fokus na odabrana područja rasta prihoda

- **Stanovništvo:**
  - Razvijanje zajedničkog pristupa između sektora stanovništva i pravnih lica u cilju privlačenja novih klijenata;
  - Potpuno iskorištavanje potencijala tehnike unakrsne prodaje stanovništvu (cross selling), uz poboljšavanje CRM sistema.
- **Pravna lica i SME:**
  - Podrška velikim preduzećima u infrastrukturnim projektima;
  - Kada je riječ o SME, prvenstveno podržati aktivnosti uvoza-izvoza;
  - Zatvaranje jaza fluktuirajuće kamatne stope u smislu očekivanog rasta Euribor stope, uz poboljšavanje obnove kratkoročnih finansiranja za pravna lica.
- **Sredstva i finansijska tržišta**
  - ulagati, iznad likvidnosti, u državne dionice;
  - optimizacija fondova u lokalnoj valuti/eurima, uz stalni cilj postizanja tržišnih stopa, koje su bolje od onih navedenih na Reuters stranicama;
  - iskoristiti potencijal za skrbničke poslove.

### Povećati osiguranje za kredite te sačuvati kvalitet kredita

- Nastaviti finansiranje obrtnog kapitala i odobravanje kredita za ulaganje u kapital, posebice kada su u pitanju kompanije u vlasništvu države, stabilna mala preduzeća;
- Selektivno povećati portfolio hipoteka;

- Smanjenje stope gubitka klijenata putem poboljšanja programa za nagrađivanje i kroz uvođenje stalnih kampanja za poboljšanje odnosa sa klijentima;
- Daljnji razvoj unakrsne prodaje između sektora za pravna lica, stanovništvo i sredstva i finansijska tržišta;
- Nastaviti jačanje kontrole nakon procesa odobrenja kredita stanovništvu, putem podjele stanovništva na osnovu njihovog profila rizika;
- Upravljanje kolateralima: ažuriranje Politike o kolateralima; primjena novog modula za kolaterale; povećanje nivoa kolaterala za pravna lica i opći fokus na garancije/kolaterale koji su podobni na osnovu kriterija iz Bazela II;
- Ojačati sistem ranog upozorenja za segmente koji se tiču i pravnih lica i stanovništva;
- Ojačati novi tim za restrukturiranje kredita u okviru Direkcije administracije i naplate kredita u cilju poboljšavanja procedura za restrukturiranje kredita.

### Inovacija modela proizvoda i usluga

- Kompletna korpa proizvoda za stanovništvo i poboljšanje odnosa sa klijentima kako bi se promovisali ciljni proizvodi i kampanje;
- Dalje razvijanje elektronskih usluga, za usluge bankomata (plaćanje komunalija), kao i za komunikaciju sa klijentima;
- Dati prednost kartičnim projektima Grupe za povećanje kartičnih usluga i tehnologija;
- Poslovanje sa devizama on-line za pravna lica. Dodatno osmišljavanje proizvoda sredstava i finansijskih tržišta (naftne kompanije, hibridni depoziti).

### Inicijative pojednostavljenosti

- Racionalizirati set dokumenata potrebnih za otvaranje i vođenje računa, podrška klijentima u trajnim izmjenama propisa;
- Efikasniji obračun i izvještavanje o umanjenju vrijednosti kredita zbog poravnanja modela za obračunavanje umanjenja koje je važeće prema domaćim standardima i za finansijsko izvještavanje ISP Grupe;
- Učestvovanje u projektima Grupe kao što su EASY SME koji omogućava otvaranje računa putem mreže Grupe.

### Poboljšanje zadovoljstva klijenata

- Održavanje već postignutog indeksa jako dobrog zadovoljstva klijenata, provjera kvalitete naših usluga putem zagonetne kupovine;
- Poboljšanje pomoći putem pozivnog centra;
- Organizovanje sastanaka sa pravnim licima kako bi blagovremeno uočili potrebe i došli do odgovarajućih rješenja.

### Poboljšanje ljudskih resursa

- Promovisanje trajne obuke svih resursa putem programa za učenje na daljinu koja su nedavno primjenjivana;
- Programi Leverage Group trainings za tehničke predmete i za razvoj rukovodećih sposobnosti (npr. program rukovođenja).

### Optimizacija mreže

- Otvaranje 4 nove poslovnice u odabranim profitabilnim područjima još nije realizirano;
- Obnova odabranih poslovnica prema standardima Grupe;
- Prepoznavanje poslovnica sa manjom perspektivom dobiti i njihovo izmještanje na druga područja.

### Razvoj IT infrastrukture

- Podrška daljem razvoju aplikacija monitoringa i provedbe rješenja SW/HW Grupe;
- Jačanje i poboljšanje telekomunikacija, HW i SW infrastrukture;
- U saradnji sa sredstvima i finansijskim tržištima, razvoj finansiranja izvora baze podataka i usavršavanje stope Internog transfera;
- Završetak plana Upravljanje kontinuitetom poslovanja;
- Eliminisanje jaza u području IT sigurnosti;
- Poboljšanje usluga podrške pozadinskog ureda (back-office).

### Održavanje kontrole nad troškovima i produktivnošću

- Praćenje profitabilnosti po filijalama kako bi utvrdili moguće efikasnosti;

- Racionalizacija standardnih rashoda, nakon prošlogodišnje redefinicije najznačajnijih ugovora o nabavci;
- Revizija Politike o nabavci u skladu sa smjernicama Grupe.

### Dodjela aktivnog kapitala

- Fokusirati finansiranje na portfolije sa niskim rizikom profila prema Bazelskoj uredbi (državne kompanije, tijela za koja država daje garancije);
- Ohrabrivati pravna lica za kolaterale sa većom podobnošću prema Bazelskim kriterijima;
- Poboljšati monitoring izvršenih linija pravnim licima;
- Razvijati dalje i potvrditi standardiziranu metodu za mjerenje operativnog rizika.

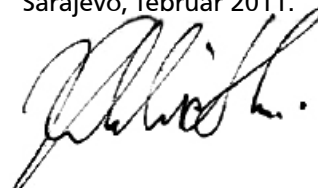
### Održavanje konzervativnog pristupa prema upravljanju likvidnosti

- Ojačati bazu depozita od javnih institucija, pravnih i fizičkih lica;
- Ojačati odnos sa međunarodnim institucijama (npr. EIB, EBRD) uz odabir najprikladnijih kreditnih linija koje su dostupne za konkretno finansiranje;
- saradnja sa bankama uz odobren limit i rangiranje proizvoda.

Naš cilj će sigurno biti postignut uvođenjem novih proizvoda i prilagođavanjem postojećih proizvoda uslovima konkurenata, neprekidnim poboljšanjem kvaliteta usluga kao i efikasnom i brzom reakcijom na potrebe i zahtjeve klijenata, pri čemu se posebna pažnja poklanja analizi i smanjenju rizičnih proizvoda.

Pored toga, detaljno objašnjenje politike Banke u pogledu upravljanja finansijskim rizikom, izloženosti Banke cjenovnom riziku, deviznom riziku, kreditnom riziku, riziku kapitala i likvidnosti, možete pronaći u napomenama 33 i 34 Finansijskog izvještaja Banke za 2010. godinu, koji je pregledan od strane eksternog revizora REVSAR.

Almir Krkalić, direktor  
Sarajevo, februar 2011.



## Odgovornost za finansijske izvještaje

U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Federacije Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine", broj 83/2009), Uprava je dužna osigurati da su finansijski izvještaji za svaku finansijsku godinu sastavljeni u skladu sa računovodstvenom regulativom koja se primjenjuje na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine, te da pružaju istinit i fer pregled stanja u Intesa Sanpaolo Banci d.d. Bosna i Hercegovina, kao i njene rezultate poslovanja za navedeni period.

Nakon provedbe odgovarajućeg istraživanja, Uprava opravdano očekuje da Banka 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

22. februar 2011. 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 2010. 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 i održavanja internih kontrola vezanih za pripremanje finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogreške, bilo zbog prevare ili grešaka.

### Odgovornost revizora

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

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

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

### Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izvještaji prikazuju objektivno i fer, finansijski položaj Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina na dan 31. decembra 2010. 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.

Sarajevo, 22. februar 2011. godine  
Za Revsar d.o.o., Sarajevo

  
  
Alma Malinović  
Ovlašteni revizor

Alma Malinović  
Ovlašteni revizor

**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Bilans uspjeha za godinu koja je završila 31. decembra 2010.**  
*(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)*

	Napomene	31. decembar 2010.	31. decembar 2009.
Prihodi od kamata	5	71.745	66.541
Rashodi od kamata	6	(22.563)	(24.612)
<b>Neto prihodi od kamata</b>		<b>49.182</b>	<b>41.929</b>
Prihodi od naknada i provizija	7	12.293	11.558
Rashodi od naknada i provizija	8	(2.727)	(2.798)
<b>Neto prihodi od naknada i provizija</b>		<b>9.566</b>	<b>8.760</b>
Neto prihodi od kursnih razlika	9	1.467	878
Ostali operativni prihodi	10	909	894
<b>Operativni prihod</b>		<b>2.376</b>	<b>1.772</b>
Troškovi uposlenih	11	(18.260)	(17.398)
Administrativni troškovi	12	(17.253)	(15.908)
Amortizacija	23	(4.902)	(4.240)
<b>Operativni troškovi</b>		<b>(40.415)</b>	<b>(37.546)</b>
<b>DOBIT PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI REZERVISANJA I POREZA NA DOBIT</b>		<b>20.709</b>	<b>14.915</b>
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	13	(18.508)	(14.739)
Naplaćena otpisana potraživanja	14	4.743	3.842
<b>DOBIT PRIJE POREZA NA DOBIT</b>		<b>6.944</b>	<b>4.018</b>
Porez na dobit	15	(883)	(527)
<b>DOBIT TEKUĆEG PERIODA</b>		<b>6.061</b>	<b>3.491</b>
<b>Zarada po dionici (KM)</b>	16	<b>13,47</b>	<b>7,71</b>

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Potpisali u ime Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina dana 22. februara 2011. godine:



**Direktor**  
Almir Krkalić



**Izvršni direktor sektora finansija**  
Dario Grassani

**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. decembra 2010.**  
**(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)**

---

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
<b>DOBIT TEKUĆEG PERIODA</b>	6.061	3.491
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>		
Neto (gubici)/dobici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju:		
Dobici od povećanja tokom godine	93	41
Gubici od smanjenja tokom godine	(18)	
Reklasifikacija usklađenja za dobitke iskazane u Bilansu uspjeha	(87)	(305)
Porez na dobit na komponente ostale sveobuhvatne dobiti	(1)	28
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine, umanjena za porez</b>	<b><u>6.048</u></b>	<b><u>3.255</u></b>

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Potpisali u ime Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina dana 22. februara 2011. godine:



---

**Direktor**  
Almir Krkalić



---

**Izvršni direktor sektora finansija**  
Dario Grassani

**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Bilans stanja na dan 31. decembar 2010.**  
*(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)*

	Napomene	31. decembar 2010.	31. decembar 2009.
<b>IMOVINA</b>			
Novac i sredstva kod banaka	17	66.364	100.503
Obavezna rezerva kod Centralne Banke	18	97.789	88.772
Plasmani kod drugih banaka	19	190.264	134.678
Dati krediti i potraživanja	20	890.860	798.795
Imovina raspoloživa za prodaju	21	979	542
Ostala imovina	22	9.238	7.968
Nekretnine, postrojenja i oprema	23	25.604	28.360
		<b>1.281.098</b>	<b>1.159.618</b>
<b>UKUPNA IMOVINA</b>			
<b>OBAVEZE</b>			
Obaveze prema drugim bankama i ostalim institucijama	24	449.297	361.270
Subordinirani dug	25	1.244	1.404
Obaveze prema klijentima	26	689.597	662.741
Finansijske obaveze za trgovinu	27	-	761
Ostale obaveze	28	6.826	5.537
Ostala rezervisanja	29	2.299	2.046
Rezervisanja za potencijalne i preuzete obaveze	30	2.637	2.709
		<b>1.151.900</b>	<b>1.036.468</b>
<b>UKUPNE OBAVEZE</b>			
<b>KAPITAL</b>			
Dionički kapital		44.782	45.296
Rezerve i zadržana dobit		84.416	77.854
		<b>129.198</b>	<b>123.150</b>
<b>UKUPNI KAPITAL</b>			
		<b>1.281.098</b>	<b>1.159.618</b>
<b>UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL</b>			
<b>PREUZETE I POTENCIJALNE FINANSIJSKE OBAVEZE</b>			
	30	<b>127.149</b>	<b>120.332</b>

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Potpisali u ime Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina dana 22. februara 2011. godine:



**Direktor**  
Almir Krkalić



**Izvršni direktor sektora finansija**  
Dario Grassani

**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Izveštaj o novčanim tokovima za godinu koja je završila 31. decembra 2010.**  
*(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)*


	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
<b>Izveštaj o novčanim tokovima</b>		
Neto dobit	6.061	3.491
<i>Usklađenje neto prihoda sa neto novčanim sredstvima ostvarenim u poslovnim aktivnostima:</i>		
Amortizacija	4.902	4.240
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	18.508	14.739
Ostala rezervisanja, neto	-	280
Neto (dobit) / gubitak od prodaje sredstava	62	(343)
<i>Promjene na imovini i obavezama:</i>		
Neto povećanje/smanjenje potraživanja od Centralne banke	(9.017)	27.924
Neto povećanje/plasmana kod drugih banaka, prije umanjena vrijednosti	(55.588)	(29.224)
Neto povećanje kredita i potraživanja, prije umanjena vrijednosti	(109.546)	(85.777)
Neto povećanje ostale imovine, prije umanjena vrijednosti	(1.419)	(2.010)
Neto povećanje obaveza prema bankama i ostalim institucijama	21.902	4.885
Neto povećanja oročenih i depozita po viđenju	26.854	128.360
Neto (smanjenje)/povećanje ostalih obaveza	(451)	98
<b>NETO NOVAC (KORIŠTEN)/OSTVAREN U POSLOVNIM AKTIVNOSTIMA</b>	<b>(97.563)</b>	<b>66.663</b>
<b>Investicijske aktivnosti</b>		
Neto povećanje imovine raspoložive za prodaju, prije umanjena vrijednosti	(459)	28
Neto nabavka nekretnina, postrojenja i opreme	(2.414)	(5.416)
Priliv od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme	330	841
<b>NETO NOVAC OSTVAREN/(KORIŠTEN) U INVESTICIJSKIM AKTIVNOSTIMA</b>	<b>(2.543)</b>	<b>(4.547)</b>
<b>Finansijske aktivnosti</b>		
Neto povećanje / (smanjenje) obaveza po kreditima	66.125	24.001
Neto povećanje / (smanjenje) subordiniranog duga	(158)	(9.952)
Povećanje / smanjenje kapitala (Kupovina)/ Prodaja trezorskih dionica	-	(2.467)
<b>NETO NOVAC OSTVAREN/(KORIŠTEN) U FINANSIJSKIM AKTIVNOSTIMA</b>	<b>65.967</b>	<b>11.582</b>
<b>NETO POVEĆANJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA</b>	<b>(34.139)</b>	<b>73.698</b>
<b>NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI 1. JANUARA</b>	<b>100.503</b>	<b>26.805</b>
<b>NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI 31. DECEMBRA</b>	<b>66.364</b>	<b>100.503</b>
<b>Novčani tokovi iz poslovnih djelatnosti iz osnova kamate i dividende:</b>		
Plaćena kamata	24.045	25.045
Primljena kamata	67.357	61.669
Primljene dividende	-	116

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Potpisali u ime Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina dana 22. februara 2011. godine:



**Direktor**  
Almir Krkalic



**Izvršni direktor sektora finansija**  
Dario Grassani

**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Izveštaj o promjenama na kapitalu za godinu koja je završila 31. decembra 2010.**  
*(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 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>
<b>Stanje na 31. Decembar 2009.</b>	45.296	(514)	57.415	6	20.947	123.150
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	(13)	6.061	6.048
Kupovina / prodaja trezorskih dionica	(514)	514	-	-	-	-
<b>Stanje na 31. Decembar 2010.</b>	<b>44.782</b>	<b>0</b>	<b>57.415</b>	<b>(7)</b>	<b>27.008</b>	<b>129.198</b>

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Potpisali u ime Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina dana 22. februara 2011.godine:



**Direktor**  
Almir Krkalić



**Izvršni direktor sektora finansija**  
Dario Grassani

## **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
Massimo Pierdicchi	Zamjenik predsjednika
Beata Kissne Foldi	Član
Nora Kocsis	Član
Massimo Malagoli	Član do 01.04.2010.
Finazzi Luca Santo	Član od 01.04.2010.

### **Uprava**

Almir Krkalić	Direktor
Livio Mannoni	Izvršni direktor Sektora finansija do 30.09.2010.
Dario Grassani	Izvršni direktor Sektora finansija od 01.11.2010.
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 2010. (nastavak)**  
*(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)*

**1. OPĆI PODACI (nastavak)**

**Odbor za reviziju**

Giovanni Bergamini	Predsjednik od 28.04.2010.
Alberto Gandini	Član od 28.04.2010.
Andrea Perucchi	Član od 28.04.2010.
Nicoletta Fusetti	Član od 28.04.2010.
Damiano Accattoli	Član od 28.04.2010.

Giampiero Trevisan	Predsjednik do 28.04.2010.
Gianluca Aliverti	Član do 28.04.2010.
Cataldo Quatela	Član do 28.04.2010.
Armando Sala	Član do 28.04.2010.
Ivanka Petrović	Član do 28.04.2010.

**Interna revizija**

Muamera Zuko

Vlasnička struktura Banke je kako slijedi:

	<b>31. decembar 2010.</b>			<b>31. decembar 2009.</b>		
	<b>Broj dionica</b>	<b>Iznos '000 KM</b>	<b>%</b>	<b>Broj dionica</b>	<b>Iznos '000 KM</b>	<b>%</b>
<b>Dioničari</b>						
Intesa Sanpaolo Holding International S.A.	391.661	39.166	87,46	391.661	39.166	86,47
Evropska banka za obnovu i razvoj (EBRD)	32.478	3.248	7,25	32.478	3.248	7,17
Ostalo	23.681	2.368	5,29	28.821	2.882	6,36
<b>Ukupno</b>	<b>447.820</b>	<b>44.782</b>	<b>100,00</b>	<b>452.960</b>	<b>45.296</b>	<b>100,00</b>

Nominalna vrijednost jedne dionice je 100 KM.

Skupština dioničara banke je na svojoj sjednici održanoj 01.04.2010. donijela Odluku o smanjenju kapitala i povlačenju vlastitih (trezorskih) dionica. Odluka o smanjenju vlastitih dionica odnosi se na 5.140 obične vlastite dionice, serije ES, nominalne vrijednosti od 100 KM.

Sukladno nalogu Banke smanjenje je uradio i Registar vrijednosnih papira 03.06.2010.godine.

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 (do 2002.godine);
- rezerve na ime poreznih olakšica u iznosu od 75% oporezive dobiti koje je Banka koristila za reinvestiranje u stalna sredstva (do 2000.godine);
- rezerve za neisplaćene dividende u skladu sa Odlukama Nadzornog Odbora (do 1999.godine);
- revalorizacijske rezerve za stalna sredstva, sukladno važećim zakonima (do 2001.godine);
- rezerve za trezorske dionice.



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

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

Amandmani koji su rezultat poboljšanja IFRS standarda datih u nastavku, nisu imali uticaj na računovodstvene politike, finansijski položaj i poslovanje Banke:

- MSFI 2 – Plaćanje Dionicama Grupne transakcije plaćanja dionicama počinje na dan 1. Januar 2010.;
- MSFI 3 (revidiran) – Poslovne kombinacije i Amandmani na MRS 27 – Konsolidovani finansijski izvještaji i odvojeni finansijski izvještaji počinju na dan 1. Jul 2009 i uključuju odgovarajuće amandmane MSFI 2, MSFI 5, MSFI 7, MRS 7, MRS 21, MRS 28, MRS 31 i MRS 39.;
- MRS 39 – Finansijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje – Prihvatljivi hedžing poslovi počinje na dan 1. Jul 2009.;
- MSFI 17 – Raspodjela nenovčane imovine vlasnicima – počinje na dan 1. Jul 2009.

Poboljšanja kod MSFI

Objavljeni u Maju 2008.godine

- MSFI 5 – Dugotrajna imovina namjenjena prodaji i ukinuti dijelovi poslovanja – počinje 1. Januara 2010.

Objavljeni u Aprilu 2009.godine

- MSFI 2 – Plaćanje Dionicama;
- MRS 1 – Presentacija finansijskih izvještaja;
- MRS 7 – Lizing
- MRS 38 – Nematerijalna sredstva;
- MRS 39 – Finansijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje;
- MSFI 9 – Ponovna procjena ugrađenih derivata.

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

### **2.2. Standardi i tumačenja koji su objavljeni ali još nisu usvojeni**

U nastavku su navedeni objavljeni standardi, koji još uvek nisu stupili na snagu do datuma izdavanja finansijskih izvještaja Banke. Ovo je lista izdatih standarda i tumačenja, od kojih Banka očekuje da će biti primjenljivi u budućnosti. Banka namjerava da usvoji ove standarde kada oni stupe na snagu.

#### **MRS 24 Objelodanjivanje povezanih lica (Dopuna)**

Dopunjeni standard stupa na snagu za izvještajne periode koji počinju 1. januara 2011. godine i kasnije. Pojašnjava definiciju povezanih lica tako što pojednostavljuje identifikaciju takvih odnosa i eliminiše nekozistentnost u njenoj primjeni. Revidirani standard uvodi djelimično izuzeće od zahtjeva za objelodanjivanjem povezanih lica Vlade. Banka ne očekuje nikakav uticaj na njen finansijski položaj i poslovanje. Ranije usvajanje je dozvoljeno bilo za djelimično izuzeće za povezana lica Vlade bilo za čitav standard.

#### **MRS 32 Finansijski instrumenti: Prezentacija - Klasifikacija prava preče kupovine**

Dopuna standarda MRS 32 stupa na snagu za godišnje izvještajne periode koji počinju 1. februara 2010. godine i kasnije i dopunjuje definiciju finansijske obaveze kako bi se klasifikovalo pravo preče kupovine (i nekih opcija i varanta) kao instrumenata kapitala u slučajevima gde su ta prava data pro-rata za sve postojeće vlasnike iste klase nederivatnih instrumenata kapitala entiteta, ili kako bi se stekao fiksni broj instrumenata kapitala entiteta za fiksni iznos u bilo kojoj valuti. Ova dopuna neće imati uticaj na Banku, nakon inicijalne primjene.

#### **MSFI 9 Finansijski instrumenti: Klasifikacija i mjerenje**

MSFI 9 predstavlja prvu fazu rada Odbora za međunarodne računovodstvene standarde na zamjeni MRS 39, koji se primenjuje za klasifikaciju i mjerenje finansijskih sredstava i obaveza kao što je definisano u MRS 39. Ovaj standard je primjenjiv za godišnje izvještajne periode koji počinju 1. Januara 2013. U kasnijim fazama Odbor će se baviti obezvrjeđivanjem i računovodstvom hedžinga. Završetak ovog projekta očekuje se sredinom 2011. Usvajanje prve faze MSFI 9 prije svega će imati uticaja na klasifikaciju i mjerenje finansijskih sredstava banke. Banka trenutno procjenjuje efekat usvajanja MSFI 9, međutim sam efekat usvajanja zavisice prije svega od aktive banke na dan usvajanja, tako da nije praktično kvantifikovati ovaj efekat.

#### **IFRIC 14 – Preplaćeni iznosi u odnosu na zahtev u vezi minimalnih iznosa finansiranja (Dopuna)**

Amandman IFRS 14 primjenjiv je za godišnje izvještajne periode koji počinju 1. Januara 2011., sa retrospektivnom primjenom. Amandman daje smjernice za procjenu nadoknadive vrijednosti neto penzionih sredstava. Amandman dozvoljava entitetu da prijevremeno plaćanje ka fondu tretira kao sredstvo. Očekuje se da ova dopuna neće imati uticaja na finansijske izvještaje banke.

#### **IFRIC 19 – Izmirenje finansijskih obaveza sa instrumentima kapitala**

IFRIC 19 stupa na snagu 1. Jula 2010. Ovo tumačenje pojašnjava da se instrumenti kapitala izdati povjeriocu kako bi se izmirile finansijske obaveze smatraju plaćanjem. Emitovani instrumenti kapitala vrijednuju se po fer vrijednosti. U slučaju da se ta vrijednost ne može pouzdano utvrditi, oni se vrijednuju u visini obaveze koja se tim instrumentima kapitala zatvara. Nastali gubitak ili dobitak se priznaju u bilansu uspeha. Usvajanje ovog tumačenja neće imati uticaja na finansijske izvještaje Banke.

## **2. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH STANDARDA (nastavak)**

### **2.2. Standardi i tumačenja koji su objavljeni ali još nisu usvojeni (nastavak)**

#### **MSFI 7 *Finansijski instrumenti: Objelodanjivanja kao dio sveobuhvatnog pregleda vanbilansnih aktivnosti (izmijenjen i dopunjen)***

MSFI 7 stupa na snagu za godišnje periode izvještavanja koji počinju 1. jula 2011. ili nakon tog datuma. Svrha ovih izmjena je da omogući korisnicima finansijskih izvještaja da unaprijede razumijevanje prenosa finansijske aktive (npr. sekjuritizacija), uključujući razumijevanje mogućih efekata rizika koji mogu ostati na pravnom licu koje je prenijelo finansijsku aktivu. Izmjenama se takođe zahtijeva dodatno objelodanjivanje ako je nesrazmjern iznos prenosa obavljen krajem izvještajnog perioda. Izmjenama se umnogome izjednačavaju zahtjevi za objavljivanje između MSFI i US GAAP-a.

#### ***Unaprjeđenja MSFI (objavljena u maju 2010)***

Odbor za međunarodne računovodstvene standarde objavio je Unaprjeđenja MSFI, sveobuhvatan prikaz izmjena i dopuna MSFI. Izmjene i dopune nisu primjenjene pošto stupaju na snagu za izvještajne periode bilo nakon 1. jula 2010. ili 1. januara 2011. Izmjene i dopune su:

- MSFI 3 Poslovne kombinacije
- MSFI 7 Finansijski instrumenti: Objelodanjivanje
- MRS 1 Presentacija finansijskih izvještaja
- MRS 27 Konsolidovani i pojedinačni finansijski izvještaji
- IFRIC 13 Programi lojalnosti klijenata

Banka ne očekuje nikakav uticaj primjene ovih izmjena i dopuna na finansijsku poziciju ili poslovanje.

Pored toga, Agencija za bankarstvo Federacije BiH donijela je Odluku o izmjenama i dopunama Odluke o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikaciju aktive banaka (Sl.novine FBiH 86/2010) i Uputstvo o izmjenjenom načinu evidentiranja i izvještavanja o rezervama za kreditne gubitke. Prema zakonskim propisima, banke su obavezne da usaglase izvještavanje o obezvrijeđenju finansijske imovine i rezervisanjima za potencijalne i preuzete obaveze u skladu sa zahtjevima MRS 37 i MRS 39 do 31. decembra 2011. Banka trenutno procijenjuje uticaj primjene propisa.

### **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 dospjeća). Obračun ove kamate se također evidentira u vanbilančnoj evidenciji.

### **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 penzione i zdravstvene fondove entiteta, po zakonskim stopama tokom godine na bruto plaćenu platu. Nadalje, topli obrok, prijevoz i regres su plaćeni u skladu sa domaćim zakonskim propisima. Ovi troškovi su prikazani u bilansu uspjeha u razdoblju u kojem su troškovi plata nastali.

#### **Troškovi naknada za odlazak u penziju**

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

Rezervisanja za naknade 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.

#### **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 vjerovatno 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 vjerovatno 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.

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

#### **Novac i novčani ekvivalenti**

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

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

#### **Finansijska imovina**

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

Finansijska imovina je klasifikovana u sljedeće kategorije: finansijska imovina "po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha", finansijska imovina "raspoloživa za prodaju", "u posjedu do dospijanja" 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 mjeren 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.

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

#### **Finansijska imovina (nastavak)**

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

Finansijske imovine 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 (srednja cijena) bez ikakvog umanjavanja za troškove transakcije (tzv. "prvi nivo" fer vrijednosti) ;
- 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 neznatna 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 evaluacije 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"*

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju uključuju vlasničke i dužničke vrijednosne papire. Vlasnička ulaganja klasificirana kao raspoloživa za prodaju su ona koja nisu klasificirana kao ulaganja u posjedu radi trgovanja, niti po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha. Dužnički vrijednosni papiri u ovoj kategoriji su oni koji se namjeravaju držati na neodređeno vrijeme i koji mogu biti prodani kao odgovor na potrebe za likvidnošću, ili kao odgovor na promjene u tržišnim uvjetima. Banka u svom portfoliju nema kredite ili potraživanja koja se klasifikuju kao raspoloživa za prodaju. Nakon početnog mjerenja, raspoloživa za prodaju finansijska ulaganja vrijednuju se po fer vrijednosti.

Nerealizirani dobiti i gubici se priznaju izravno u kapitalu (ostala sveobuhvatna dobit) u okviru pozicije "Rezerve po osnovu fer vrijednosti". Kada se sredstva otuđe, kumulativni dobiti ili gubici prethodno priznati u kapitalu priznaju se u bilansu uspjeha u okviru pozicije "Ostali poslovni prihodi". U slučaju kada Banka ima više ulaganja u istu hartiju od vrednosti, prodaje se evidentiraju u skladu sa principom „first-in first-out“.

Kamata zarađena tijekom držanja finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju iskazuje se kao prihod od kamata koristeći EKS.

Dividende po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju se priznaju u bilansu uspjeha u okviru pozicije "Ostali poslovni prihodi" kada je pravo na plaćanje uspostavljeno.

### **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 isknjižava u vanbilansnu evidenciju preko već formiranih rezervacija. Naplata ove aktive prikazuje se u Bilanci uspjeha u poziciji "Naplaćena otpisana potraživanja". Proces mjerenja umanjenja finansijske aktive i rezervacija za potencijalne obaveze se razlikuje od zahtjeva propisanih sa MRS 39 i MRS 37.

##### *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.



### **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 umanjenja svih njegovih obaveza. Vlasnički instrumenti koje je Banka izdala knjiže se u iznosu primljenih sredstava, umanjениh 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 dospijeca 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.

### **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 mjereno 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 33.

##### *Ostale finansijske obaveze*

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

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

##### *Prestanak priznavanja finansijske obaveze*

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

#### **Nekretnine i oprema**

Nekretnine i oprema početno se iskazuju po trošku nabavke umanjenom za ispravku vrijednosti i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak nabavke obuhvata nabavnu cijenu i sve troškove direktno povezane s dovođenjem sredstva u radno stanje za namijenjenu upotrebu. Troškovi tekućeg održavanja i popravki, zamjene, te investicijskog održavanja 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.

### **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 od prvog slijedećeg mjeseca od kada je sredstvo stavljeno u upotrebu. Amortizacija se obračunava na temelju procijenjenog vijeka upotrebe sredstva, koji je kako slijedi:

	<u>31. decembar 2010.</u>	<u>31. decembar 2009.</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 2010</b>	EUR 1= KM 1,95583	USD 1 = KM 1,472764
<b>31 Decembar 2009</b>	EUR 1= KM 1,95583	USD 1 = KM 1,364088

#### **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*.

### **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 2010. godini Banka je reklasifikovala prihod od kamate za prijevremene raskide oročenih depozita iz pozicije Ostalih operativnih prihoda na poziciju Rashoda od kamata. Iz razloga konzistentnosti iznos od 404 hiljada KM je reklasifikovan u 2009. godini kroz Bilans uspjeha.

U 2010 Banke je reklasifikovala i određene pozicije u okviru Bilanse uspjeha. Iz razloga konzistentnosti urađena je i reklasifikacija u 2009.godini u Bilansu uspjeha.

#### **Izveštavanje po segmentima**

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

#### **Regulatorno okruženje**

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

#### **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 2010. godine i 31. decembra 2009. godine. U procjeni fer vrijednosti finansijskih instrumenata Banke korištene su sljedeće metode i pretpostavke.

#### **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**

	<b>31. decembar 2010</b>	<b>31. decembar 2009</b>
Preduzeća	31.745	25.298
Stanovništvo	38.291	38.920
Domaće banke	879	1.074
Strane banke	638	576
Vlada	150	673
Vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju	42	-
	<b>71.745</b>	<b>66.541</b>

#### **6. RASHODI OD KAMATA**

	<b>31. decembar 2010.</b>	<b>31. decembar 2009</b>
Stanovništvo	7.884	7.669
Banke i ostale finansijske institucije	4.880	6.106
Preduzeća	9.496	9.682
Vlada	303	1.155
	<b>22.563</b>	<b>24.612</b>

**7. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

	<b>31. decembar 2010.</b>	<b>31. decembar 2009</b>
Unutrašnji platni promet	2.857	2.621
Kartično poslovanje	2.734	2.667
Vanjski platni promet	2.106	1.837
Naknade po osnovu transakcija sa stranim valutama	1.019	775
Garancije i akreditivi	1.296	1.300
Agencijske usluge	126	185
Ostalo	2.155	2.173
	<b>12.293</b>	<b>11.558</b>

**8. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

	<b>31. decembar 2010.</b>	<b>31. decembar 2009</b>
Kartično poslovanje	1.948	2.003
Usluge Centralne Banke BiH	208	191
Unutrašnji platni promet	450	468
Usluge elektronskog bankarstva	121	136
	<b>2.727</b>	<b>2.798</b>

**9. NETO PRIHODI OD KURSNIH RAZLIKA**

	<b>31. decembar 2010.</b>	<b>31. decembar 2009</b>
Prihodi od transakcija sa stranim valutama i kursne razlike	30.356	29.744
Rashodi od transakcija sa stranim valutama i kursne razlike	(28.889)	(28.866)
	<b>1.467</b>	<b>878</b>

**10. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI**

	<b>31. decembar 2010.</b>	<b>31. decembar 2009.</b>
Prihodi od zakupnina	-	1
Prihodi od dividendi	-	116
Prihodi od prodaje imovine raspoložive za prodaju	87	355
Prihodi od prodaje imovine	62	343
Prihod od okončanih sudskih postupaka	391	-
Ostali prihodi	369	79
	<b>909</b>	<b>894</b>

**11. TROŠKOVI UPOSLENIH**

	<b>31. decembar 2010.</b>	<b>31. decembar 2009.</b>
Plaće i naknade	12.547	11.809
Doprinosi i porezi	5.512	5.493
Rezervacije, neto, za otpremnine i ostale benefite uposlenicima (bilješka 29)	35	31
Ostali troškovi	166	65
	<b>18.260</b>	<b>17.398</b>

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

Prosječan broj zaposlenih u Banci za godine koje su završile na dan 31. decembra 2010. godine i 31. decembra 2009. godine bio je 515, odnosno 505 respektivno.

**12. ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI**

	<b>31. decembar 2010.</b>	<b>31. decembar 2009.</b>
Troškovi zakupnine i ostali povezani troškovi	3.314	2.996
PTT troškovi	2.541	2.263
Premije osiguranja štednih uloga i ostale premije osiguranja	1.472	1.506
Rezervisanja - neto (Napomena 29)	258	249
Materijalni troškovi	1.125	1.037
Troškovi reprezentacije i marketinga	942	963
Troškovi konsultantskih usluga i naknada Agencije za bankarstvo	1.318	1.434
Troškovi energije	771	756
Troškovi održavanja	2.508	2.077
Obezbjedenje i troškovi transporta	1.868	1.628
Ostali troškovi	1.136	999
	<b>17.253</b>	<b>15.908</b>



**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2010. (nastavak)**  
*(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)*

**13. UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA**

	<b>31. decembar 2010.</b>	<b>31. decembar 2009.</b>
Povećanje rezervisanja za moguće gubitke na plasmanima drugih banaka (Bilješka 19)	3	5
Povećanje rezervisanja za moguće gubitke na kreditima odobrenim klijentima (Bilješka 20)	17.717	14.128
Smanjenje (povećanje) umanjena vrijednosti na imovinu raspoloživu za prodaju (Bilješka 21)	9	(5)
Povećanje rezervisanja za ostalu aktivu (Bilješka 22)	148	79
Povećanje rezervisanja za potencijalne i preuzete obaveze (Bilješka 30)	631	532
	<b>18.508</b>	<b>14.739</b>

Detalji rezervi za moguće kreditne gubitke (Napomena 20):

	<b>31. decembar 2010.</b>	<b>31. decembar 2009.</b>
Kreditiranje preduzeća	11.328	7.540
Kreditiranje stanovništva	4.716	4.294
Kreditne i debitne kartice	1.673	2.294
	<b>17.717</b>	<b>14.128</b>

**14. NAPLAĆENA OTPISANA POTRAŽIVANJA**

	<b>31. decembar 2010.</b>	<b>31. decembar 2009.</b>
Kamata	490	666
Glavnica	4.139	3.111
Ostalo	114	65
	<b>4.743</b>	<b>3.842</b>

**15. POREZ NA DOBIT**

	<b>31. decembar 2010.</b>	<b>31. decembar 2009.</b>
Dobit prije oporezivanja	6.944	4.018
Porezno nepriznati troškovi	1.891	1.255
Porezna osnovica	8.835	5.273
<b>Obaveza poreza na dobit po stopi od 10%</b>	<b>883</b>	<b>527</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 2010. godine iznosila je 10%, kao i za 2009. godinu.

**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2010. (nastavak)**  
*(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)*

**16. ZARADA PO DIONICI**

	<u>31. decembar 2010.</u>	<u>31. decembar 2009.</u>
Neto dobit	6.061	3.491
Ponderisani prosječan broj običnih dionica	<u>449.886</u>	<u>452.960</u>
Osnovna zarada po dionici	<u><b>0,01347</b></u>	<u><b>0,00771</b></u>

Banka ne posjeduje potencijalne obične dionice koje bi uslovile razvodnjavanje.

**17. NOVAC I NOVČANI EKIVALENTI**

	<u>31. decembar 2010.</u>	<u>31. decembar 2009.</u>
Žiro račun u domaćoj valuti kod Centralne Banke	40.998	78.238
Novac u blagajni u domaćoj valuti	14.040	12.984
Novac u blagajni u stranoj valuti	7.569	6.676
Potraživanja od banaka u stranoj valuti	<u>3.757</u>	<u>2.605</u>
	<u><b>66.364</b></u>	<u><b>100.503</b></u>

**18. OBAVEZNA REZERVA KOD CENTRALNE BANKE**

	<u>31. decembar 2010.</u>	<u>31. decembar 2009.</u>
Obavezna rezerva	<u>97.789</u>	<u>88.772</u>
	<u><b>97.789</b></u>	<u><b>88.772</b></u>

Minimum obavezne rezerve na dan 31. decembar 2010. godine je obračunata 14% za depozite i pozajmice sa rokom dospijeaća do godinu dana i 7% za depozite i pozajmice sa datumom dospijeaća preko jedne godine za svaki radni dan tokom 10 kalendarskih dana prateći period obavezne rezerve. Obavezna rezerva ne uključuje lokalne međubankarske depozite, kratkoročne i dugoročne depozite od nerezidenata i kratkoročne i dugoročne kredite od nerezidenata sa datumom od 1. novembra 2008. godine.

**19. PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA**

	<u>31. decembar 2010.</u>	<u>31. decembar 2009.</u>
Kratkoročni plasmani kod banaka zemalja OECD-a	190.290	134.701
Umanjeno za rezervisanja za moguće gubitke	<u>(26)</u>	<u>(23)</u>
	<u><b>190.264</b></u>	<u><b>134.678</b></u>

Prosječna godišnja kamatna stopa na plasmane u EUR na godišnjem nivou iznosila je 0,51%, odnosno 1,33%, a na plasmane u USD od 0,24%, odnosno 0,57% za 31. decembar 2010. godine, odnosno 31. decembar 2009. godine.

**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2010. (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:

	<u>31. decembar 2010.</u>	<u>31. decembar 2009.</u>
<b>Stanje na dan 1. januara</b>	<b>23</b>	<b>18</b>
Povećanje rezervisanja (Bilješka 13)	605	699
Smanjenje rezervisanja (Bilješka 13)	(602)	(694)
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b><u>26</u></b>	<b><u>23</u></b>

**20. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA**

	<u>31. decembar 2010.</u>	<u>31. decembar 2009.</u>
Kratkoročni krediti u domaćoj valuti	294.913	262.222
Kratkoročni krediti u stranoj valuti	21	1.431
Tekuće dospijeće dugoročnih kredita	116.612	117.783
<i>Ukupno kratkoročni krediti</i>	<i>411.546</i>	<i>381.436</i>
Dugoročni krediti u domaćoj valuti	629.901	560.783
Dugoročni krediti u stranoj valuti	9.242	13.648
(Tekuće dospijeće dugoročnih kredita)	(116.612)	(117.783)
<i>Ukupno dugoročni krediti</i>	<i>522.531</i>	<i>456.648</i>
<i>Ukupno krediti prije rezervisanja za moguće gubitke</i>	<i>934.077</i>	<i>838.084</i>
Rezervisanja za moguće gubitke	(43.217)	(39.289)
	<b><u>890.860</u></b>	<b><u>798.795</u></b>

Kratkoročni i dugoročni kreditu u domaćoj valuti sadrže kredite odobrene i plasirane u domaćoj valuti vezane za valutnu klauzulu KM:EUR u iznosu od 16.331 hiljada KM i 628.348 hiljada KM (2009: 35.362 hiljada KM, 563.765 hiljada KM retrospektivno).

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:

	<u>31. decembar 2010.</u>	<u>31. decembar 2009.</u>
<b>Stanje na dan 1. januara</b>	<b>39.289</b>	<b>33.612</b>
Povećanje rezervisanja (Bilješka 13)	37.843	30.460
Smanjenje rezervisanja (Bilješka 13)	(20.126)	(16.332)
Smanjenje rezervisanja – ostalo	(236)	-
Otpisi (Bilješka 34)	(13.553)	(8.451)
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b><u>43.217</u></b>	<b><u>39.289</u></b>

**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2010. (nastavak)**  
*(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)*

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

U skladu sa pravilima Agencije za bankarstvo Federacije BiH, banke ne mogu knjižiti prihod od smanjenja rezervisanja po osnovu imovine stečene naplatom ukoliko ista nije prodana. Stoga je Banka smanjila rezervisanja u iznosu od 236 hiljada KM na ime odgođenih prihoda.

Ukupan iznos glavnice po kojoj je suspendovana kamata na dan 31. decembra 2010. godine i na dan 31. decembra 2009. godine iznosio je 32.828 hiljada KM, odnosno 31.585 hiljada KM, respektivno.

	<b>31. decembar 2010.</b>	<b>31. decembar 2009.</b>
Proizvodna industrija	147.551	133.354
Trgovina	201.859	170.220
Građevinska industrija	42.144	34.222
Usluge, finansije, sport i turizam	21.033	30.540
Administrativne i druge javne ustanove	21.037	7.297
Poljoprivreda, šumarstvo, rudarstvo i energetika	22.202	21.641
Transport i telekomunikacije	41.275	22.432
Ostalo	36.441	13.211
Stanovništvo	400.535	405.167
	<b>934.077</b>	<b>838.084</b>
	<b>31. decembar 2010.</b>	<b>31. decembar 2009.</b>
Kreditni pravni licima	533.542	432.917
Potrošački krediti	225.524	241.801
Hipotekarni krediti	128.974	114.190
Kreditne i debitne kartice	46.037	49.176
	<b>934.077</b>	<b>838.084</b>

Kamatne stope po kreditima na dan 31. decembra 2010.godine i 2009. godine mogu se prikazati kako slijedi:

	<b>31. decembar 2010.</b>		<b>31. decembar 2009.</b>	
	<b>'000 KM</b>	<b>Godišnja kamatna stopa</b>	<b>'000 KM</b>	<b>Godišnja kamatna stopa</b>
<i>Domaća valuta</i>				
Preduzeća	525.203	2,70% - 12,00%	419.220	2,00% - 15,00%
Stanovništvo	399.612	2,00% - 12,75%	403.786	4,00% - 14,50%
<i>Strana valuta</i>				
Preduzeća	8.340	3,76% - 7,02%	13.697	3,59% - 9,53%
Stanovništvo	923	5,00% - 10,00%	1.381	3,00% - 10,99%
	<b>934.078</b>		<b>838.084</b>	

**21. IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU**

	<b>31. decembar 2010.</b>	<b>31. decembar 2009.</b>
Dužnički instrumenti – obveznice Federacije BiH	440	-
Kapitalna ulaganja	559	553
Ukupno imovina prije rezervisanja za moguće gubitke	999	553
Umanjenja	(20)	(11)
	<b>979</b>	<b>542</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 (2009: 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 71 hiljada KM (2009: 65 hiljada KM).

Na dan 31.12.2010 Banka je raspolagala sa 428 hiljada KM obveznica izdatih od strane Federacije Bosne i Hercegovine na ime stare devizne štednje i ratne štete, sa pripadajućom kamatom u iznosu od 12 hiljada KM.

Kretanje rezervacija imovine raspoložive za prodaju je kako slijedi:

	<b>31. decembar 2010.</b>	<b>31. decembar 2009.</b>
<b>Stanje na dan 1. januara</b>	<b>11</b>	<b>16</b>
Povećanje rezervisanja (Bilješka 13)	56	1
Smanjenje rezervisanja (Bilješka 13)	(47)	(6)
<b>Stanje na dan 31. decembar</b>	<b>20</b>	<b>11</b>

**22. OSTALA IMOVINA**

	<b>31. decembar 2010.</b>	<b>31. decembar 2009.</b>
Pretplata poreza	2.841	3.197
Plaćanje Kantonalnoj Agenciji za privatizaciju "Projekt" d.d. Sarajevo	1.200	1.200
Unaprijed plaćeni troškovi	2.167	2.026
Potraživanja za naknade	442	422
Potraživanja za poslovanje kreditnim karticama	668	336
Ostala imovina	2.412	1.377
<i>Ukupno ostala imovina</i>	<i>9.730</i>	<i>8.558</i>
Rezervisanja za moguće gubitke	(492)	(590)
	<b>9.238</b>	<b>7.968</b>

**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2010. (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:

	<b>31. decembar 2010.</b>	<b>31. decembar 2009.</b>
<b>Stanje na dan 1. Januara</b>	<b>590</b>	<b>649</b>
Povećanje rezervisanja (Bilješka 13)	531	428
Smanjenje rezervisanja (Bilješka 13)	(382)	(349)
Otpisi (Bilješka 34)	(247)	(138)
<b>Stanje na dan 31. Decembra</b>	<b>492</b>	<b>590</b>

**23. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA**

	<b>Građevine i zemljište</b>	<b>Računari i ostala oprema</b>	<b>Software</b>	<b>Investicije u toku</b>	<b>Ulaganja u tuđu imovinu</b>	<b>Građevine van upotrebe</b>	<b>Ukupno</b>
<b><i>Nabavna vrijednost</i></b>							
<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>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	-	0
<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>45.391</b>
Nabavke	-	-	-	2.414	-	-	2.414
Otuđenja	(157)	(413)	-	(56)	-	-	(626)
Prenos sa investicija u toku	79	1.751	616	(2.522)	76	-	0
<b>31. decembar 2010.</b>	<b>12.862</b>	<b>19.858</b>	<b>6.172</b>	<b>60</b>	<b>8.227</b>	-	<b>47.179</b>
<b><i>Ispravka vrijednosti</i></b>							
<b>31. decembar 2008</b>	<b>1.321</b>	<b>7.434</b>	<b>2.406</b>	-	<b>2.669</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>3.840</b>	-	<b>17.031</b>
Amortizacija za period	167	2.518	855	-	1.362	-	4.902
Otuđenja	(51)	(307)	-	-	-	-	(358)
<b>31. decembar 2010</b>	<b>1.365</b>	<b>11.222</b>	<b>3.786</b>	-	<b>5.202</b>	-	<b>21.575</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost:</b>							
<b>31. decembar 2010.</b>	<b>11.497</b>	<b>8.636</b>	<b>2.386</b>	<b>60</b>	<b>3.025</b>	-	<b>25.604</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost:</b>							
<b>31. decembar 2009</b>	<b>11.691</b>	<b>9.509</b>	<b>2.625</b>	<b>224</b>	<b>4.311</b>	-	<b>28.360</b>

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

	<b>31. decembar 2010.</b>	<b>31. decembar 2009.</b>
Tekuće dospijeće dugoročnih kredita	53.771	106.521
Ukupno kratkoročne obaveze po kreditima	53.771	106.521
Dugoročni krediti od stranih banaka i ostalih institucija	304.258	234.625
Dugoročni krediti od domaćih banaka i ostalih institucija	7.162	10.670
(Tekuće dospijeće dugoročnih obaveza po kreditima)	(53.771)	(106.521)
Ukupno dugoročne obaveze po kreditima	257.649	138.774
Tekući računi u domaćoj valuti	3	3
Tekući računi u stranoj valuti	4	-
Ukupno tekući računi	7	3
Kratkoročni depoziti	136.928	112.472
Dugoročni depoziti	942	3.500
	<b>449.297</b>	<b>361.270</b>

Struktura dugoročnih kredita od ino banaka i ostalih institucija na dan 31. decembra 2010. godine i 31. decembra 2009. godine je sljedeća:

	<b>31. decembar 2010.</b>	<b>31. decembar 2009.</b>
European Investment Bank	93.645	48.998
Commerzbank Ag Frankfurt, Germany	68.465	68.690
European Fund for Southeast Europe (EFSE), Luxembourg	44.787	44.599
Societe Europeenne De Banque S.A., Luxembourg	29.500	29.485
European Bank for Reconstruction and Development, London, UK	25.436	-
Vseobecna Uverova Banka A.S. Bratislava	19.640	19.560
Intesa Sanpaolo SPA Milan, Italy	18.595	22.429
KfW Kreditanstalt fur Wiederaufbau	3.936	-
Federalno ministarstvo finansija, Sarajevo	2.446	2.442
Vlada SBH/ŽSB, Travnik	2.134	2.126
Federalni zavod za zapošljavanje, Sarajevo	1.229	3.816
Federalno ministarstvo šumarstva i vodoprivrede, Sarajevo	1.028	1.028
Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine d.o.o. Sarajevo	295	1.228
OPEC FUND for International Development, Vienna, Austria	255	763
Partners for Development, Sarajevo	-	102
Služba za zapošljavanje SBK / ŽSB	29	29
	<b>311.420</b>	<b>245.295</b>

Kamatne stope na primljene dugoročne kredite od banaka i ostalih institucija kretala su se po stopi od 0% do 4,138% godišnje na dan 31. decembar 2010. godine, odnosno 0% do 3,73% godišnje na dan 31. decembar 2009. godine.

Kamate na kratkoročne depozite kretale su se od 1,14% do 3,72% godišnje na dan 31 decembar 2010. godine, odnosno 1% do 2,75% godišnje na dan 31. decembar 2009.godine.

## 25. SUBORDINIRANI DUG

	<u>31. decembar 2010.</u>	<u>31. decembar 2009.</u>
USAID / MINISTARSTVO FINANSIJA TREZORA BiH	1.244	1.404
	<b><u>1.244</u></b>	<b><u>1.404</u></b>

Subordinirani dug od USAID na dan 31. decembra 2009. godine i 31. decembra 2010. godine iznosi 1.404 hiljada KM, odnosno, 1.244 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.

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 2010.</u>	<u>31. decembar 2009.</u>
<b>Depoziti po viđenju:</b>		
Stanovništvo:		
U KM	51.785	41.298
U stranim valutama	33.206	23.152
<i>Podzbir</i>	<i>84.991</i>	<i>64.450</i>
Pravne osobe:		
U KM	246.007	271.337
U stranim valutama	39.044	54.748
<i>Podzbir</i>	<i>285.051</i>	<i>326.085</i>
<b>Ukupno depoziti po viđenju</b>	<b><u>370.042</u></b>	<b><u>390.535</u></b>
<b>Oročeni depoziti:</b>		
Stanovništvo:		
U KM	28.833	26.210
U stranim valutama	132.587	128.648
<i>Podzbir</i>	<i>161.420</i>	<i>154.858</i>
Pravne osobe:		
U KM	88.631	93.974
U stranim valutama	69.504	23.374
<i>Podzbir</i>	<i>158.135</i>	<i>117.348</i>
<b>Ukupno oročeni depoziti</b>	<b><u>319.555</u></b>	<b><u>272.206</u></b>
	<b><u>689.597</u></b>	<b><u>662.741</u></b>

Kamatna stopa na depozite po viđenju u KM iznosila je od 0% do 2,5% u 2010. godini (tokom 2009. godine iznosila je od 0% do 3%).

Kamatne stope na kratkoročne depozite kretale su se od 0% do 7,20% u 2010. godini, te od 0% do 8,19% u 2009. godini.

Kamatne stope na dugoročne depozite kretale su se od 0% do 8% u 2010. godini, te od 0% do 8% u 2009. godini.



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

U okviru pozicije "Obaveze prema klijentima" nalaze se depoziti koji služe za pokriće kredita, garancija i akreditiva u iznosu 15.729 hiljada KM (2009: 17.125 hiljada KM).

	<b>31. decembar 2010.</b>	<b>31. decembar 2009.</b>
<i>Velika pravna lica :</i>	<i>342.198</i>	<i>385.554</i>
Depoziti po viđenju	232.438	283.800
Oročeni depoziti	109.760	101.754
<i>Mala i srednja pravna lica:</i>	<i>100.988</i>	<i>57.879</i>
Depoziti po viđenju	52.613	42.285
Oročeni depoziti	48.375	15.594
<i>Stanovništvo:</i>	<i>246.411</i>	<i>219.308</i>
Depoziti po viđenju	84.991	64.450
Oročeni depoziti	161.420	154.858
	<b>689.597</b>	<b>662.741</b>

**27. FINANSIJSKE OBAVEZE ZA TRGOVINU**

	<b>31. decembar 2010.</b>	<b>31. decembar 2009.</b>
Derivati (OTC)	-	761
	<b>-</b>	<b>761</b>

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**

	<b>31. decembar 2010.</b>	<b>31. decembar 2009.</b>
Obaveze za neraspoređene uplate kredita primljene prije dospijeća	2.631	2.394
Obaveze prema dobavljačima	1.054	1.045
Obaveze prema zaposlenima	1.100	550
Razlike po komisionim poslovima (Napomena 33)	182	-
Obaveze po kreditnim karticama	61	106
Obaveze prema dioničarima	141	149
Odložene poreske obaveze	1	-
Ostale obaveze	1.656	1.293
	<b>6.826</b>	<b>5.537</b>

Banka je iskazala 1 hiljadu KM odgođenih poreznih obaveza na ime procjene aktive raspoložive za prodaju (2009: 0).

**29. OSTALA REZERVISANJA**

	<b>31. decembar 2010.</b>	<b>31. decembar 2009.</b>
Rezervisanja za sudske sporove sa poreskim vlastima i klijentima	1.838	1.620
Rezervisanja za naknade za odlazak u penziju i ostale kratkoročne beneficije zaposlenih	461	426
	<b>2.299</b>	<b>2.046</b>

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

	<b>Rezervisanja za sudske sporove Bilješka 11</b>	<b>Rezervisanja za naknade za odlazak u penziju i ostale beneficije zaposlenih Bilješka 12</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje na 31. decembar 2009.</b>	<b>1.620</b>	<b>426</b>	<b>2.046</b>
Povećanje rezervisanja	291	52	343
Smanjenje rezervisanja	(33)	(17)	(50)
Umanjenja rezervisanja po osnovu plaćanja	(40)	-	(40)
<b>Stanje na 31. decembar 2010.</b>	<b>1.838</b>	<b>461</b>	<b>2.299</b>

Kalkulacija rezervisanja za naknade za odlazak u penziju na dan 31. decembar 2010. godine iznosi 215 hiljada KM, (2009: 183 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 2010. godine iznosi 246 hiljada KM (2009: 243 hiljada KM) je izračunato za svakog zaposlenog uzimajući kao osnovu njegovu/njenu plaću i dane neiskorištenog godišnjeg odmora.

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 uvjeren je da neriješeni sporovi na dan 31. decembar 2010. godine neće imati za posljedicu nikakve značajne gubitke za Banku.

**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2010. (nastavak)**  
*(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)*

**30. PREUZETE I POTENCIJALNE FINANSIJSKE OBAVEZE**

Tokom svog poslovanja, Banka preuzima i kreditne obaveze koje se vode na računima u vanbilansnoj evidenciji, a koje se odnose na garancije, akreditive i neiskorišteni dio odobrenih kredita.

	<b>31. decembar 2010.</b>	<b>31. decembar 2009.</b>
<b>Potencijalne obaveze</b>		
Plative garancije	23.833	17.496
Činidbene garancije	24.330	27.452
Akreditivi	6.195	4.237
<b>Ukupno potencijalne obaveze</b>	<b>54.358</b>	<b>49.185</b>
<b>Preuzete obaveze</b>		
Neiskorišteni odobreni krediti	72.791	71.147
<b>Ukupno preuzete obaveze</b>	<b>72.791</b>	<b>71.147</b>
	<b>127.149</b>	<b>120.332</b>

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:

	<b>31. decembar 2010.</b>	<b>31. decembar 2009.</b>
<b>Stanje na dan 1. januar</b>	<b>2.709</b>	<b>3.027</b>
Povećanje rezervisanja (Bilješka 13)	5.774	5.272
Smanjenje rezervisanja (Bilješka 13)	(5.143)	(4.740)
Otpisi	(703)	(850)
<b>Stanje na dan 31. decembar</b>	<b>2.637</b>	<b>2.709</b>

**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2010. (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 2010.</b>	<b>31. decembar 2009.</b>
<b>Potraživanja</b>		
Ključno osoblje Uprave i članovi njihove uže porodice	423	249
Bankovni računi i krediti - Intesa Sanpaolo Grupa	37.264	16.367
Ostala potraživanja – Intesa Sanpaolo Grupa	110	77
	<b>37.797</b>	<b>16.693</b>
<b>Obaveze</b>		
Depoziti ključnog osoblja Uprave i članova njihove uže porodice	731	514
Uzeti krediti i oročeni depoziti – Intesa Sanpaolo Grupa	204.356	179.044
Ostale obaveze – Intesa Sanpaolo Grupa	1.326	497
Kredit i ostale obaveze European Bank for Reconstruction and Development (EBRD)	25.436	-
	<b>231.849</b>	<b>180.055</b>

## 31. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM STRANAMA (nastavak)

	31. decembar 2010.	31. decembar 2009.
<b>Preuzete i potencijalne finansijske obaveze</b>		
Garancija izdata u korist Intesa Sanpaolo Grupe	1.883	2.208
Ključno osoblje Uprave i članovi njihove uže porodice	73	73
Obaveze za odobrene neiskorištene kredite Intesa Sanpaolo Grupe	-	170
	<b>1.956</b>	<b>2.451</b>
<b>Finansijske obaveze za trgovini</b>		
Derivati (OTC) sa Intesa Sanpaolo Grupom	-	761
	<b>-</b>	<b>761</b>
<b>Prihodi</b>		
Prihod od kamate od ključnog osoblja Uprave i članovima njihove uže porodice	23	22
Prihod od kamata – Intesa Sanpaolo Grupa	412	626
Ostali prihodi - Intesa Sanpaolo Grupa	120	129
	<b>555</b>	<b>777</b>
<b>Rashodi</b>		
Rashodi od kamate ključnog osoblja Uprave i članova njihove uže porodice	6	7
Trošak kamate – Intesa Sanpaolo Grupa	3.340	3.983
Ostali troškovi – Intesa Sanpaolo Grupa	1.712	1.843
Trošak kamate European Bank for Reconstruction and Development (EBRD)	570	75
Ostali troškovi European Bank for Reconstruction and Development (EBRD)	62	21
	<b>5.690</b>	<b>5.929</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.

**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2010. (nastavak)**  
*(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)*

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

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

	<b>31. decembar 2010.</b>	<b>31. decembar 2009.</b>
Plaće	481	552
Porezi i doprinosi	495	407
Bonusi Upravi – Obračunati troškovi	448	336
Naknade članovima Nadzornog odbora	29	22
Ostale naknade Upravi	165	314
	<b>1.618</b>	<b>1.631</b>

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.

**32. 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 2009. godini od 0% do 2,50%) od ukupno plasiranog novca.

	<b>31. decembar 2010.</b>	<b>31. decembar 2009.</b>
<b>Obaveze</b>		
Vladine organizacije	9.105	9.347
Udruženja i agencije	4.492	5.187
Banke i osiguravajuće organizacije	3.555	1.849
Ostalo	920	1.070
<b>Ukupno</b>	<b>18.072</b>	<b>17.453</b>
<b>Imovina</b>		
Kreditni dati preduzećima	16.813	16.071
Kreditni dati stanovništvu	1.077	1.382
<b>Ukupno</b>	<b>17.890</b>	<b>17.453</b>
<b>Dug prema osnovnim kreditorima – komisioni (Napomena 28)</b>	<b>182</b>	<b>-</b>

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 2010. (nastavak)**  
**(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)**

**33. 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 2010.</u>	<u>31. decembar 2009.</u>
Dug (i)	1.138.894	1.024.011
Novac i novčani ekvivalenti	<u>(354.417)</u>	<u>(323.953)</u>
Neto dug	784.477	700.058
Kapital (ii)	<u>130.442</u>	<u>124.554</u>
Neto koeficijent zaduženosti	<u><b>6,01</b></u>	<u><b>5,62</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 2010. 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.

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, rezerve nastale izdvajanjem iz zadržane dobiti i nerealizirani dobiti nastali na bazi procjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata klasifikovanih kao raspoloživi za prodaju; i
- Tier 2 kapital ili Dopunski kapital: kvalifikovani subordinirani dug, umanjenja vrijednosti na bazi portfolia i dobit tekućeg perioda.

**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2010. (nastavak)**  
*(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)*

**33. 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.

Donja tabela prikazuje strukturu neto-kapitala i koeficijenta Banke. Banka je usaglašena sa svim eksterno nametnutim zahtjevima vezanim za kapital.

	<b>31. decembar 2010.</b>	<b>31. decembar 2009.</b>
<b>Tier 1 kapital</b>		
Dionički kapital	44.782	45.296
Trezorske dionice	-	(514)
Dionička premija	57.415	57.415
Zakonske rezerve	614	614
Zadržana dobit	14.797	11.306
Ostale rezerve koje nisu u vezi sa procjenom imovine	5.536	5.536
Revalorizacione rezerve – finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	(7)	6
Iznos koji se umanjuje: Nematerijalna imovina	(2.395)	(2.669)
<i>Ukupno kvalifikovani Tier 1 kapital</i>	<i>120.742</i>	<i>116.990</i>
<b>Tier 2 kapital</b>		
Kvalifikovani subordinirani dug	1.244	1.404
Umanjenja vrijednosti na bazi portfolia	19.459	17.291
Dobit tekuće godine	6.061	3.491
<i>Ukupno kvalifikovani Tier 2 kapital</i>	<i>26.764</i>	<i>22.186</i>
<b>Ukupni neto-kapital</b>	<b>147.506</b>	<b>139.176</b>
<b>Rizik ponderisane aktive</b>		
Bilans stanja	955.585	854.008
Vanbilansne stavke	72.649	67.117
<b>Ukupno</b>	<b>1.028.234</b>	<b>921.125</b>
<b>Operativni rizik</b>	<b>61.559</b>	<b>49.605</b>
<b>Ukupni rizici</b>	<b>1.089.793</b>	<b>970.730</b>
<b>Pokazatelj adekvatnosti kaptala</b>	<b>13,53%</b>	<b>14,33%</b>



## **34. FINANSIJSKI INSTRUMENTI**

### **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.

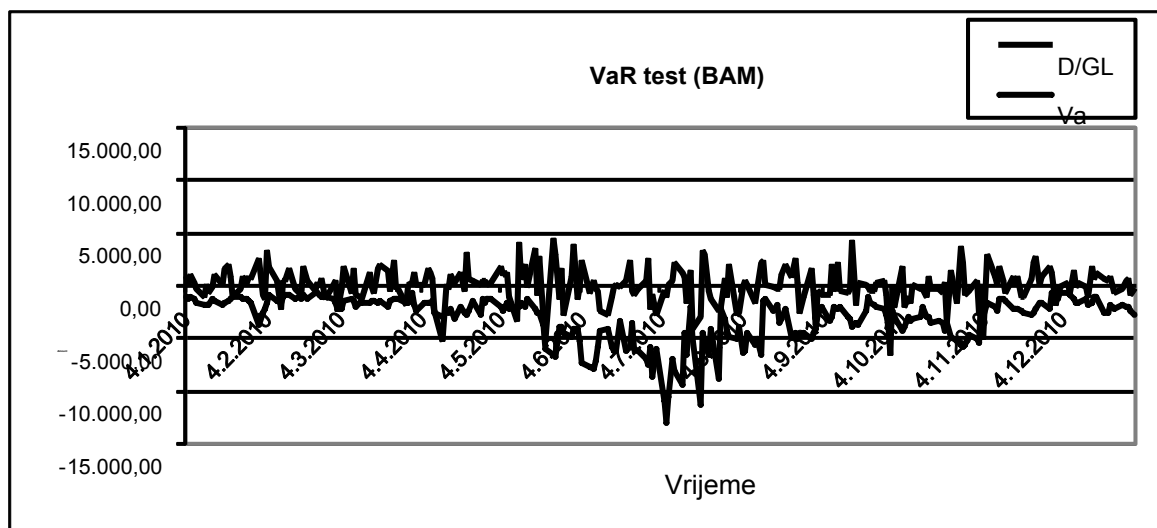
Model može izračunavati rizičnu vrijednost na različitim nivoima agregacije – od pojedinačne pozicije do bilo kojeg podnivoa portfolija. Prema tome, model omogućava detaljnu analizu profila rizika hijerarhije portfolija više nivoa i učinke različitosti koji se pojavljuju. Nadalje, mjerenje rizične vrijednosti 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)



Tokom 2010. godine Banka je zabilježila devet izuzeća u testiranju modela (2009. godine tri), kada je gubitak bio veći od dnevnog iznosa VaR.

Portfolio Banke je izložen riziku promjene stranih valuta, uvijek kada sadrži novčane tokove u stranoj valuti koja se razlikuje od bazne valute u Banci, a ne postoji usklađenost 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 2010.	31.decembar 2009.	31.decembar 2010.	31.decembar 2009.
EUR	820.944	730.959	832.539	758.008
USD	16.658	13.965	16.573	13.832
CHF	2.073	1.241	2.008	1.105
HRK	1.546	1.322	1.478	1.291
GBP	295	186	274	224
Druge valute	866	697	643	623

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 2010. (nastavak)**  
*(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)*

**34. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**

**Valutni rizik (nastavak)**

**31 Decembar 2010**

Valuta	Otvorena pozicija (u KM)	Stres Test	
		10% povećanje	10% smanjenje
CHF	65,000	6,500	(6,500)
GBP	21,000	2,100	(2,100)
USD	85,000	8,500	(8,500)
HRK	68,000	6,800	(6,800)
CAD	10,000	1,000	(1,000)
AUD	17,000	1,700	(1,700)
Other	196,000	19,600	(19,600)
EUR	(11,595,000)	-	-

**31 Decembar 2009**

Valuta	Otvorena pozicija (u KM)	Stres Test	
		10% povećanje	10% smanjenje
CHF	136,000	13,600	(13,600)
GBP	(38,000)	(3,800)	3,800
USD	133,000	13,300	(13,300)
HRK	31,000	3,100	(3,100)
CAD	8,000	800	(800)
AUD	2,000	200	(200)
Other	64,000	6,400	(6,400)
EUR	(27,049,000)	-	-

Rezultat u hiljadama KM dobiti/gubitka na USD poziciji na dan 31. decembra 2010. godine je rezultat otvorene devizne pozicije od 85 hiljada (USD 16,658 hiljade u aktivi i 16,573 hiljade KM u obavezama). Ako uzmemo u obzir promjene u valutama i predvidimo povećanje ili smanjenje od 10% kursa na otvorenu deviznu poziciju od 85 hiljada KM, onda je Banka izložena FX riziku od 8,5 hiljada KM. U slučaju duge pozicije i pozitivnih kretanja na tržištu, Banka će ostvariti dobit, a gubitak u obrnutom.

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.

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

#### **Upravljanje kamatnim rizikom**

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

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

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

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

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

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 2010. godine bi se smanjila za 3.787 /povećala za iznos od 3.787 hiljada KM (2009: smanjenje / povećanje 1.930 hiljada KM) po osnovu izloženosti kamatnom riziku. Ovo se uglavnom može pripisati izloženosti Banke kamatnim stopama na zajmovima sa promjenjivim kamatnim stopama.

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

##### **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 izloženošću kreditnom riziku djelimično upravlja i pribavljanjem kolaterala, te korporativnim i ličnim garancijama.

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

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

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.

**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2010. (nastavak)**  
*(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)*

**34. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**

**Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)**

*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 knjigovodstven a vrijednost</b>
<b>31. decembar 2010.</b>					
Novac i sredstva kod banaka	66.364	66.364	-	-	66.364
Obavezna rezerva kod Centralne Banke	97.789	97.789	-	-	97.789
Plasmani kod drugih banaka	190.290	190.290	-	(26)	190.264
Dati krediti i potraživanja	934.077	882.722	51.355	(43.217)	890.860
Imovina raspoloživa za prodaju	999	999	-	(20)	979
	<b>1.289.519</b>	<b>1.238.164</b>	<b>51.355</b>	<b>(43.263)</b>	<b>1.246.256</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>

**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2010. (nastavak)**  
*(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)*

**34. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**

**Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)**

*Kreditna izloženost i kolateral*

	Dati krediti	Nepovučena kreditna sredstva i neiskorišteni overdraft limiti	Preuzete obaveze / izdate garancije	Vrijednost kolaterala
<b>31. decembar 2010.</b>				
Pravna lica	533.542	32.341	54.358	421.309
Fizička lica	400.535	40.450	-	129.200
<b>Ukupno</b>	<b>934.077</b>	<b>72.791</b>	<b>54.358</b>	<b>550.509</b>
<b>31. decembar 2009.</b>				
Pravna lica	432.917	28.120	49.185	353.452
Fizička lica	405.167	43.027	-	119.149
<b>Ukupno</b>	<b>838.084</b>	<b>71.147</b>	<b>49.185</b>	<b>472.601</b>

*Vrijednost kolaterala*

	31. decembar 2010.	31. decembar 2009.
Imovina	535.761	460.010
Depoziti	14.748	12.591
	<b>550.509</b>	<b>472.601</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 i imovina koje Banka stekne procesom naplate iznose u 2010 godini 1.230 hiljada KM (u 2009. godini 40 hiljada KM ) i ne prikazuju se 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 2010. (nastavak)**  
*(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)*

**34. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**

**Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)**

*Kašnjenja u dospijeću*

	Bruto krediti i avansi dati klijentima	Nedospjelo	Dani kašnjenja					Over 270 dana
			Ispod 30 dana	31 – 90 dana	91 – 180 dana	181 – 270 dana		
<b>31. decembar 2010.</b>								
Pravna lica	533.542	514.703	4.192	874	662	269	12.842	
Fizička lica	400.535	393.543	4.313	843	1.037	782	17	
<b>Ukupno</b>	<b>934.077</b>	<b>908.246</b>	<b>8.505</b>	<b>1.717</b>	<b>1.699</b>	<b>1.051</b>	<b>12.859</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>	

*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 2010. godini iznosio je 52.737 hiljada KM, a u 2009. godini 42.007 hiljada KM.

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

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

	Plasmani klijentima i potraživanja	Aktiva namijenjena prodaji	Ostala aktiva	Garancije	Ukupno
<b>31 Decembar 2009</b>	<b>31,886</b>	<b>857</b>	<b>3,567</b>	<b>2,938</b>	<b>39,248</b>
Kursna razlika I usklada početnih stanja	2	-	88	-	90
Otpisi u 2010	13,553	-	246	703	14,502
Naplata	(4,140)	-	(74)	(488)	(4,702)
Naplata VB kamate	-	-	(41)	-	(41)
Naplata – odgođeni prihod	(136)	-	-	(137)	(273)
Trajni otpis	(1,725)	-	(141)	-	(1,866)
<b>31 Decembar 2010</b>	<b>39,440</b>	<b>857</b>	<b>3,645</b>	<b>3,016</b>	<b>46,958</b>



**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2010. (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 prekoćnih 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 dospijeca 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.

	<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 2010.</b>						
Gotovina i sredstva kod						
Centralne banke	164.153	-	-	-	-	164.153
Plasmani drugim bankama	189.682	-	-	-	1.246	190.928
Kredit i potraživanja	55.783	61.612	292.625	435.996	402.679	1.248.695
Aktiva za prodaju	2	4	19	174	1.557	1.756
Ostala finansijska aktiva	2.465	-	-	-	1.229	3.694
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>412.085</b>	<b>61.616</b>	<b>292.644</b>	<b>436.170</b>	<b>406.711</b>	<b>1.609.226</b>
<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>

**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2010. (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 2010.</b>						
Obaveze prema bankama i ostalim institucijama	83.525	28.438	81.383	224.764	66.175	484.285
Subordinirani dug	-	40	122	702	561	1.425
Obaveze prema klijentima	380.134	23.266	122.755	171.601	11.944	709.700
Ostale finansijske obaveze	2.724	-	-	-	148	2.872
<b>UKUPNA PASIVA</b>	<b>466.383</b>	<b>51.744</b>	<b>204.260</b>	<b>397.067</b>	<b>78.828</b>	<b>1.198.282</b>
<b>31. decembar.2009.</b>						
Obaveze prema bankama i drugim 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>UKUPNA PASIVA</b>	<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>

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 2010.</b>						
Garancije	2.343	8.195	27.656	9.854	115	48.163
Akreditivi	540	1.517	4.138	-	-	6.195
Neiskorišteni odobreni kreditivi	3.618	8.079	56.935	4.159	-	72.791
	<b>6.501</b>	<b>17.791</b>	<b>88.729</b>	<b>14.013</b>	<b>115</b>	<b>127.149</b>
<b>31. decembar.2009.</b>						
Garancije	1.423	7.740	26.420	9.221	144	44.948
Akreditivi	2.783	1.256	198	-	-	4.237
Neiskorišteni odobreni kreditivi	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>

**Intesa Sanpaolo Banka, d.d. BiH**  
**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2010. (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:

	<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 2010.</b>						
Garancije	5.550	7.622	25.720	9.164	107	48.163
Akreditivi	936	1.411	3.848	-	-	6.195
Neiskorišteni odobreni krediti	8.460	7.513	52.950	3.868	-	72.791
	<b>14.946</b>	<b>16.546</b>	<b>82.518</b>	<b>13.032</b>	<b>107</b>	<b>127.149</b>
<b>31. decembar.2009.</b>						
Garancije	3.599	7.353	25.099	8.760	137	44.948
Akreditivi	2.856	1.193	188	-	-	4.237
Neiskorišteni odobreni krediti	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>

Banka ima pristup izvorima finansiranja čiji je ukupni neiskorišteni iznos 86.862 hiljade KM (2009: 117.426 hiljada KM) na datum bilansa stanja. Banka očekuje da će ispuniti druge obaveze iz operativnih novčanih tokova i priliva od dospjelih finansijskih sredstava.

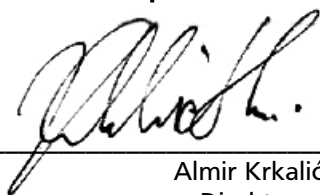
**35. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA**

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



Dario Grassani  
Izvršni direktor sektora finansija

