

GODIŠNJI IZVJEŠTAJ
2011

Sadržaj

UVODNA RIJEČ DIREKTORA BANKE	4
UPRAVA I NADZORNI ODBOR BANKE	6
ORGANIZACIONA STRUKTURA	7
O BANCI	8
POSLOVANJE BANKE U 2011.	8
KREDITNI PORTFOLIO	10
DEPOZITI	11
UNUTRAŠNJI PLATNI PROMET	12
POSLOVI SA INOSTRANSTVOM	12
KARTIČNO POSLOVANJE	12
TEKUĆI RAČUN	13
ELEKTRONSKO BANKARSTVO	13
INFORMACIONE TEHNOLOGIJE	14
INVESTICIONO BANKARSTVO	15
SARADNJA SA FINANSIJSKIM INSTITUCIJAMA	15
DIONIČKI KAPITAL	16
RAZVOJNI PRAVCI BANKE	16
POSLOVNA MREŽA	18
KORESPODENTNE BANKE	19
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI	20-63

Uvodna riječ direktora Banke

Cijenjeni dioničari, klijenti i poslovni partneri Vakufske banke dd Sarajevo,

U ime Uprave i zaposlenika, zadovoljstvo mi je predstaviti poslovne rezultate Vakufske banke dd Sarajevo, ostvarene u 2011. godini.

Uprkos zahtjevnim tržišnim okolnostima i izuzetno nepovoljnim uslovima uzrokovanim novim valom krize koji je zahvatio i BiH ekonomiju, a samim tim i bankarski sektor BiH, Vakufska banka nastavlja pozitivan trend rasta i razvoja i povećanje tržišnog udjela u najvažnijim segmentima poslovanja.

Ukupna bilansna suma (aktiva) Vakufske banke, u odnosu na prethodnu godinu, porasla je za 11,1% i iznosi KM 243,2 mio. U istom periodu, ukupna aktiva komercijalnih banaka na tržištu BiH (podatak CBBiH) ostvarila je rast od 2,7%. Na dan 31.12.2011. godine, u odnosu na prethodnu godinu, učešće aktive Vakufske banke u ukupnoj aktivi bankarskog sektora BiH povećano je za 8%.

Kreditni portfelj Banke na dan 31.12.2011. godine, u odnosu na 31.12.2010. godine, ostvario je rast od 15,64%, odnosno 23,0 miliona KM. Prema podacima CBBiH, Vakufska banka je u segmentu kredita tokom 2011. godine ostvarila skoro trostruko veći rast, u odnosu na prosjek tržišta (5,6%), te povećala svoj tržišni udio u ukupno datim kreditima za 10% u odnosu na 31.12.2010. godine.

Ukupni depoziti Vakufske banke na dan 31.12.2011. godine iznose 181,8 miliona KM, što u odnosu na ukupno stanje depozita u prethodnoj godini (158,3 miliona KM) predstavlja povećanje od 23,5 miliona KM, odnosno 14,84%. Ukupni depoziti komercijalnih banaka na dan 31.12.2011. godine veći su za 3,1% od iznosa ukupnih depozita komercijalnih banaka na dan 31.12.2010. godine. Učešće depozitnog portfelja Vakufske banke u ukupnom depozitnom portfelju tržišta, u odnosu na 31.12.2010. godinu, povećano je za 11%



Želim da navedem i nekoliko značajnijih događaja nastalih u izvještajnom periodu:

Implementacija Međunarodnog računovodstvenog standarda 39

U zadnjem kvartalu 2011. godine, implementiran je međunarodni računovodstveni standard 39 (MRS 39) koji je Banka bila u obavezi da primijeni prema Uputstvu FBA o izmijenjenom načinu formiranja evidentiranja i izvještajnog iskazivanja rezervi za kreditne gubitke. MRS 39 je sada ugrađen i u akte Banke i, u skladu s tim, ove godine, sačinjeni su i prvi izvještaji (Banka je implementirala novi modul na informacionom sistemu ASSEBA BI). Dakle, trenutno, u BiH, aktiva se klasifikuje i po MRS 39 i po regulatornom zahtjevu FBA, što je početak uvođenja u primjenu Sporazuma o kapitalu BAZEL II.

Novi projekat kreditiranja – ruralno finansiranje

Pored ostalih projekata kreditiranja, koji se realizuju putem Vakufske banke već dugi niz godina, u toku 2011. godine Banka je izabrana i kao učesnik u „Projektu RLDP IFAD Lo 772-BA/ Lot -04-Kreditiranje farmera i MiSP-a“ – ruralno finansiranje – kreditiranje. Usluge kreditiranja vrše se iz sredstava IFAD-a i OPEC -a kao i iz vlastitih sredstava finansijskih institucija. Projekat će se implementirati u periodu od 4 godine, na području 15 općina i 3 kantona.

Saradnja sa najvećim javnim kompanijama

Obnovljeni su stari, a potpisani i novi Ugovori o pružanju bankarskih usluga sa nekim od najvećih javnih preduzeća.

Nove poslovnice, novi bankomati i povećanje broja zaposlenih

U cilju jačanja pozicije na tržištu i u 2011. godini Banka je nastavila sa širenjem svoje poslovne mreže. Formirani su novi organizacioni dijelovi, tako da Vakufska banka sada posluje putem 29 poslovnih jedinica, koje su raspoređene na području Federacije BiH. U 2012. godini planiran je nastavak širenja poslovne mreže Banke. U tom smislu, Banka je već kupila novi poslovni prostor, na atraktivnoj lokaciji, u gradu Jajcu, gdje je planirano otvaranje i pružanje usluga građanima i privrednim subjektima sa ovog područja. Također, izvršene su pripreme za otvaranje novog prodajnog mjesta u centru Bihaća.

Kako bi se što više približila klijentima i omogućila im stalnu dostupnost svojim sredstvima, u 2011. godini Banka je nabavila pet novih bankomata, od kojih su tri instalirala na novim lokacijama. Time je pokrivena skoro čitava prodajna mreža Banke. Banka kontinuirano upošljava nove, mlade i obrazovane kadrove, te je i tokom 2011. godine broj zaposlenih povećan za 5%, tako da je Banka na dan 31.12.2011. godine imala 229 zaposlenih. Također, posebna pažnja posvećena je stručnom usavršavanju i edukaciji uposlenika u zemlji i inostranstvu.

Projekat unaprijeđenja operativnog poslovanja radi povećanja profitabilnosti

Tim za planiranje formiran ispred Banke samostalno je projektovao program za planiranje i kontroling kao podršku unaprijeđenju poslovanja i profitabilnosti svih organizacionih dijelova u smislu povećanja kako prihoda iz kreditnih aktivnosti, tako i operativnih prihoda, povećanje interne efikasnosti i racionalno upravljanje troškovnom stranom. Od strane Tima za planiranje dati su određeni kriteriji kao osnova za izradu operativnih planova rada za 2012. godinu, i za praćenje profitabilnosti organizacionih dijelova.

Novi proizvodi i usluge

S ciljem unaprijeđenja kvaliteta usluge klijentima i razumijevanja njihovih specifičnih potreba u trenutačnom tržišnom okruženju, tokom 2011. godine obogatili smo ponudu za građane, uvođenjem novih proizvoda: elektronsko bankarstvo za fizička lica, SMS bankarstvo, paket kreditno-depozitnih proizvoda, štednja putem sukcesivnih uplata i dr.

Društveno odgovorni projekti

Poslovna politika naše banke nije samo ostvarenje što boljih finansijskih rezultata, nego i doprinos razvoju cjelokupne društvene zajednice. Stoga nastupamo kao društveno odgovorna kompanija koja učestvuje u brojnim društveno odgovornim projektima.

Već dugi niz godina podržavamo rad mladih s umanjnim sposobnostima NVO Altruista „Svjetlo“, podržali smo i sportske klubove i manifestacije: Košarkaški klub Bosna Sarajevo- kupovinom godišnjih karata, FK Sarajevo- sponzorska aktivnost, FK Radnik- Hadžići donacija za organizaciju zimske lige u malom fudbalu, klub malog fudbala Vrbanjuša- organizacija tradicionalnog turnira u malom nogometu, klub borilačkih vještina Ljutoč – Orašac- pomoć za odlazak na međunarodno takmičenje u Osijeku, udruženja: Bordo prijatelji, kulturne manifestacije: Grad Sarajevo – organizacija javnog dočeka Nove godine za građane i goste grada Sarajeva, Dom kulture Jajce - podrška pozorišnim/kazališnim igrama BiH, edukaciju mladih putem finansiranja odbrane magistarskih radova studenata, fondaciju Sanela Redžepagić - nabavka aparata za mamograf, te druga brojna udruženja i društveno odgovorne projekte.

O spremnosti podrške društvenoj zajednici i ljudima u potrebi, dodatno govori i odlučnost naših uposlenika, da individualno, mjesečno, pomažu određenim humanitarnim udruženjima.

Istakao bih da glavna zasluga za dosadašnji uspjeh, lojalnost klijenata i sticanje novih klijenata prvenstveno pripada uposlenicima banke i rukovodstvu, koji su svojim zalaganjem i profesionalnim odnosom prema poslu i klijentima dali veliki doprinos u ostvarenju ciljeva i razvoju Banke. Ovim putem želim da im se zahvalim na njihovoj predanosti i posvećenosti poslu.

Na kraju, želim da iskažem zahvalnost našim klijentima, poslovnim partnerima, dioničarima i ostalim, na ukazanom povjerenju.



Direktor i predsjednik Uprave
Amir Rizvanović

Uprava i nadzorni odbor Banke



Edis Kusturica
Izvršni direktor



Belma Mulaosmanović
Izvršni direktor



Naila Hadžić
Izvršni direktor

Edis Kusturica - Izvršni direktor

Banka teži da svojim zaposlenicima osigura priliku za učenje, osobni razvoj i stvaranje karijere u Banci, a za postignute rezultate da im osigura primjerena primanja. Na taj način postiže se ugodna radna sredina i zadovoljno osoblje, koje će samim tim ponuditi bolju uslugu klijentu.

Belma Mulaosmanović - Izvršni direktor

Primarno smo orjentisani na mala i srednja preduzeća, uz podršku stanovništvu, uvijek nastojeći pronaći rješenje za sve finansijske potrebe i zahtjeve klijenata. Uz ovakvu finansijsku podršku, Banka doprinosi otvaranju novih radnih mjesta i pruža dugoročni podsticaj razvoju i prosperitetu BiH privrede i njenih građana.

Naila Hadžić - Izvršni direktor

Svoje klijente smatramo partnerima u poslu i njihov uspjeh svojim uspjehom. Cilj Banke je uspostaviti dugoročnu saradnju sa svakim klijentom i zbog toga je naš pristup klijentu individualan i neposredan. Svaki klijent je važan!

NADZORNI ODBOR BANKE

Mujo Ahmetpahić - predsjednik

Anisur Rehman Khan - član

Pieter Van Gross - član

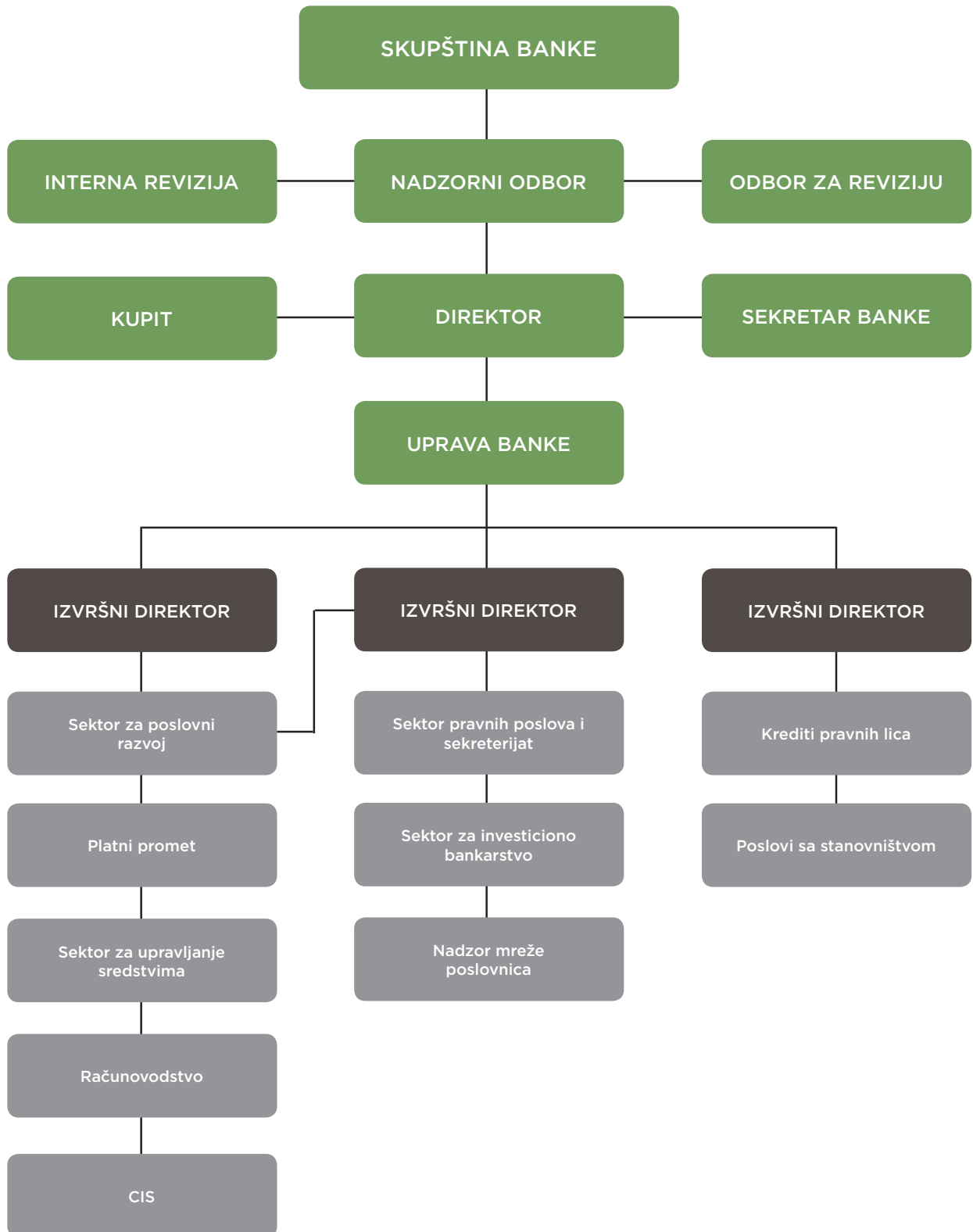
Amra Cogo - član

Emir Bektešević - član

Muhamed Salkić - član

Goran Papić - član

Organizaciona struktura



O Banci

Poslovanje Banke u 2011.

O BANCI

Vakufska banka dd Sarajevo osnovana je 1992. godine i u proteklim godinama bilježila je kontinuiran rast. Za to vrijeme je stekla ugled uspješne i profesionalne komercijalne banke.

Uz jaku finansijsku strukturu, široku mrežu filijala i ostalih organizacionih jedinica, razgranatu mrežu korespondentnih banaka u svijetu, izgrađen profesionalni i predan odnos prema klijentima, te široku bazu klijenata, pouzdan je i stabilan partner svim privrednim subjektima u zemlji i inostranstvu, fizičkim licima, kao i potencijalnim investitorima.

Vakufska banka dd Sarajevo je licencirana za obavljanje svih bankarskih aktivnosti u skladu sa Zakonom.

Banka raspolaže stručnim i kvalifikovanim osobljem, obučenim za profesionalno obavljanje banakarskih poslova i aktivnosti.

U stalnom radnom odnosu Banka ima 229 zaposlenih. Svojim uposlenicima Banka omogućava kontinuiranu edukaciju i usmjerava ih uvijek ka prihvaćanju novih i modernih bankarskih koncepata.

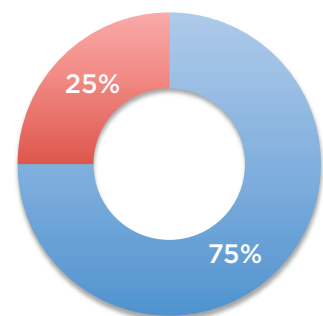
POSLOVANJE BANKE U 2011.

U periodu od 01. 01. do 31. 12. 2011. godine ostvarena je dobit prije poreza u iznosu od 157 hiljada KM.

PRIHODI

Ukupni prihodi Banke u 2011. godini iznose 18.524/h KM. U odnosu na 2010. godinu ukupan prihod povećan je za 1.648/h KM. Najveći dio predstavljaju prihodi od kamata, 13.950/h KM.

● Prihodi od kamata	13.950/h	(75,00 %)
● Operativni prihodi	4.574/h	(25,00%)
UKUPNI PRIHODI	18.524/h	(100%)

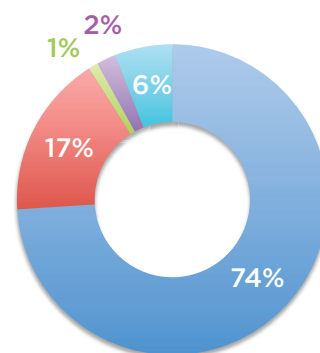


Poslovanje Banke u 2011.

PRIHODI OD KAMATA

Od ukupnih prihoda od kamata, 10.378/h KM se odnosi na privredu, 2.345/h KM na stanovništvo, 59/h KM na plasmane drugim bankama, 311/h KM su plasmani kod Centralne banke BiH, a 857/h ostali prihodi od kamata.

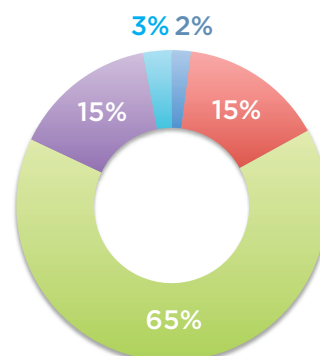
● Privreda	10.378/h	(74,00%)
● Stanovništvo	2.345/h	(17,00%)
● Plasmani drugim bankama	59/h	(1,00%)
● Plasman kod CBBIH	311/h	(2,00%)
● Ostali prihodi od kamata	857/h	(6,00%)
UKUPNI PRIHODI OD KAMATA	13.950/h	(100%)



OPERATIVNI PRIHODI

Od operativnih prihoda, 68/h KM se odnosi na naknade po kreditima, 704/h KM na naknade po izdatim garancijama, 2.990/h KM na izvršene usluge, 669/h KM na poslovanje sa devizama i 143/h KM na ostale prihode.

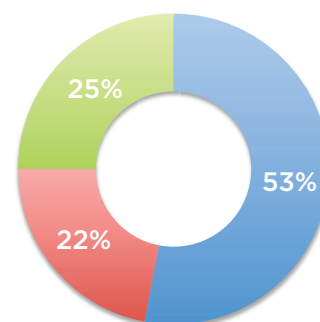
● Naknade po kreditima	68/h	(2,00%)
● Naknade po izdatim garancijama	704/h	(15,00%)
● Izvršene usluge	2.990/h	(65,00%)
● Prihodi od poslovanja sa devizama	669/h	(15,00%)
● Ostali prihodi	143/h	(3,00%)
OPERATIVNI PRIHODI UKUPNO	4.574/h	(100%)



RASHODI

U ukupnim rashodima od 18.367/h KM koji su ostvareni u 2011. godini, najveći udio od 9.731/h KM se odnosi na operativne rashode, 4.053/h KM odnosi se na poslovne rashode, a 4.583/h KM na pasivne kamate.

● Operativni rashodi	9.731/h	(53,00%)
● Poslovni rashodi	4.053/h	(22,00%)
● Pasivne kamate	4.583/h	(25,00%)
UKUPNI RASHODI	18.367/h	(100%)



Kreditni portfolio

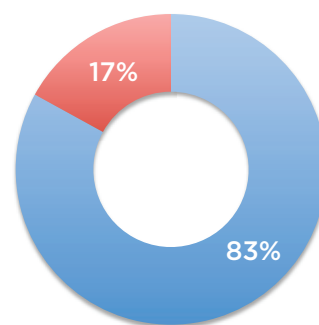
Vakufska banka dd Sarajevo nudi fizičkim, pravnim licima i udruženjima, raznovrsne finansijske proizvode i usluge. Na području kreditnog poslovanja osnovna aktivnost se grupiše na kratkoročne i dugoročne kredite. Poslovanje Vakufske banke dd Sarajevo se odvija u okviru Direkcije banke u Sarajevu i mreže dobro raspoređenih filijala, ekspozitura i poslovnih jedinica u Federaciji BiH. Putem Sektora kredita i finansiranja na brz i profesionalan način rješavaju se kreditni zahtjevi i pruža finansijska podrška klijentima Banke. Kreditni proizvodi su prilagođeni potrebama tržišta.

Na direktan i ljudski neposredan način bankarski službenici kontaktiraju i pripremaju usluge Banke koje su prilagođene specifičnostima svakog klijenta, te postižu krajnji dogovor, čiji je cilj rješenje za razvoj i poslovni uspjeh svakog od njih.

KREDITI

Ukupan kreditni portfolio iznosi 170,1 mio KM, koji je u odnosu na isti dan prethodne godine povećan za 26,2 miliona KM. U strukturi kreditnog portfelja, krediti odobreni fizičkim licima iznose 29,2 miliona KM i učestvuju sa 17,00 %, a krediti odobreni privredi iznose 140,9 miliona KM i učestvuju sa 83,00%.

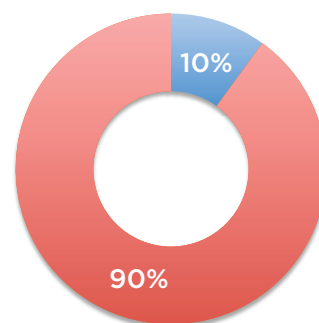
● Pravna lica	140.905/h	(83,00%)
● Fizička lica	29.224/h	(17,00%)
UKUPNI KREDITI	170.129/h	(100%)



KREDITI FIZIČKIM LICIMA

Kratkoročni krediti 2,8 mio KM i dugoročni krediti 26,4 mio KM.

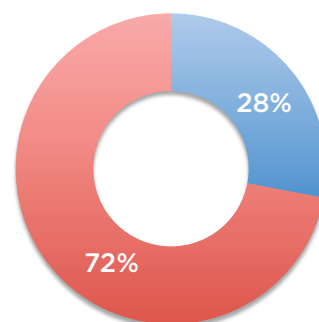
● Kratkoročni krediti	2.796/h	(10,00%)
● Dugoročni krediti	26.427/h	(90,00%)
UKUPNI KREDITI FIZIČKIM LICIMA	29.223/h	(100%)



KREDITI PRAVNIM LICIMA

Kratkoročni krediti 39,9 mio KM i dugoročni krediti 101,0 mio KM.

● Kratkoročni	39.807/h	(28,00%)
● Dugoročni	101.098/h	(72,00%)
UKUPNI KREDITI PRAVNIM LICIMA	140.905/h	(100%)



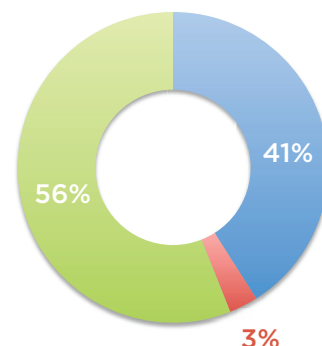
Banka je i u 2011. godini nastavila aktivnosti na odobravanju kredita za obrtničku djelatnost za STR, SUR, SZR, agencije, ljekarske ordinacije, advokatske kancelarije, projektne biroe, samostalne poljoprivredne proizvođače i druge. Proizvodi mikrokreditne linije nastojali su se unaprijediti, te uskladiti sa trendovima tržišta, izmijenjenim propisima (fiskalizacija) i potrebama klijenta. Putem mobilne službe i organizacione mreže, Banka je u 2011. godini uspješno realizovala plasmane iz mikrokreditne linije čineći svoje proizvode dostupnim klijentu na brz i jednostavan način na njegovoj adresi, uz stručnu pomoć i savjet, kao i pomoć u pripremi dokumentacije.

Depoziti

ROČNA STRUKTURA DEPOZITA

U ročnoj strukturi ukupnih depozita, koji iznose 181.813/h KM, depoziti po viđenju su imali udio od 73.696/h KM, oročeni kratkoročni depoziti 6.329/h KM i oročeni dugoročni depoziti 101.788/h KM.

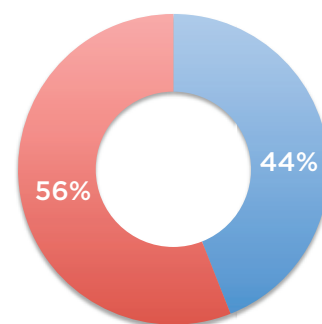
● Depoziti po viđenju	73.696/h	(41,00%)
● Oročeni kratkoročni depoziti	6.329/h	(3,00%)
● Oročeni dugoročni depoziti	101.788/h	(56,00%)
UKUPNI DEPOZITI	181.813/h	(100%)



DEPOZITI

Depoziti fizičkih lica iznose 79.292/h KM, a pravnih lica 102.521/h KM.

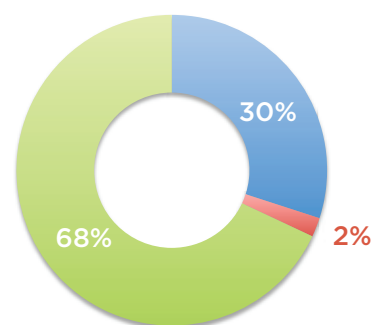
● Depoziti fizičkih lica	79.292/h	(44,00%)
● Depoziti pravnih lica	102.521/h	(56,00%)
UKUPNA STRUKTURA DEPOZITA	181.813/h	(100%)



DEPOZITI FIZIČKIH LICA - ROČNA STRUKTURA

U ročnoj strukturi depozita fizičkih lica, depoziti po viđenju su imali udio od 23.867/h KM, oročeni kratkoročni depoziti 1.280/h KM i oročeni dugoročni depoziti 54.145/h KM.

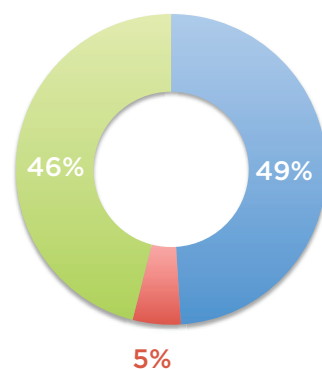
● Depoziti po viđenju	23.867/h	(30,00%)
● Oročeni kratkoročni depoziti	1.280/h	(2,00%)
● Oročeni dugoročni depoziti	54.145/h	(68,00%)
ROČNA STRUKTURA DEPOZITA F. LICA	79.292/h	(100%)



DEPOZITI PRAVNIH LICA - ROČNA STRUKTURA

U ročnoj strukturi depozita pravnih lica, depoziti po viđenju su imali udio od 49.829/h KM, oročeni kratkoročni depoziti 5.049/h KM i oročeni dugoročni depoziti 47.643/h KM.

● Depoziti po viđenju	49.829/h	(49,00%)
● Oročeni kratkoročni depoziti	5.049/h	(5,00%)
● Oročeni dugoročni depoziti	47.643/h	(46,00%)
ROČNA STRUKTURA DEPOZITA P. LICA	102.521/h	(100%)



Unutrašnji platni promet

Poslovi sa inostranstvom

Kartično poslovanje

UNUTRAŠNJI PLATNI PROMET

Na dan 31.12.2011. godine, aktivno je 3472 transakcijskih računa pravnih lica, od kojih je 472 blokiran. Tokom 2011. godine otvoreno je novih 479 transakcijskih računa, a ugašeno je 250 računa.

Tokom 2011. godine izvršeno je 1.357.092 platnih transakcija platnog prometa u zemlji, u ukupnom iznosu od 1.mlrd 848 mil KM, od toga je 366.129 transakcija niskog rizika, među klijentima Vakufske banke, u ukupnom iznosu od 938 milion KM.

Po poslovima unutrašnjeg platnog prometa ostvarena je provizija u iznosu od 1.144/h KM što je povećanje u odnosu na prethodnu godinu za 11,40%.

Međubankarske transakcije	909.914/h	(49,00%)
Transakcije unutar banke	938.054/h	(51,00%)
UKUPNO TRANSAKCIJE	1.847.968/h	(100%)

Banka izvršava platne transakcije putem žiro kliringa i RTGS-a. Izvodi o promjenama klijentima se dostavljaju dnevno, narednog radnog dana, nakon izvršenih, odnosno primljenih naloga.

POSLOVI SA INOSTRANSTVOM

Vakufska banka dd Sarajevo putem široke mreže korespondenata, uspješno obavlja poslove sa inostranstvom. Prvoklasni korespondenti omogućavaju brze i kvalitetne transfere novca i zajedničke nastupe Banke i njenih klijenata u inostranstvu.

Tokom 2011. godine, preko računa Vakufske banke dd Sarajevo, izvršeno je 25.673 transakcija platnog prometa sa inostranstvom, od toga 18.967 prilivi na račun, 6.706 odlivi sa računa, u ukupnom iznosu od 313 miliona KM. Po poslovima platnog prometa sa inostranstvom ostvarena je provizija u iznosu od 812/h KM.

KARTIČNO POSLOVANJE

Banka je svojim klijentima omogućila korištenje međunarodne kreditne, debitne i business VISA kartice. Time je upotpunjena paleta proizvoda i unaprijeđeno zadovoljstvo naših klijenata.

Ukupan broj izdatih kartica na kraju 2011.godine iznosi 8433:

- VISA debitne kartice 7871 kom
- VISA kreditne kartice 478 kom
- VISA bisnis kartice 84 kom

Ukupan prihod po osnovu naknada za kartično poslovanje u 2011. godini ostvaren je u iznosu od KM 153/h. Da bi se što više približila klijentima i omogućila im brži i lakši pristup sredstvima, u svim svojim filijalama Banka je instalirala ukupno 25 ATM terminala. Dodatno, Banka ima instalirano 152 POS terminala kod trgovaca koje prihvataju Bamcard domaću karticu.

Tekući račun

Elektronsko bankarstvo

TEKUĆI RAČUN

Kao i u prethodnim godinama i u ovoj godini zabilježen je značajan trend rasta broja korisnika tekućeg računa. Broj otvorenih tekućih računa – klijenata koji primaju platu i druga primanja iz radnog odnosa na kraju 2011. godine iznosi 9913. Broj aktivnih tekućih računa – klijenata koji primaju penzije i invalidnine na kraju 2011. godine iznosi 6077.

Broj novootvorenih aktivnih tekućih računa u 2011. godini:

- tekući računi za isplatu plata i drugih redovnih primanja: 1454,
- tekući računi za isplatu penzija i invalidnina: 418,
- tekući računi za isplatu stipendija: 937.

Klijentima koji preko Banke primaju platu ili imaju redovni mjesečni priliv, omogućeno je korištenje revolving kredita po tekućem računu (LIMIT).

Banka svojim klijentima omogućava usluge plaćanja režijskih troškova putem trajnog naloga, čime klijenti vrijeme provedeno u Banci mogu iskoristiti za završavanje drugih obaveza.

ELEKTRONSKO BANKARSTVO

Uvođenjem elektronskog bankarstva, kao jednog od niza proizvoda Vakufske banke dd Sarajevo, našim klijentima je omogućeno da svoje poslovanje obavljaju putem Interneta, sa svojih radnih mjesta ili od kuće. Usluga je dostupna 24 sata dnevno, tokom cijele godine.

Za sigurnost transakcija koje se vrše putem elektronskog bankarstva koriste se najsavremenije i najsigurnije metode zaštite podataka.

Svi argumenti i razlozi za uvođenje ove usluge su se pokazali tačnim i opravdanim:

- brz i efikasan pristup sredstvima i obavljanje transakcija unutrašnjeg platnog prometa bez fizičkog dolaska u banku,
- niži troškovi usluge;
- brz uvid u stanje na računima;
- dostupnost usluge

Važno je spomenuti da su dosadašnji korisnici ove usluge izrazili zadovoljstvo kvalitetom ponuđenih usluga i software-a.

Usluge elektronskog bankarstva koristi 226 klijenata.

Informacione tehnologije

INFORMACIONE TEHNOLOGIJE

Odjel CIS-a za aplikativni razvoj

Vakufska banka dd Sarajevo je u prvom kvartalu 2010. godine, implementirala novi informacioni sistem ASSEBA BI, kompanije ASSECO SEE, specijalizirane za bankarska softverska rješenja, koji predstavlja centralizirano integralno bankarsko rješenje.

Sistemom je obezbjeđena pouzdana, brza i sigurna obrada podataka, kvalitetno i funkcionalno izvještavanje, a zaštita i kontrola pristupa je na visokom nivou razvijenosti.

Uz podršku ASSECO SEE, banka je u mogućnosti prilagođavati i unapređivati informacioni sistem u skladu sa poslovnim potrebama.

U toku 2011. godine banka je implementirala novi modul na ASSEBA BI u svrhu implementacije međunarodnog računovodstvenog standarda 39 (MRS 39).

U sklopu daljeg razvoja i unaprijeđenja sistema, osoblje Vakufske banke, zaduženo za održavanje informacionog sistema, redovno se usavršava na polju novih tehnologija.

Odjel CIS-a za sistemsko-mrežni razvoj

Što se tiče Sistemsko-mrežnog dijela CIS-a u toku je implementacija uređaja koji će poboljšati sigurnost vezano za Internet konekciju i time umanjiti odgovarajuće rizike. Prethodno je promijenjen i pružatelj usluga Internet konekcije.

U 2011. godini je obavljena edukacija uposlenika CIS-a koja je imala za svrhu upoznavanje sa novom verzijom SWIFT-a, a projekt migracije na novu verziju će biti implementiran početkom naredne godine.

Implementiran je projekt prebacivanja konekcije Western-Uniona, sa kojim se dobilo na sigurnosti i brzini obrade podataka.

Sistemsko-mrežni odjel prati širenje Banke (nove poslovnice i bankomati) tako da je nabavljena odgovarajuća mrežna oprema, a povećane su brzine pristupa produkciji i prenosa podataka kroz mrežu na određenim lokacijama.

Nabavljen novi mrežni uređaj koji će omogućiti direktno povezivanje poslovnica preko rezervnih linija na Direkciju, gdje se nalaze produkcionni serveri.

Nabavljen je i novi server za bazu podataka za elektronsko bankarstvo, a implementacija nove verzije planirana je u 2012. godini.

U prethodnoj godini smo proširili korištenje VMware, a testiranjem je utvrđeno da je nivo servisa ostao isti, stoga su odgovarajući računari virtualizirani. Takođe se VMware koristi kao testno okruženje za određene aplikacije.

Investiciono bankarstvo

Saradnja sa finansijskim institucijama

INVESTICIONO BANKARSTVO

Sektor investicionog bankarstava obavlja poslove depozitara investicijskih fondova i poslove depozitara u emisiji i prometu vrijednosnih papira.

Dozvolu za obavljanje poslova depozitara investicijskog fonda Banka posjeduje od 2001. godine, a Rješenjem br. 05/2-19428/5 od 25.08.2005. godine, Komisija za vrijednosne papire Federacije BiH je obnovila tu dozvolu te svake naredne godine produžava pomenutu dozvolu.

Komisija za vrijednosne papire Rješenjem br. 04/3-19-656/05 od 24.11.2005. godine izdala je dozvolu Banci za obavljanje poslova depozitara u emisiji i prometu vrijednosnim papirima koju Banka svake godine uz ispunjenje Zakonom propisanih uvjeta permanentno obnavlja.

Komisija za vrijednosne papire Federacije BiH Rješenjem br.04/1-19-150/10 od 27.05.2010. godine izdala je dozvolu Banci za obavljanje skrbničkih poslova. Poslove skrbništva Banka obavlja za sva fizička i pravna lica u skladu sa Ugovorom kojim se detaljno definišu poslovi koje banka Skrbnik obavlja za klijenta.

Vakufska banka je depozitar zatvorenim i otvorenim Investicijskim fondovima. Na dan 31.12.2011. godine stanje depozita na ovim fondovima bilo je 2,19 milion KM. Oročeni depoziti fondova i DUF-a na računu kod Vakufske banke iznose 500/h KM. Ukupni prihodi ostvareni po poslovima depozitara fondova iznose 43,2/h KM.

Vakufska banka obavlja poslove depozitara u emisiji i prometu vrijednosnih papira. Tokom 2011. godine obavljene su tri takve aktivnosti.

Važno je istaći da se poslovi obavljaju na stručan i kvalitetan način uz izraženo zadovoljstvo klijenata i regulatora tržišta kapitala, što stvara osnovu za dalje unapređenje ovih poslova u kadrovskom, stručnom i kvantitativnom smislu.

SARADNJA SA FINANSIJSKIM INSTITUCIJAMA

U toku 2011. godine Banka je učestvovala i prošla na tenderu za komponentu - ruralno finansiranje - kreditiranje „Projekta RLDP IFAD Lo 772-BA/ Lot -04-Kreditiranje farmera i MiSP-a“. Usluge kreditiranja vršit će se iz sredstava IFAD-a i OPEC -a kao i iz vlastitih sredstava finansijskih institucija.

Projekat će se implementirati u periodu od 4 godine, na području 15 općina i 3 kantona i to:

KANTON 4: Olovo, Žepče, Zavidovići, i Maglaj;

KANTON 6: Fojnica, Kreševo, Kiseljak, Busovača, Novi Travnik, Travnik i Vitez;

KANTON 7: Jablanica, Konjic, Mostar i Prozor.

Finansijske institucije sudjeluju s najmanje 20% vlastitih sredstava u aktivnostima kreditiranja, a što je bio jedan od uslova za učestvovanje na tenderu. Implementacija projekta još nije otpočela.

Dionički kapital

Razvojni pravci Banke

DIONIČKI KAPITAL

Dionički kapital iznosi 44.010/h KM, i sastoji se od 436.104 običnih dionica i 4.000 prioritetnih dionica, svaka nominalne vrijednosti 100,00 KM.

Kapital Vakufske banke je u privatnom vlasništvu 97,4%, od čega je 51,4% kapitala je u vlasništvu domaćih pravnih i fizičkih lica, a 46,0% kapitala je ino kapital. Ostatak kapitala (2,6%) predstavlja državni kapital.

Skupštinu dioničara čini 270 dioničara, a preko 5% dionica sa pravom glasa imaju BFSE Holding BV Amsterdam (28,07%), Fabrika duhana Sarajevo (19,54%), Mahmal Investment Company (12,60%) i HIFA Oil doo Tešanj (6,08%).

Neto kapital iznosi 51.660/h KM i uključuje iznos od 1.405/h KM dopunskog kapitala koji je odobren u svrhu kreditiranja i finansiranja razvoja poljoprivrede i poboljšanja zapošljavanja na području HNK.

Stopa adekvatnosti kapitala na dan 31.12.2011. godine iznosi 26,6%.

RAZVOJNI PRAVCI BANKE

Dugoročni cilj i misija naše Banke je izgradnja stabilne banke sa širokom mrežom poslovnica, kvalitetnim portfeljom klijenata, obučanim zaposlenicima i rastućom tržišnom vrijednošću dionica i ni u kom slučaju Banka se ne smije izlagati dodatnim rizicima radi ostvarenja visokih profita.

Tokom 2012. godine, kao prioritetni zadatak u aktuelnim stresnim uslovima, aktivnosti treba da budu usmjerene na očuvanje stabilnosti Banke i sigurnost depozita naših klijenata, što je preduslov za dalji napredak i razvoj.

Neophodna je, kao i do sada, potpuna posvećenost kvalitetnom i opreznom poslovanju, te odbrani od uticaja krize koja je u sadašnjim uslovima najveća opasnost i za banke i za realni sektor privrede, pri tome:

- Zadržati koeficijent adekvatnosti kapitala na nivou većem od 20%, sa ciljem izbjegavanja potrebe za kapitalnim jačanjem i osiguranja adekvatnog nivoa solventnosti srazmjerno dostignutom rastu aktive Banke i rizika
- Zadržati zadovoljavajuću likvidnost
- Povećati nivo kreditnih aktivnosti
- Povećati nivo malih depozita
- Obavezno racionalno upravljanje troškovima.

Strategija Banke i dalje je bazirana na četiri ključna faktora uspjeha - manji gradovi, manje firme, manji krediti, manji depoziti.

U narednom periodu Banka će, kao i do sada nastaviti kontinuirano da unaprijeđuje svoje odnose s klijentima, prateći trendove tržišta i uvodeći nove bankarske proizvode i usluge, poput SMS bankarstva, računa sa dozvoljenim prekoračenjima za pravna lica, uvođenjem novih paketa proizvoda, te unaprijeđenjem i povećanjem unakrsne prodaje (cross-selling). I u ovoj godini intenzivno ćemo raditi na povećanju broja izdatih VISA kartica.

Banka ni u narednoj godini neće zanemariti svoju ulogu društveno odgovorne kompanije. Naprotiv, nastavićemo sa ovim aktivnostima i pružiti podršku brojnim udruženjima, manifestacijama i ljudima u potrebi.

Poslovna mreža

DIREKCIJA	M. Tita 13 71000 Sarajevo, BiH	Tel: ++ 387 33 280 100 Fax: ++ 387 33 226 381
FILIJALA SARAJEVO	M. Tita 13 71000 Sarajevo BiH	Tel: ++387 33 280 119 Fax: ++387 33 280 137
Šalter TITOVA	M. Tita 13 71000 Sarajevo, BiH	Tel: ++387 33 280 101 Fax: ++387 33 280 137
Ekspozitura FERHADIJA	Ferhadija 4 71000 Sarajevo, BiH	Tel: ++387 33 200 598 Fax: ++387 33 200 597
Ekspozitura CENTAR 1	B. Đurđeva 8 71000 Sarajevo, BiH	Tel: ++387 33 666 899 Fax: ++387 33 666 899
Ekspozitura CENTAR 2	V. Perića 11 71000 Sarajevo, BiH	Tel: ++387 33 206 930 Fax: ++387 33 553 216
Ekspozitura ILIJAŠ	Ul. 126 brigade 58 71380 Ilijaš, BiH	Tel: ++387 33 429 080 Fax: ++387 33 400 230
Šalter ILIJAŠ-CENTAR	Ul. 126 brigade bb 71380 Ilijaš, BiH	Tel: ++387 33 429 141 Fax: ++387 33 429 146
Ekspozitura ILIDŽA	Dr. Mustafe Pintola 27 71210 Ilidža, BiH	Tel: ++387 33 764 160 Fax: ++387 33 762 906
Šalter RAKOVICA	Rakovička cesta bb 71210 Ilidža, BiH	Tel: ++387 33 428 041 Fax: ++387 33 428 041
Ekspozitura HRASNO	Trg Heroja 17 71000 Sarajevo, BiH	Tel: ++387 33 716 995 Fax: ++387 33 716 996
Ekspozitura BREZA	Bosanska 28 71370 Breza, BiH	Tel: ++387 32 789 440 Fax: ++387 32 783 636
FILIJALA MO MOSTAR	Musala 4 88000 Mostar, BiH	Tel: ++387 36 502 200 Fax: ++387 36 502 217
Šalter STARI MOST	Mala Tepa 28 88000 Mostar, BiH	Tel: ++387 36 555 571 Fax: ++387 36 552 658
Šalter POTOCI	Potoci bb 88000 Mostar, BiH	Tel: ++387 36 556 871 Fax: ++387 36 554 651
Poslovnica JABLANICA	Željeznička bb 88420 Jablanica, BiH	Tel: ++387 36 750 381 Fax: ++ 387 36 750 380
Poslovnica KONJIC	Šehidska 2 88400 Konjic, BiH	Tel: ++387 36 735 010 Fax: ++387 36 735 011
Šalter D.C.KONJIC	Sarajevska 43 88400 Konjic, BiH	Tel: ++387 36 735 210 Fax: ++387 36 735 211
Šalter PARTIZANOVO	M.Tita bb 88400 Konjic, BiH	Tel: ++387 36 735 841 Fax: ++387 36 735 830
FILIJALA TEŠANJ	Osmana Pobraća bb 74260 Tešanj, BiH	Tel: ++387 32 656 421 Fax: ++387 32 656 431
Ekspozitura JELAH	Husein Kapetana Gradašćevića bb 74260 Jelah, BiH	Tel: ++387 32 665 820 Fax: ++387 32 665 811
FILIJALA GRAČANICA	Alije Izetbegovića 30 75320 Gračanica, BiH	Tel: ++387 35 700 272 Fax: ++387 35 703 185
Poslovnica SREBRENİK	Maršala Tita 49 75350 Srebrenik, BiH	Tel: ++387 35 647 751 Fax: ++387 35 647 750
FILIJALA ZENICA	M. Tita 28 72000 Zenica, BiH	Tel: ++387 32 449 980 Fax: ++387 32 449 989
Poslovnica BUGOJNO	Zlatnih Ljiljana 8 72300 Bugojno, BiH	Tel: ++387 30 260 150 Fax: ++387 30 260 150
Poslovnica TRAVNIK	Bosanska 116 72270 Travnik, BiH	Tel: ++387 30 540 627 Fax: ++387 30 540 626
Šalter DONJI VAKUF	14. Septembra 11 70220 Donji Vakuf, BiH	Tel: ++387 30 260 756 Fax: ++387 30 260 757
Šalter STARI VITEZ	Branilaca Starog Viteza bb 72250 Vitez, BiH	Tel: ++387 30 545 532 Fax: ++387 30 545 531
FILIJALA BIHAĆ	Ešrefa Kovačevića H-2/IV 77000 Bihać, BiH	Tel: ++387 37 228 050 Fax: ++387 37 223 592
Poslovnica VISOKO	M. Skopljaka 17 72100 Visoko, BiH	Tel: ++387 32 732 700 Fax: ++387 32 732 680

Korespodentne banke

ZEMLJA	BANKA	SWIFT	VALUTA	BROJ RAČUNA
Austria	BAWAG P.S.K. (FORMERLY BANK FUER ARBEIT UND WIRTSCHAFT AG) Vienna 1010	BAWAATWW	EUR	00118800079
			USD	00151082106
	UNICREDIT BANK AUSTRIA AG Vienna 1011	BKAUATWW	EUR	126-154672/02 EUR
			USD	126-154672/00 USD
Croatia	ZAGREBACKA BANKA DD 10000 Zagreb	ZABAHR2X	EUR	5180001294-978
			USD	5180001294-840
			CHF	5180001294-756
			AUD	5180001294-036
			CAD	5180001294-124
			HRK	5180001309-191
Germany	COMMERZBANK AG 60261 Frankfurt Am Main	COBADEFF	EUR	4008768137 01
			USD	4008768137 00
			GBP	4008768137 00
			CHF	4008768137 00
	LHB INTERNATIONALE HANDELSBANK AG 60311 Frankfurt Am Main	LHBIDEFF	EUR	0009935008
			USD	0009935305
			GBP	0009935313
Slovenia	ABANKA VIPA DD 1517 Ljubljana	ABANSI2X	EUR	S156051001010004616
			USD	S156051001010004616
	NOVA LJUBLJANSKA BANKA DD 1520 Ljubljana	LJBASI2X	EUR	81800-04030/08
			USD	7010-04030/08
Sweden	SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN 106 40 Stockholm	ESSESESS	SEK	SE7450000000052018507095
			EUR	SE3450000000055528202264

Vakufska banka d.d. SARAJEVO

Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2011.
pripremljeni u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja
i Izvještaj nezavisnog revizora

Sadržaj

ODGOVORNOST ZA FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE	22
IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	23
IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI	24
IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU	25
IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA	26
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU	27
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE	28 – 63

Odgovornost za finansijske izvještaje

U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine", broj 83/09), Uprava je dužna osigurati da za svaku finansijsku godinu budu sastavljeni finansijski izvještaji u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI) koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde, koji pružaju istinit i fer pregled stanja u Banci, kao i njene rezultate poslovanja za navedeni period.

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

Odgovornosti Uprave pri izradi finansijskih izvještaja obuhvataju slijedeće:

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

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

Potpisao za i u ime Uprave



Amir Rizvanović, direktor

Vakufska banka dd.d. Sarajevo
Maršala Tita 13
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina

28. februar 2012. godine

Izvještaj nezavisnog revizora

Dioničarima Vakufske Banke d.d. Sarajevo:

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Vakufske banke d.d. Sarajevo (u daljnjem tekstu: "Banka"), prikazanih na stranicama 3 do 45 koji se sastoje od izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2011. godine, i izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama na kapitalu i izvještaja o novčanim tokovima za godinu koja je tada završila, kao i sažetka značajnih računovodstvenih politika i ostalih napomena.

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za pripremanje i fer prezentovanje priloženih finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja kao i za one interne kontrole koje Uprava smatra neophodnim za pripremanje finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogreške, bilo zbog prevare ili grešaka.

Odgovornost Revizora

Naša je odgovornost izraziti nezavisno mišljenje o priloženim finansijskim izvještajima na temelju naše revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Navedeni standardi zahtijevaju da se pridržavamo etičkih kodeksa i 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 greške. 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 Društvu. Revizija također uključuje i ocjenjivanje primjerenosti primijenjenih računovodstvenih politika te značajnih procjena Uprave, kao i prikaza finansijskih izvještaja u cjelini.

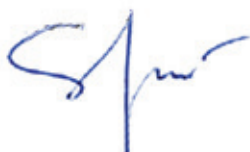
Uvjereni smo da su revizijski dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izvještaji prikazuju objektivno i fer finansijski položaj Vakufske banke d.d. Sarajevo na dan 31. decembra 2011. godine, te rezultate njenog poslovanja i izvještaja o novčanim tokovima za godinu koja je tada završila, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Deloitte d.o.o.

Sead Bahtanović, direktor i ovlaštenu revizor




Sabina Softić, ovlaštenu revizor



Sarajevo, Bosna i Hercegovina
28. februar 2012. godine

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

za godinu koja je završila 31. decembra 2011.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

	Napomena	2011.	2010.
Prihodi od kamata	5	13.935	12.830
Rashodi od kamata	6	(4.583)	(4.223)
Neto prihod od kamata		9.352	8.607
Prihodi od naknada i provizija	7	4.006	3.329
Rashodi od naknada i provizija	8	(491)	(474)
Neto prihod od naknada i provizija		3.515	2.855
Neto prihodi od kursnih razlika		439	406
Ostali prihodi iz poslovanja		100	46
Prihod iz redovnog poslovanja		13.406	11.914
Troškovi zaposlenih	9	(6.032)	(5.848)
Trošak amortizacije stalnih sredstava	21	(714)	(609)
Trošak amortizacije nematerijalne imovine	21	(218)	(166)
Administrativni troškovi	10	(3.759)	(3.362)
Rashod iz redovnog poslovanja		(10.723)	(9.985)
DOBIT PRIJE REZERVISANJA I POREZA NA DOBIT		2.683	1.929
Naplaćena otpisana potraživanja	11	40	249
Umanjenja vrijednosti	12	(2.566)	(1.915)
DOBIT PRIJE POREZA NA DOBIT		157	263
Prihodi od poreza na dobit	13	(85)	-
NETO DOBIT TEKUĆE GODINE		72	263
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
Neto gubitak nastao kod revalorizacije finansijske imovine raspoložive za prodaju tokom godine		(30)	(20)
UKUPNA SVEOBUHvatNA DOBIT		42	243
DOBIT PO DIONICI (KM)	34	0,17	0,60

Računovodstvene politike i napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izveštaj o finansijskom položaju

na dan 31. decembra 2011.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

	Napomena	31. decembar 2011.	31. decembar 2010.
SREDSTVA			
Novac i novčani ekvivalenti	14	50.158	45.042
Obavezna rezerva kod Centralne banke	15	15.080	15.890
Plasmani kod drugih banaka	16	2.819	3.785
Dati krediti i potraživanja	17	161.783	138.490
Odgođena poreska imovina	13	-	77
Ostala imovina	18	933	764
Imovina raspoloživa za prodaju	19	416	436
Ulaganja koje je drže do dospelosti	20	44	29
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	21	11.131	11.466
UKUPNA SREDSTVA		242.364	215.979
OBAVEZE			
Obaveze prema drugim bankama i finansijskim institucijama	22	4.704	4.470
Obaveze prema klijentima	23	181.897	158.492
Subordinirani dug	24	1.405	1.399
Ostale obaveze	25	1.942	1.112
Rezervisanja	26	1.154	721
UKUPNE OBAVEZE		191.102	166.194
DIONIČKI KAPITAL			
Dionički kapital		44.010	44.010
Dionička premija		3.818	3.818
Revalorizacione rezerve		(29)	1
Regulatorne rezerve		1.435	-
Akumulirana dobit i rezerve		2.028	1.956
UKUPAN DIONIČKI KAPITAL		51.262	49.785
UKUPNO OBAVEZE I DIONIČKI KAPITAL		242.364	215.979

Računovodstvene politike i napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Potpisali u ime Vakufske Banke d.d. Sarajevo dana 28. februar 2012. godine:



Direktor Banke
Amir Rizvanović



Šef računovodstva
Feriha Šehić

Izvještaj o novčanim tokovima

za godinu koja je završila 31. decembra 2011.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

	2011.	2010.
Poslovne aktivnosti		
Dobit prije poreza	157	263
Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena poslovnim aktivnostima:		
Amortizacija	932	775
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	2.566	1.915
Gubitak / (dobit) od prodaje imovine i opreme	8	(18)
Novčani tok prije promjene na imovini i obavezama:	3.663	2.935
Neto smanjenje / (povećanje) obavezne rezerve od Centralne banke	810	(1.745)
Smanjenje / (povećanje) plasmana kod drugih banaka prije rezervisanja	963	(911)
Neto povećanje kredita i potraživanja prije rezervisanja	(24.003)	(16.848)
Povećanje / (smanjenje) ostale aktive, prije rezervisanja	(154)	84
Povećanje obaveza prema bankama i drugim finansijskim institucijama	234	34
Povećanje obaveza prema klijentima	23.405	24.002
Povećanje / (smanjenje) ostalih obaveza	822	(44)
NETO NOVAC OSTVAREN IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	5.740	7.507
Investicijske aktivnosti		
Smanjenje / (povećanje) imovine raspoložive za prodaju	(10)	16
Primici od prodaje nekretnina i opreme	2	82
Neto nabavka nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	(607)	(4.242)
Smanjenje / (povećanje) ulaganja koje se drži do dospeljeća	(15)	19
NETO NOVAC (KORIŠTEN) / IZ INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI	(630)	(4.125)
Finansijske aktivnosti		
Neto povećanje subordiniranog duga	6	9
NETO NOVAC IZ FINANSIJSKIM AKTIVNOSTIMA	6	9
NETO POVEĆANJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	5.116	3.391
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA DAN 1. JANUARA	45.042	41.651
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA DAN 31. DECEMBRA	50.158	45.042

Računovodstvene politike i napomene u nastavku čine sastavni dio finansijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama na kapitalu

na dan 31. decembra 2011.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

	Dionički kapital	Dionička premija	Revalorizacione rezerve	Regulatorne rezerve	Akumulirana dobit i rezerve	Ukupno
31. decembar 2009.	44.010	3.818	21	-	1.693	49.542
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	263	263
Promjene u fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	-	-	(20)	-	-	(20)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(20)	-	263	243
31. decembar 2010.	44.010	3.818	1	-	1.956	49.785
Efekti promjene računovodstvene politike (Napomena 3.)	-	-	-	-	1.435	1.435
Zahtjevi regulatora (Napomena 3.)	-	-	-	1.435	(1.435)	-
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	72	72
Promjene u fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	-	-	(30)	-	-	(30)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(30)	-	72	42
31. decembar 2011.	44.010	3.818	(29)	1.435	2.028	51.262

Računovodstvene politike i napomene u nastavku čine sastavni dio finansijskih izvještaja.

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2011.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

1. OPĆI PODACI

Historija i osnivanje

Vakufska banka dd.d. Sarajevo osnovana je u julu 1992. godine, a registrovana je kod Vrhovnog suda u septembru 1992. godine. Sjedište Banke je u ulici Maršala Tita 13., Sarajevo, Bosna i Hercegovina. Na dan 31. decembra 2011. godine Banka je imala 6 filijala u Sarajevu, Mostaru, Zenici, Tešnju, Gračanici i Bihaću, te 6 poslovnica u Jablanici, Konjicu, Bugojnu, Travniku, Srebreniku i Visokom.

Osnovne djelatnosti Banke

Glavne djelatnosti Banke su:

- primanje i plasiranje depozita;
- primanje depozita po viđenju i oročenih depozita;
- davanje dugoročnih i kratkoročnih kredita i izdavanje dugoročnih i kratkoročnih garancija;
- aktivnosti na međubankarskom tržištu;
- obavljanje unutrašnjeg i vanjskog platnog prometa;
- kartično poslovanje (debitne i kreditne kartice);
- pružanje bankarskih usluga putem mreže filijala u Bosni i Hercegovini.

Nadzorni odbor nakon 28. juna 2011. godine

Mujo Ahmetspahić	Predsjednik
Anisur Rehman Khan	Član
Pieter Van Gross	Član
Amra Cogo	Član
Emir Bektešević	Član
Muhamed Salkić	Član
Goran Papić	Član

Nadzorni odbor do 28. juna 2011. godine

Taner Aličehić	Predsjednik
Namik Silajdžić	Član
Izudin Ahmetlić	Član
Faik Puščul	Član
Muhamed Salkić	Član

Uprava Banke

Amir Rizvanović	Direktor
Edis Kusturica	Izvršni direktor
Bahra Imamović	Izvršni direktor do 28. juna 2011. godine
Naila Hadžić	Izvršni direktor od 28. juna 2011. godine
Belma Mulaosmanović	Izvršni direktor

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2011.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)

Odbor za reviziju

Ibro Sofović	Predsjednik
Rasim Korajlić	Član
Izet Šahović	Član
Dženana Muhić	Član
Džemaludin Peljto	Član od 28. juna 2011. godine
Goran Papić	Član do 28. juna 2011. godine

Vlasnička struktura

Vlasnička struktura Banke je kako slijedi:

Dioničari	31. decembar 2011.			31. decembar 2010.		
	Broj dionica	Iznos ('000 KM)	%	Broj dionica	Iznos ('000 KM)	%
BFSE Holding BV, Amsterdam, Netherland	123.561	12.356	28,07	122.000	12.200	27,72
Fabrika Duhana Sarajevo d.d. Sarajevo	85.986	8.599	19,54	85.986	8.599	19,54
Mahmal Investment Co. Limited, United Kingdom	55.457	5.546	12,60	55.457	5.546	12,60
Hifa Oil d.o.o. Tešanj	26.750	2.675	6,08	26.750	2.675	6,08
Urban Katharina, Beč, Austrija	20.023	2.002	4,55	20.023	2.002	4,55
Medžlis IZ Mostar	14.165	1.416	3,22	14.165	1.417	3,22
El-Tarik Oil benzinske stanice d.o.o. Sarajevo	13.494	1.349	3,07	13.494	1.349	3,07
Ministarstvo finansija FBiH	11.527	1.153	2,62	11.527	1.153	2,62
Mehmed Jahić, Sarajevo	8.953	895	2,03	8.913	891	2,03
Ostala fizička lica	48.043	4.804	10,91	49.791	4.979	11,31
Ostali dioničari - pravna lica	32.145	3.215	7,31	31.998	3.199	7,27
Ukupno	440.104	44.010	100,00	440.104	44.010	100,00

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2011.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

2. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH STANDARDARDA

2.1. Standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu

Sljedeće izmjene postojećih standarda, izdatih od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde, te tumačenja, izdata od Komiteta za tumačenje međunarodnog finansijskog izvještavanja, su na snazi u tekućem periodu:

- Izmjene MSFI 1: "Prva primjena MSFI" - Ograničeno izuzeće kod prve primjene MSFI vezano za objavljivanja usporednih podataka prema MSFI 7 (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. jula 2010.);
- Izmjene MRS 24: "Transakcije s povezanim stranama" - Jednostavniji zahtjevi objavljivanja za pravna lica povezana s vladama i pojašnjenje definicije povezane strane (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2011.);
- Izmjene MRS 32: "Finansijski instrumenti: Prezentacija" - Računovodstveni tretman za izdavanje prava (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. februara 2010.);
- Izmjene različitih standarda i tumačenja „Poboljšanja MSFI (2010)“ koja su rezultat projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI objavljene 6. maja 2010. godine (MSFI 1, MSFI 3, MSFI 7, MRS 1, MRS 27, MRS 34, IFRIC 13) prvenstveno kroz otklanjanje nekonzistentnosti i raščišćavanje teksta (većina izmjena biće na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. jula 2010. ili 1. januara 2011. ovisno o standardu/tumačenju);
- Izmjene IFRIC 14: "MRS 19 - Limiti na definisana davanja, minimalni zahtjevi finansiranja i ostale interakcije" - Pretplate minimalnih zahtjeva finansiranja (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2011.);
- IFRIC 19: "Ukidanje finansijskih obaveza instrumentima kapitala" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. jula 2010.).

Usvajanje spomenutih izmjena postojećih standarda i tumačenja nije vodilo nikakvoj promjeni računovodstvenih politika Banke.

2.2 Standardi i tumačenja koji su objavljeni a nisu još u upotrebi

Na dan izdavanja ovih finansijskih izvještaja, sljedeći standardi i tumačenja standarda su objavljeni i nisu još u upotrebi:

- MSFI 9: "Finansijski instrumenti" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2013.);
- MSFI 10: "Konsolidirani finansijski izvještaji" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2013.);
- MSFI 11: "Zajednički aranžmani" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2013.);
- MSFI 12: "Objavljivanja o sudjelovanju sa drugim subjektima" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2013.);
- MSFI 13: "Mjerenje fer vrijednosti" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2013.);
- MRS 27 (revidiran u 2011.): "Odvojeni finansijski izvještaji" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2013.);
- MRS 28 (revidiran u 2011.): "Ulaganja u pridružena društva i zajedničke poduhvate" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2013.);
- Izmjene MSFI 1: "Prva primjena MSFI" - Jaka hiperinflacija i ukidanje fiksnih datuma za prvu primjenu (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. jula 2011.);
- Izmjene MSFI 7: "Finansijski instrumenti: Objavljivanja" - Prijenos finansijskih sredstava (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. jula 2011.);
- Izmjene MRS 1: "Prezentacija finansijskih izvještaja" - Prezentacija stavki Izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. jula 2012.);
- Izmjene MRS 12: "Porez na dobit" - Odgođeni porez: Povrat osnovne imovine (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2012.);
- Izmjene MRS 19: "Primanja zaposlenih" - Poboljšanja u računovodstvu Primanja zaposlenih nakon umirovljenja (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2013.);
- IFRIC 20 "Troškovi demontaže u fazi proizvodnje kod površinskih rudnika" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2013.).

Banka je izabrala da ne usvoji ove standarde, izmjene i tumačenje prije nego oni stupe na snagu. Banka predviđa da usvajanje ovih standarda, izmjena i tumačenja neće imati materijalan uticaj na finansijske izvještaje Banke u periodu inicijalne primjene.

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2011.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Izjava o usklađenosti

Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja ('MSFI') koji su objavljeni od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde.

Promjene računovodstvene politike

Kao što je bilo propisano lokalnim zakonima i odlukama Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, do 31. decembra 2010. godine, Banka je pripremala finansijske izvještaje u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja ("MSFI") prilagođenim u skladu sa regulatornim zahtjevima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine koje se tiču izračuna rezervisanja za umanjenja finansijskih instrumenata. Ova pravila su tražila od banaka da za izračun naknade za umanjenja vrijednosti finansijske imovine i rezervisanja za moguće preuzete i potencijalne obaveze koriste sistem matrice koji se bazira na broju dana u kašnjenju. Sistem matrice u primjeni za potraživanja po kreditima kao i za preuzete i potencijalne obaveze je bio kako slijedi:

- 0 - 30 dana u kašnjenju - 2%,
- 31 - 50 dana u kašnjenju - 5%,
- 51 - 70 dana u kašnjenju - 10%,
- 71 - 90 dana u kašnjenju - 15%,
- 91 - 120 dana u kašnjenju - 16%,
- 121 - 140 dana u kašnjenju - 20%,
- 141 - 160 dana u kašnjenju - 30%,
- 161 - 180 dana u kašnjenju - 40%,
- 181 - 210 dana u kašnjenju - 41%,
- 211 - 230 dana u kašnjenju - 45%,
- 231 - 250 dana u kašnjenju - 50%,
- 251 - 270 dana u kašnjenju - 60%,
- preko 271 dan u kašnjenju - 100%.

Navedeno nije u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardom 39 "Finansijski instrumenti: priznavanje i mjerenje" koji zahtjeva procjenu dokaza i iznosa nastalih gubitaka po finansijskim instrumentima na dan sastavljanja finansijskih izvještaja. Ukoliko postoje objektivni dokazi o nastalim gubicima po kreditima i instrumentima koji se drže do dospelja, a koji se iskazuju po amortiziranom trošku, iznos nastalog gubitka se iskazuje kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova (isključujući buduće gubitke koji nisu nastali) koji će se diskontovati po originalnoj efektivnoj kamatnoj stopi.

Osim toga Banka je morala da prizna opšta rezervisanja od 2% za neke druge stavke imovine (poput materijalne imovine, ostale imovine i ostalih potraživanja).

Na temelju Smjernica o promjeni načina kreiranja, knjiženja i izvještajnih obrazaca za rezervisanje za gubitke po kreditima, objavljenim od strane FBA u januaru 2011. godine, Banke su obavezne da uvedu novu metodologiju za procjenu umanjenja vrijednosti finansijske imovine (kredit i potraživanja), u skladu sa zahtjevima MRS-a 39, i rezervisanja za preuzete i potencijalne obaveze u skladu sa zahtjevima MRS-a 37: „Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva“, na snazi od 1. januara 2011. godine. Ove smjernice također eliminiraju zahtjeve za opštim rezervisanjem od 2% za neke druge stavke imovine. Osim toga, Banke su obavezne da priznaju manjak između umanjenja vrijednosti finansijske imovine i rezervisanja prema novoj računovodstvenoj politici i nivo umanjenja vrijednosti finansijske imovine i rezervisanja koji bi bili utvrđeni da se primjenjuje sistem matrice prema zakonskim rezervama u okviru kapitala. Razlika se određuje na kraju svake godine te se drži na traženom nivou kroz raspodjelu neto rezultata prema odgovarajućoj Odluci Nadzornog odbora.

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2011.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Promjene računovodstvene politike (Nastavak)

Zbog činjenice da je nova računovodstvena politika za gubitke od umanjenja vrijednosti finansijske imovine i rezervisanja po prirodi bazirana na aproksimaciji i računovodstvenim procjenama od strane Uprave, Banka nije bila u mogućnosti da odredi efekte promjene u računovodstvenim bilansima za pojedinačne bilanse u bilansu uspjeha, izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o novčanim tokovima i promjenama u kapitalu za godine koje su završile 31. decembra 2009. i 2010. godine.

Zbog toga, prema MRS-u 8 "Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške", primijenjena je nova računovodstvena politika praveći usklađenja na početnim stanjima kapitala u 2011. godini. Usklađenja se mogu prikazati kako slijedi:

	Efekat na Regulatorne rezerve / Zadržanu dobit
Usklađenje ispravke vrijednosti za umanjenje gubitaka po kreditima i avansa datih klijentima (Napomena 17.) – otpuštanje ispravke vrijednosti kao rezultat nove računovodstvene politike	2.116
Usklađenje ispravke vrijednosti za umanjenje gubitaka na ostaloj imovini i potraživanjima (Napomena 18.) – otpuštanje ispravke vrijednosti kao rezultat nove računovodstvene politike	4
Usklađenje ispravke vrijednosti za umanjenje gubitaka potencijalnih i preuzetih finansijskih obaveza (Napomena 26.) – povećanje ispravke vrijednosti kao rezultat nove računovodstvene politike	(685)
	1.435

Na dan 31. decembra 2011. godine, nedostajući dio razlike između umanjenja vrijednosti finansijske imovine i rezervisanja prema novoj računovodstvenoj politici i nivo umanjenja vrijednosti finansijske imovine i rezervisanja koji bi bili utvrđeni da se još uvijek primjenjuje sistem matrice iznosi 1.967 hiljada KM. Ovaj iznos biće prebačena sa Zadržane dobiti na Regulatorne rezerve u 2012. godini, na osnovu odluke Skupštine.

Osnova sastavljanja izvještaja

Finansijski izvještaji sastavljeni su po načelu istorijskog troška, osim revalorizacije određene dugoročne imovine i finansijskih instrumenata.

Finansijski izvještaji pripremljeni su prema računovodstvenoj osnovi nastanka događaja i pod pretpostavkom neograničenog vremenskog poslovanja.

Finansijski izvještaji su iskazani u Konvertibilnim markama (KM) koja je funkcionalna valuta Društva.

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

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2011.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata se priznaju kroz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za sve kamatonosne instrumente u trenutku nastanka koristeći metodu efektivne kamatne stope. Prihodi od kamata iskazuju se po načelu vremenske osnove, u odnosu na ostatak glavnice i primijenjenoj efektivnoj kamatnoj stopi, koja je jednaka diskontiranom procijenjenom budućem novčanom toku tokom očekivanog operativnog vijeka finansijskog sredstva do njenog neto knjigovodstvenog iznosa.

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

Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Naknade i provizije sastoje se uglavnom od provizija u domaćem i inostranom platnom prometu, te naknada za odobrenje kredita i drugih kreditnih instrumenata Banke. Provizije od platnog prometa priznaju se u periodu u kojem su usluge pružene.

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

Oporezivanje

Porezni rashod s temelja poreza na dobit jest zbirni iznos tekuće porezne obaveze i odgođenih poreza. Tekuća porezna obaveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti perioda iskazanoj u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti jer uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili neoporezive, kao i stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća porezna obaveza Banke izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na datum izvještaja o finansijskom položaju. 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 porezne osnovice koja se koristi za izračunavanje oporezive dobiti a obračunava se metodom bilansne obaveze. Odgođene porezne obaveze općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena porezna 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 porezne imovine preispituje se na svaki datum izvještaja o finansijskom položaju i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerovatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela porezne imovine. Odgođeni porez obračunava se po poreznim 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 izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, osim ako se odnosi na stavke koje se knjiže direktno u korist ili na teret glavnice, u kojem slučaju se odgođeni porez također iskazuje u okviru glavnice. Odgođena porezna imovina i obaveze se prebijaju ako se odnose na poreze na dobit koje je nametnula ista porezna vlast i ako Banka namjerava podmiriti svoju tekuću poreznu imovinu i obaveze na neto osnovi.

Novac i novčani ekvivalenti

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

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

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2011.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijska imovina

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

Finansijska imovina i finansijske obaveze svrstane su u: „raspoložive za prodaju” ili „dati krediti i potraživanja” i „imovinu za trgovanje” i „ulaganja u posjedu do dospijeca”. Klasifikacija zavisi o prirodi i svrsi finansijske imovine i određena je u trenutku inicijalnog priznavanja.

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 za plaćene ili primljene poene koje čine sastavni dio efektivne kamatne stope, troška transakcije i ostalih premija i rabata) kroz očekivani vijek trajanja finansijske imovine, ili gdje je to moguće, kraćeg perioda.

Finansijski instrumenti koji su “u posjedu do dospijeca”, “raspoloživi za prodaju” i “dati krediti i potraživanja” priznaju prihod na temelju efektivne kamatne stope.

Dati krediti i potraživanja

Kredit i ostala potraživanja s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotiraju na aktivnom tržištu klasifikuju se kao “kredit i potraživanja”. Kredit i potraživanja mjere se po amortizovanom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenom za ispravku vrijednosti. Prihod od kamate se priznaje primjenom efektivne kamatne stope, osim u slučaju kratkoročnih potraživanja, gdje bi priznavanje prihoda bilo nematerijalno.

Finansijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha

Banka sredstvo klasificira kao finansijsko sredstvo iskazano po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, kada se sredstvo drži kao “namijenjeno za trgovanje” ili je određeno kao finansijsko sredstvo iskazano po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Finansijsko sredstvo je klasifikovano kao “namijenjeno za trgovanje” ako:

- je nabavljeno 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.

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2011.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijska imovina (nastavak)

Finansijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha

Finansijsko sredstvo može biti priznato kao finansijsko sredstvo iskazano po fer vrijednosti iako nije “namijenjeno za trgovanje” ako:

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

Finansijsko sredstvo priznato kao finansijsko sredstvo iskazano po fer vrijednosti prikazuje se prema fer vrijednosti, sa rezultantnom dobiti ili gubitkom prikazanom u bilansu uspjeha. Neto dobit ili gubitak priznat u bilansu uspjeha treba da sadrži bilo kakvu dividendu ili kamatu koja se odnosi na ta sredstva. Fer vrijednost finansijskog sredstva određuje se na način opisan u Napomeni 29.

Finansijska imovina u posjedu do dospijeca

Mjenice, obveznice i državne obveznice sa fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim rokom dospijeca, za koje Banka ima pozitivnu namjeru i mogućnost da ih čuva do dospijeca, klasifikuju se kao imovina u posjedu do dospijeca. Knjiže se i po trošku amortizacije koristeći metodu efektivne kamatne stope, umanjenom za umanjenje vrijednosti, sa prihodom koji se priznaje na bazi efektivnog prihoda.

Finansijska sredstva “raspoloživa za prodaju”

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

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

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

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2011.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijska imovina (nastavak)

Umanjenje vrijednosti ostale finansijske imovine

Finansijska imovina, osim finansijske imovine iskazane po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, se evaluira sa ciljem identifikacije indikatora umanjenja vrijednosti na svaki datum izvještaja. Finansijska imovina je pretrpjela umanjenje vrijednosti tamo gdje je dokazano da, kao rezultat jednog ili više događaja koji su se desili nakon početnog priznanja finansijske imovine, procijenjeni budući novčani tokovi investicije su izmijenjeni.

Za sva ostala finansijska sredstva objektivni dokaz umanjenja može uključiti:

- značajnu finansijske teškoće strane pod ugovorom; ili
- kašnjenje ili propust u plaćanju kamata ili glavnice; ili
- kada postane vjerovatno da će dužnik otići pod stečaj ili finansijsku reorganizaciju.

Za finansijsku imovinu iskazanu po amortizovanom trošku, iznos umanjenja je razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova, diskontovanih po originalnoj efektivnoj kamatnoj stopi finansijskog sredstva.

Knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine se umanjuje direktno kroz gubitke od umanjenja vrijednosti za svu finansijsku imovinu, osim potraživanja od kupaca, čija knjigovodstvena vrijednost se umanjuje upotrebom konta ispravke vrijednosti. Kada je potraživanje od kupca nenaplativo, otpisuje se preko konta ispravke vrijednosti. Naknadne naplate ranije otpisanih iznosa se knjiže na teret konta ispravke vrijednosti. Promjene u knjigovodstvenoj vrijednosti konta ispravke vrijednosti se priznaju u bilans uspjeha.

Ako se u sljedećem periodu iznos gubitka od umanjenja smanji i smanjenje se objektivno može povezati sa događajem koji je nastao nakon priznavanja umanjenja vrijednosti, prethodno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti se ispravlja kroz bilans uspjeha u mjeri koja neće rezultirati knjigovodstvenim iznosom većim nego što bi bio amortizirani trošak da nije došlo do priznavanja umanjenja vrijednosti na datum kada je umanjenje vrijednosti priznato.

U vezi sa vlasničkim instrumentima "raspoloživim za prodaju", svako sljedeće povećanje u fer vrijednosti nakon priznavanja gubitaka od umanjenja se priznaje direktno u kapital.

Prestanak priznavanja finansijske imovine

Banka prestaje priznavati finansijsku imovinu samo kada ugovorna prava na novčane tokove od finansijske imovine isteknu; ili ako prenese finansijsku imovinu, pa samim tim i sve rizike i nagrade od vlasništva sredstva na drugi subjekt. Ako Banka ne prenese i zadrži suštinski sve rizike i povrate od vlasništva, i zadrži kontrolu nad finansijskom imovinom, Banka nastavlja da priznaje finansijsku imovinu.

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2011.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijske obaveze i vlasnički instrumenti koje je izdala Banka

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 bilo koji ugovor koji dokazuje pravo na preostali iznos udjela u imovini subjekta nakon odbijanja svih njegovih obaveza. Vlasnički instrumenti koje je Banka izdala knjiže se u iznosu primljenih sredstava, umanjениh za troškove izdavanja.

Obaveze za ugovore o finansijskoj garanciji

Obaveze za ugovore o finansijskoj garanciji su inicijalno mjerene po fer vrijednosti i naknadno su mjerene po većem od:

- iznosa obaveze u ugovoru, kako je utvrđeno u skladu sa MRS 37 Rezervisanja, nepredviđene obaveze i nepredviđena imovina; ili
- iznosa inicijalno priznatog i, gdje je to odgovarajuće, umanjеноg za kumulativnu amortizaciju priznatu u skladu sa politikama priznavanja prihoda koji su gore utvrđeni.

Finansijske obaveze

Finansijske obaveze su klasifikovane kao finansijske obaveze "iskazane po fer-vrijednosti kroz bilans uspjeha" ili kao "ostale finansijske obaveze". Banka stvara samo jednu kategoriju finansijskih obaveza za koju je računovodstvena osnova prikazano kako slijedi.

Ostale finansijske obaveze

Ostale finansijske obaveze, uključujući i obaveze po kreditima, se početno priznaju po fer vrijednosti, umanjеноj za transakcijske troškove.

Ostale finansijske obaveze su naknadno mjerene po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope.

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 očekivani period trajanja finansijske obaveze, ili, gdje je to moguće, u kraćem periodu.

Prestanak priznavanja finansijske obaveze

Banka prestaje priznavati finansijsku obavezu kada, i samo kada, su obaveze Banke otpuštene, otkazane ili ističu.

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2011.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina

Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina 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 namjeravanu upotrebu. Troškovi tekućeg održavanja i popravaka, zamjene te investicijskog održavanja manjeg obima priznaju se kao rashod kad su nastali. Troškovi značajnih investicijskih održavanja i zamjene se kapitaliziraju. Dobici i gubici temeljem rashodovanja ili otuđenja dugotrajne materijalne imovine iskazuju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u periodu u kojem su nastali.

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

	2011.	2010.
Zgrade	1,3%	1,3%
Računari	20%	20%
Vozila i namještaj	10-16,5%	10-16,5%
Nematerijalna imovina	20%	20%

Umanjenja

Na svaki datum izvještaja Banka preispituje knjigovodstvene iznose svojih nekretnina i opreme da bi utvrdila postoje li naznake da je došlo do gubitaka uslijed umanjenja vrijednosti navedene imovine. Ako postoje takve naznake, procjenjuje se nadoknadivi iznos sredstva da bi se mogao utvrditi eventualni gubitak nastao umanjenjem.

Nadoknadiva vrijednost je neto prodajna cijena ili vrijednost u upotrebi, zavisno od toga koja je viša. Za potrebe procjene vrijednosti u upotrebi, procijenjeni budući novčani tokovi diskontuju se do sadašnje vrijednosti primjenom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava sadašnju tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za to sredstvo.

Ako je procijenjen nadoknadivi iznos sredstva manji od knjigovodstvenog iznosa, onda se knjigovodstveni iznos tog sredstva umanjuje do nadoknadivog iznosa. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se odmah kao rashod, osim ako sredstvo nije zemljište ili zgrada koje se ne koristi kao investicijska nekretnina koja je iskazana po revalorizovanom iznosu, u kojem slučaju se gubitak od umanjenja iskazuje kao smanjenje vrijednosti nastalo revalorizacijom sredstva.

Kod naknadnog poništenja gubitka od umanjenja vrijednosti, knjigovodstveni iznos sredstva povećava se do revidiranog procijenjenog nadoknadivog iznosa toga sredstva, pri čemu veća knjigovodstvena vrijednost ne premašuje knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena da u prethodnim godinama nije bilo priznatih gubitaka na tom sredstvu uslijed umanjenja vrijednosti. Poništenje gubitka od umanjenja vrijednosti odmah se priznaje kao prihod, osim ako se predmetno sredstvo ne iskazuje po procijenjenoj vrijednosti, u kojem slučaju se poništenje gubitka od umanjenja vrijednosti iskazuje kao povećanje uslijed revalorizacije.

Na dan 31 decembar 2011. i 2010. godine, nekretnine, oprema i materijalna imovina banke nisu umanjene.

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2011.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Naknade zaposlenim

U ime svojih zaposlenika, Banka plaća porez na dohodak, kao i doprinose za penziono, invalidsko, zdravstveno i osiguranje od nezaposlenosti, na i iz plate, koji su obračunavaju po zakonskim stopama tokom godine na bruto platu Banka gore navedene doprinose plaća u korist penzijskog i zdravstvenog fonda Federacije Bosne i Hercegovine (na federalnom i kantonalnom nivou), Republike Srpske i Brčko Distrikta, po zakonskim stopama tokom godine. 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.

Otpremnine za odlazak u penziju

Banka pravi rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju u iznosu od 3 prosječne mjesečne plate zaposlenog ili 3 prosječne plate na nivou Federacije Bosne i Hercegovine prema posljednjem objavljenom izvještaju Federalnog zavoda za statistiku, u zavisnosti šta je za zaposlenog povoljnije.

Banka knjiži troškove otpremnina za odlazak u penziju koristeći metodu projecirane kreditne jedinice.

Preračunavanje stranih valuta

Poslovni događaji koji nisu u konvertibilnim markama početno se knjiže preračunavanjem po važećem kursu na datum transakcije. Monetarna imovina i obaveze iskazani u stranim valutama ponovno se preračunavaju na dan izvještaja o finansijskom položaju 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 izvještaja o finansijskom položaju. Dobici i gubici nastali preračunavanjem uključuju se u izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti perioda.

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

31. decembar 2011.	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,511577 KM
31. decembar 2010.	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,472764 KM

Rezervisanja

Banka priznaje rezerviranje ako ima sadašnju obavezu koja je nastala temeljem prošlih događaja, ako postoji vjerovatnost 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.

Iznos priznat kao rezervisanje je najbolja procjena naknade koja je potrebna za podmirenje sadašnje obaveze na datum izvještajnog perioda, uzimajući u obzir rizike i neizvjesnosti obaveza.

Ako je učinak materijalno značajan, rezervisanja se diskontiraju do sadašnje vrijednosti.

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 koji ako je izračunat prema MRS-u 39 treba biti dodjeljen zakonskim rezervama, rizik likvidnosti, kamatni rizik i valutni rizik i operativni rizik.

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2011.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PRETPOSTAVKE

Kod primjene računovodstvenih politika, opisanih u Napomeni 3., Uprava 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 prijašnjim i ostalim relevantnim faktorima. Stvarni iznosi mogu se razlikovati od procijenjenih. Značajne procjene od strane Uprave Banke na dan 31. decembra 2011. i 2010. godine u ovim finansijskim izvještajima su predstavljene ispod.

Procjene i pretpostavke se stalno preispituju. Izmjene knjigovodstvenih procjena priznaju se u periodu izmjene ukoliko se odnose na taj period, ili u periodu izmjene i budućim periodima ukoliko 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 izvještajnog perioda, koji imaju značajan rizik uzrokovanja materijalnog usklađivanja knjigovodstvene vrijednosti sredstava i obaveza u narednoj finansijskoj godini.

Vijek trajanja nekretnina i opreme

Kao što je opisano u Napomeni 3., Banka pregleda procijenjeni vijek trajanja nekretnina i opreme na kraju svakog godišnjeg izvještajnog perioda.

Gubitci od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja

Kao što je opisano u Napomeni 3., na svaki datum izvještaja Banka ocjenjuje pokazatelje umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja i njihov uticaj na procijenjene buduće tokove iz kredita i potraživanja.

Rezervisanja za primanja zaposlenih

Kao što je opisano u Napomeni 3., u paragrafu sa nazivom primanja zaposlenih, rezervisanja za primanja zaposlenih se obračunavaju metodom projicirane kreditne jedinice.

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2011.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

5. PRIHODI OD KAMATA

	2011.	2010.
Kamate na kredite date preduzećima	10.952	10.207
Kamate na kredite date stanovništvu	2.506	2.289
Kamate na sredstva kod Centralne banke BH	311	221
Kamate na kredite date drugim bankama	163	65
Kamate od imovine koja se drži do dospjeća (Napomena 21.)	3	48
Ukupno	13.935	12.830

6. RASHODI OD KAMATA

	2011.	2010.
Kamate na depozite od preduzeća	2.089	2.307
Kamate na depozite od stanovništva	2.405	1.814
Kamate na sredstva drugih banaka i finansijskih institucija	89	88
Zatezne kamate	-	14
Ukupno	4.583	4.223

7. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2011.	2010.
Naknade od unutrašnjeg i vanjskog platnog prometa	3.302	2.728
Naknade po garancijama	704	601
Ukupno	4.006	3.329

8. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2011.	2010.
Unutrašnji platni promet	223	220
Elektronsko bankarstvo i SWIFT	268	254
Ukupno	491	474

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2011.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

9. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

	2011.	2010.
Neto plate	2.977	2.873
Porezi i doprinosi	1.795	1.771
Ostalo	1.260	1.204
Ukupno	6.032	5.848

Banka nema penzioni fond odvojen od postojećeg penzionog Fonda Federacije Bosne i Hercegovine. Prema tom sistemu, poslodavac je dužan obračunati tekuće doprinose u procentu od bruto plaća i porez na neto plaće, a troškovi terete bilans uspjeha za period za koji je uposlenik zaradio plaću ili naknadu.

Broj zaposlenih u Banci na dan 31. decembra 2011. i 2010. bio je 229 odnosno 222.

10. ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	2011.	2010.
Energija, režije, pošta i telefon	736	736
Zakupnina	550	535
Osiguranje depozita	441	345
Održavanje materijalne imovine	399	284
Ostale usluge	350	231
Kancelarijski materijal i sitan inventar	193	211
Profesionalne usluge i naknade regulatornim tijelima	156	150
Ostali porezi i doprinosi	150	144
Reklama i reprezentacija	179	134
Osiguranje imovine	87	85
Naknade članovima Nadzornog odbora i Odbora za reviziju	89	78
Ostali troškovi	429	429
Ukupno	3.759	3.362

11. NAPLAĆENA OTPISANA POTRAŽIVANJA

	2011.	2010.
Glavnica	-	157
Kamata	-	87
Ostala potraživanja	40	5
Ukupno	40	249

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2011.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

12. UMANJENJA VRIJEDNOSTI

	2011.	2010.
Umanjenje vrijednosti na plasmane (Napomena 16.)	3	-
Umanjenje vrijednosti na kredite date klijentima (Napomena 17.)	2.826	1.476
Rezervisanja za potencijalne i preuzete finansijske obaveze (Napomena 26.)	(252)	429
Umanjenje vrijednosti ostale aktive (Napomena 18.)	(11)	10
Ukupno	2.566	1.915

13. POREZ NA DOBIT

Porezna obaveza Banke izračunava se na temelju računovodstvenog (gubitka) / dobiti, uzimajući u obzir porezno nepriznate troškove i neoporezive prihode. Stopa poreza na dobit za godine koje su završile 31. decembra 2011. i 31. decembra 2010. bila je 10%. Ukupan porez priznat u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti se može prikazati kako slijedi:

	2011.	2010.
Tekući porez	8	-
Odgođeni porez	77	-
Ukupno porez	85	-

Kretanje na odgođenoj poreskoj imovini može se prikazati kako slijedi:

	2011.	2010.
Stanje na dan 1. januara 2011.	77	77
Priznata odgođena poreska imovina za period	(20)	-
Neiskorišteni odgođeni porez iz prethodnih godina	(57)	-
Stanje na dan 31. decembra 2011. godine	-	77

Usklađenje između poreza na dobit predstavljenog u poreznom bilansu i računovodstvenom porezu na dobit može se prikazati kako slijedi:

	2011.	2010.
Dobit prije poreza na dobit	157	263
Porez na dobit po stopi od 10%	16	26
Učinci nepriznatih rashoda - stalne razlike	15	31
Preneseni neiskorišteni poresni gubitak iz prethodnih godina	(20)	(77)
Obaveza za porez	11	-
Umanjenje za strana ulaganja	(3)	-
Obaveza poreza na dobit	8	-
Efektivna stopa poreza na dobit	5,09%	-

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2011.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

14. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	31. decembar 2011.	31. decembar 2010.
Novac na žiro računu kod Centralne banke	38.502	34.309
Novac u blagajni	6.289	5.934
Tekući računi kod drugih banaka	5.357	4.790
Čekovi	10	9
Ukupno	50.158	45.042

15. OBAVEZNA REZERVA KOD CENTRALNE BANKE

	31. decembar 2011.	31. decembar 2010.
Obavezna rezerva kod Centralne banke Bosne i Hercegovine	15.080	15.890
Ukupno	15.080	15.890

Minimalna obavezna rezerva se izračunava kao procent prosječnog iznosa ukupnih depozita i pozajmljenih sredstava za svaki radni dan tokom 10 kalendarskih dana nakon perioda održavanja obavezne rezerve. Stope minimalne obavezne rezerve su kako slijedi:

- od 1. januara 2010. godine do 31. decembra 2011. godine - 14% od ukupnih kratkoročnih depozita i pozajmljenih sredstava i 7% ukupnih dugoročnih depozita i pozajmljenih sredstava;
- od 1. februara do 31. decembra 2011. godine - 10% od ukupnih kratkoročnih depozita i pozajmljenih sredstava i 7% ukupnih dugoročnih depozita i pozajmljenih sredstava.

Kamatna stopa na sredstva minimalne obavezne rezerve iznosi 0,11%, a kod prekoračenja minimalne obavezne rezerve iznosi 0,14%. Gotovina držana kao obavezna rezerva na računu kod Centralne banke Bosne i Hercegovine nije dostupna na korištenje bez specijalnog odobrenja Centralne banke Bosne i Hercegovine i FBA.

16. PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA

	31. decembar 2011.	31. decembar 2010.
Kratkoročni depoziti kod banaka u slijedećim zemljama:		
Bosna i Hercegovina	105	-
Zemlje OECD-a	2.717	3.785
	2.822	3.785
Manje: Ispravka vrijednosti za umanjenja vrijednosti plasmana	(3)	-
Ukupno	2.819	3.785

Kamatna stopa na plasmane u EUR kretala se od 0,40% - 1,30% godišnje u 2011. godini (2010: 0,21% - 0,89% godišnje), za plasmane u USD od 0,13% - 0,35% godišnje u 2011. godini (2010: 0,13% - 0,25% godišnje), a za plasmane u KM 2,5% - 3,0% godišnje (2010: 3% - 3,50% godišnje).

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2011.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

16. PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA (NASTAVAK)

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

	2011.	2010.
Stanje na dan 1. januara	-	-
Promjene u rezervisanjima (Napomena 12.)	3	-
Stanje na dan 31. decembra	3	-

17. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA

	31. decembar 2011.	31. decembar 2010.
Kratkoročni krediti:		
Pravna lica	40.304	35.797
Fizička lica	2.764	2.527
Tekuće dospijeće dugoročnih kredita	33.429	32.332
Ukupno kratkoročni krediti	76.497	70.656
Dugoročni krediti:		
Pravna lica	102.395	82.896
Fizička lica	26.531	23.013
Manje:Tekuće dospijeće dugoročnih kredita	(33.429)	(32.332)
Ukupno dugoročni krediti	95.497	73.577
Ukupno krediti prije rezervisanja za moguće gubitke	171.994	144.233
Manje: Rezervisanja za moguće gubitke	(10.211)	(5.743)
Ukupno	161.783	138.490

Svi krediti komitentima odobreni su u Federaciji Bosne i Hercegovine.

Promjene na rezervisanjima za moguće gubitke po kreditima su prikazane kako slijedi:

	2011.	2010.
Stanje na dan 1. januara	5.743	5.047
Efeki promjene računovodstvene politike – ponovno priznavanje potraživanja prethodno u potpunosti otpisanih u skladu sa odlukom FBA koja je istekla	3.850	-
Efeki promjene računovodstvene politike – otpuštanje umanjjenja (Napomena 3.)	(2.116)	-
Povećanje rezervisanja (Napomena 12.)	2.826	1.476
Otpisi	(92)	(780)
Stanje na dan 31. decembra	10.211	5.743

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2011.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

17. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA (NASTAVAK)

Analiza bruto kredita pravnim i fizičkim licima prije rezervisanja po poslovnim granama:

	31. decembar 2011.	31. decembar 2010.
Proizvodnja i industrija	54.776	45.762
Trgovina	33.453	29.296
Građevinarstvo	19.989	17.717
Turizam	1.167	363
Ostalo	62.609	51.095
Ukupno	171.994	144.233

Ukupan iznos glavnice za kredite u kašnjenju na koje banka ne obračunava kamatu dan 31. decembra 2011. i 2010. godine iznosio je 12.322 hiljada KM, odnosno 10.985 hiljada KM.

Kamatne stope po kreditima na dan 31. decembra 2011. i 2010. mogu se prikazati kako slijedi:

	2011.	2010.
Pravna lica	7-13,0%	7-13,0%
Fizička lica	7,5-13,9%	7,79-13,9%

18. OSTALA IMOVINA

	31. decembar 2011.	31. decembar 2010.
Pretplata poreza na dobit	220	228
Unaprijed plaćeni troškovi	114	145
Potraživanja od osiguravajuće kuće	-	102
Potraživanja za naknade	81	87
Sitan inventar i materijal	33	46
Namjenski depozit	25	25
Potraživanja za kartične transakcije	66	24
Primljeni kolaterali	237	-
Ostala imovina	363	182
<i>Ukupno ostala imovina prije rezervisanja</i>	<i>1.139</i>	<i>839</i>
Manje: Rezervisanja za moguće gubitke	(206)	(75)
Ukupno	933	764

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2011.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

18. OSTALA IMOVINA (NASTAVAK)

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

	2011.	2010.
Stanje na dan 1. januara	75	111
Efekte promjene računovodstvene politike - ponovno priznavanje potraživanja prethodno u potpunosti otpisanih u skladu sa odlukom FBA koja je istekla	146	-
Efekte promjene računovodstvene politike - otpuštanje umanjenja (Napomena 3.) (Smanjenje)/povećanje rezervisanja (Napomena 12.)	(4)	-
Otpisi	(11)	10
	-	(46)
Stanje na dan 31. decembra	206	75

19. IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	31. decembar 2011.	31. decembar 2010.
BOR banka d.d. Sarajevo	118	118
UF "Ilirika - Moj fond" Sarajevo	105	124
Tuzlatransport d.d. Tuzla	103	103
Union banka d.d. Sarajevo	60	63
Registar vrijednosnih papira FBiH	18	18
SWIFT	7	5
BiH POS - Card Business Sarajevo	4	4
PBS d.d. Sarajevo	1	1
Ukupno	416	436

	% vlasništva	Djelatnost	Zemlja
Tuzlatransport d.d. Tuzla	5,26	Transport	Bosna i Hercegovina
UF "Ilirika - Moj fond" Sarajevo	3,96	Uzajamni fond	Bosna i Hercegovina
BOR banka d.d. Sarajevo	0,45	Bankarstvo	Bosna i Hercegovina
Union banka d.d. Sarajevo	0,24	Bankarstvo	Bosna i Hercegovina
BiH POS - Card Business	0,16	Bankarske kartice	Bosna i Hercegovina
Registar vrijednosnih papira FBiH	0,69	Vrijednosni papiri	Bosna i Hercegovina
PBS d.d. Sarajevo	0,002	Bankarstvo	Bosna i Hercegovina
SWIFT	-	Komunikacije	Belgija

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2011.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

20. ULAGANJA KOJA SE DRŽE DO DOSPIJEĆA

	31. decembar 2011.	31. decembar 2010.
Obveznice Općine Tešanj	44	-
Komercijalni zapisi - Dobojputevi	-	29
Ukupno	44	29

Tokom 2011. godine Banka je kupila obveznice od Općine Tešanj u iznosu od 42 hiljade KM kako slijedi:

- serija A = 14 hiljada KM, sa rokom dospijeća na datum 11. maj 2012. godine;
- serija B = 14 hiljada KM, sa rokom dospijeća na datum 11. maj 2013. godine;
- serija C = 14 hiljada KM, sa rokom dospijeća na datum 11. maj 2014. godine.

Tokom 2010. godine Banka je kupila 300 komercijalnih zapisa od Dobojputevi u iznosu od 29 hiljada KM koji su priznati po fer vrijednosti. Ova ulaganja dospijevaju 26. maja 2011. godine.

Ukupan prihod od kamata (Napomena 5.) priznat u 2011. godini iznosi 3 hiljade KM (2010: 48 hiljada KM).

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2011.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

21. NEKRETNINE, OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA

	Zgrade i zemljište	Kancelarijska oprema i vozila	Računari	Investicije u toku	Nematerijalna imovina	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST						
31. decembra 2010.	8.418	2.499	2.160	318	2.388	15.783
Nabavka	-	-	-	607	-	607
Prenos (sa)/na	280	335	175	(870)	80	-
Otuđenja	-	(61)	(72)	-	-	(133)
31. decembra 2011.	8.698	2.773	2.263	55	2.468	16.257
ISPRAVKA VRIJEDNOSTI						
31. decembra 2010.	434	1.071	1.245	-	1.567	4.317
Amortizacija za 2011.	109	278	327	-	218	932
Otuđenja	-	(51)	(72)	-	-	(123)
31. decembra 2011.	543	1.298	1.500	-	1.785	5.126
SADAŠNJA VRIJEDNOST						
31. decembra 2011.	8.155	1.475	763	55	683	11.131

	Zgrade i zemljište	Kancelarijska oprema i vozila	Računari	Investicije u toku	Nematerijalna imovina	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST						
31. decembra 2009.	5.658	1.967	1.916	753	1.628	11.922
Nabavka	-	-	-	4.242	-	4.242
Prenos (sa)/na	2.804	710	400	(4.677)	763	-
Otuđenja	(44)	(178)	(156)	-	(3)	(381)
31. decembra 2010.	8.418	2.499	2.160	318	2.388	15.783
ISPRAVKA VRIJEDNOSTI						
31. decembra 2009.	365	990	1.100	-	1.404	3.859
Amortizacija za 2010.	75	233	301	-	166	775
Otuđenja	(6)	(152)	(156)	-	(3)	(317)
31. decembra 2010.	434	1.071	1.245	-	1.567	4.317
SADAŠNJA VRIJEDNOST						
31. decembra 2010.	7.984	1.428	915	318	821	11.466

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2011.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

22. OBAVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA I INSTITUCIJAMA

	31. decembar 2011.	31. decembar 2010.
Ministarstvo finansija Federacije BiH	4.704	4.410
Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine	-	60
Ukupno	4.704	4.470

Dugoročna pozajmljena sredstva od Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine su namijenjena za a) za obrtna sredstva i investicije u osnovna sredstva iz linije za mala i srednja preduzeća u Federaciji BiH. Pozajmljena sredstva su odobrena na period od 5 godina i šestomjesečni Euribor godišnje; b) za obrtna sredstva i investicije u osnovna sredstva iz linije za zapošljavanje namjenskog depozita Federalnog zavoda za zapošljavanje sa kamatnom stopom od 2,0% na godišnjem nivou. Otplata kredita se vrši u jednakim mjesečnim ratama.

Dana 17. maja 2005. godine Banka je sklopila kreditni ugovor sa Ministarstvom finansija Federacije BiH o korištenju sredstava iz zajma koji je Bosni i Hercegovini osigurao Međunarodni fond za poljoprivredni razvoj (IFADLo 562), koja se odnose na razvoj stočarstva i ruralnog finansiranja. Ukupan iznos iskorištenih pozajmica bit će vraćan u jednom iznosu (jednokratno) nakon 12 (dvanaest) godina od datuma povlačenja prve, odnosno svake tranše sredstava. Kamata na sredstva pozajmica od 2% (fiksna) će se plaćati na godišnjem nivou u dvije polugodišnje rate i to: 1. marta i 1. septembra.

Dana 15. maja 2008. godine Banka je sklopila drugi kreditni ugovor sa Ministarstvom finansija Federacije BiH o korištenju sredstava iz zajma koji je Bosni i Hercegovini osigurao Međunarodni fond za poljoprivredni razvoj (IFADLo 679) za finansiranje pravnih i fizičkih lica na novim projektnim područjima i to općine Unsko Sanskog, Livanjskog i Zapadnohercegovačkog kantona. Uslovi kreditne linije su isti kao u prethodnom ugovoru osim što u kreditiranju svakog pojedinačnog korisnika kredita Banka ima minimalno učešće vlastitih sredstava u iznosu od 20% iznosa kredita.

Banka je obavezna da sredstva pozajmice koristi isključivo za kreditiranje krajnjih korisnika pod uslovima iz Projekta koji su definisani u unaprijed pomenutom ugovoru. Sredstva pozajmica imaju karakter revolving sredstava koje će Banka isključivo koristiti za iste namjene i pod uslovima koji su definisani za sredstva pozajmica. Banka preuzima rizik u slučajevima da korisnik (primaoc kredita) ne ispunjava uslove svoje obaveze prema Banci.

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2011.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

23. OBAVEZE PREMA KLIJENTIMA

	31. decembar 2011.	31. decembar 2010.
Depoziti po viđenju:		
Fizička lica:		
U domaćoj valuti	16.138	13.142
U stranim valutama	7.731	7.088
<i>Podzbir</i>	<i>23.869</i>	<i>20.230</i>
Pravna lica:		
U domaćoj valuti	30.697	28.031
U stranim valutama	12.314	11.149
<i>Podzbir</i>	<i>43.011</i>	<i>39.180</i>
Ostale vladine i nevladine organizacije:		
U domaćoj valuti	6.796	8.640
U stranim valutama	22	13
<i>Podzbir</i>	<i>6.818</i>	<i>8.653</i>
Ukupno depoziti po viđenju	73.698	68.063
Oročeni depoziti:		
Fizička lica:		
U domaćoj valuti	14.127	10.627
U stranim valutama	41.298	36.970
<i>Podzbir</i>	<i>55.425</i>	<i>47.597</i>
Pravna lica:		
U domaćoj valuti	34.235	23.081
U stranim valutama	16.084	14.508
<i>Podzbir</i>	<i>50.319</i>	<i>37.589</i>
Ostale vladine i nevladine organizacije:		
U domaćoj valuti	2.195	4.983
U stranim valutama	260	260
<i>Podzbir</i>	<i>2.455</i>	<i>5.243</i>
Ukupno oročeni depoziti	108.199	90.429
Ukupno	181.897	158.492

Godišnje kamatne stope na depozite po viđenju su se kretale 0,20% do 2% u 2011. godini (od 0,30% do 2% u 2010. godini). Godišnje kamatne stope na oročene depozite su se kretale od 1,0% do 8,0% u 2011. godini (od 1,5% do 6,97% u 2010. godini) zavisno od perioda oročenja.

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2011.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

24. SUBORDINIRANI DUG

	31. decembar 2011.	31. decembar 2010.
Medžlis IZ Mostar	338	337
Vlada Hercegovačko-neretvanskog Kantona	1.067	1.062
Ukupno	1.405	1.399

Iznos od 338 hiljada KM i 337 hiljade KM na dan 31. decembra 2011. i 2010. godine predstavlja Bančina sredstva dobijena od Fondacije Bošnjaci, Mostar u svrhu daljeg kreditiranja i finansiranja. Sredstva su odobrena bespovratno i na njih se ne obračunava kamata. Ova sredstva su priznata kao dodatni kapital, bazirano na Odluci Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine od 10. januara 2001. godine. Fondacija Bošnjaci Mostar je likvidacijskim postupkom prenijela svoja sredstva u septembru 2010.godine na Medžlis IZ Mostar.

Također, Banka ima sredstva u iznosu od 1.067 hiljada KM sa 31. decembrom 2011. i 1.062 hiljade KM sa 31. decembrom 2010., koja su data nepovratno od Vlade HNK u svrhu daljeg kreditiranja i finansiranja razvoja poljoprivrede i poboljšanja zaposlenosti. Ova sredstva su također priznata kao dodatni kapital, bazirano na Odluci Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine od 17. aprila 2003. godine.

25. OSTALE OBAVEZE

	31. decembar 2011.	31. decembar 2010.
Poslovi u ime i za tuđi račun (Napomena 29.)	878	25
Obaveze prema zaposlenima	237	233
Rezervisanja na ime budućih isplata zaposlenicima	226	209
Obaveze za poreze i doprinose	170	174
Odgođeni prihod	136	143
Obaveze prema dobavljačima	119	119
Obaveze za neraspoređeni priliv	6	55
Obračunati troškovi	47	41
Ostale obaveze	123	113
Ukupno	1.942	1.112

Kretanje na rezervisanjima za naknade zaposlenima predstavljaju rezervisanja za otpremnine prilikom odlaska u penziju.

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2011.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

25. OSTALE OBAVEZE (NASTAVAK)

Kretanje na rezervisanjima za naknade zaposlenima se mogu prikazati kako slijedi:

Stanje na 1. januar 2010.	200
Umanjenja zbog isplate	(17)
Priznata dodatna rezervisanja	26
Stanje na 31. decembar 2010. godine	209
Umanjenje zbog isplate	-
Priznata dodatna rezervisanja	17
Stanje na 31. decembar 2011. godine	226

26. POTENCIJALNE I PREUZETE FINANSIJSKE OBAVEZE

	31. decembar 2011.	31. decembar 2010.
Činidbene garancije	19.058	19.350
Okvirni ugovori	9.514	8.335
Plative garancije	7.315	5.313
Akreditivi	196	1.107
Ukupno	36.083	34.105
Rezervisanja za potencijalne i preuzete obaveze	1.154	721

Promjene u rezervisanjima za potencijalne i preuzete finansijske obaveze:

	2011.	2010.
Stanje na dan 1. januara	721	561
Efekti promjene računovodstvene politike - povećanje umanjena (Napomena 3.)	685	-
(Smanjenje) / dodatna rezervisanja (Napomena 12.)	(252)	429
Otpisi	-	(269)
Stanje na dan 31. decembra	1.154	721

U okviru redovnog poslovanja Banka preuzima obaveze za kreditiranjem, koje vodi u vanbilansnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvataju garancije, akreditive i nepovučene odobrene kredite. 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.

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2011.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

27. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

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

- 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);
- pridružena lica – društva u kojima Banka ima značajan utjecaj a koja nisu ni povezano lice, niti zajedničko ulaganje investitora;
- fizičke osobe koje direktno ili indirektno imaju pravo glasa u Banci koje im omogućava značajan uticaj na Banku, kao i bilo koji drugi subjekt za koji se očekuje da će uticati ili biti pod uticajem povezane osobe u poslovanju s Bankom;
- 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
- 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 rukovoditelji 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.

Transakcije sa povezanim stranama mogu se prikazati kako slijedi:

	31. decembar 2011.		31. decembar 2010.	
	Potraživanja	Obaveze	Potraživanja	Obaveze
Uprava i članovi Nadzornog odbora i sa njima povezane strane	9.406	17.737	1.732	7.682
Ukupno	9.406	17.737	1.732	7.682

	2011.		2010.	
	Prihodi od kamate	Ostali troškovi	Prihodi od kamate	Ostali troškovi
Uprava i članovi Nadzornog odbora i sa njima povezane strane	662	408	136	133
Ukupno	662	408	136	133

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2011.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

27. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

	31. decembar 2011.	31. decembar 2010.
Kreditni datumi dioničarima (osim onih uključenih u prethodnu tabelu)	11.634	12.143
Potencijalne obaveze prema dioničarima	3.394	3.835
Ukupno	15.028	15.978

Sve gore prikazane transakcije su nastale pod komercijalnim bankarskim uslovima. Naknade direktorima, članovima Nadzornog odbora, Odbora za reviziju i ostalim članovima menadžmenta prikazane su kako slijedi:

	31. decembar 2011.	31. decembar 2010.
Naknade Upravi i ostalom menadžmentu	626	616
Porezi i doprinosi na naknade	415	410
Ukupno	1.041	1.026

28. PROCJENA FER VRIJEDNOSTI FINANSIJSKE IMOVINE I FINANSIJSKIH OBAVEZA

Fer vrijednosti finansijske imovine i finansijskih obaveza su utvrđene kako slijedi:

- fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza pod standardnim uslovima i kojima se trguje na aktivnim likvidnim tržištima se određuje prema cijenama koje kotiraju na tržištu;
- fer vrijednost ostale finansijske imovine i ostalih finansijskih obaveza se utvrđuje u skladu s opšteprihvaćenim modelima za određivanje cijena, a na temelju analize diskontiranih novčanih tokova koristeći cijene iz vidljivih transakcija na tržištu i cijene koje trgovci nude za slične instrumente;
- fer vrijednost derivacijskih instrumenata

Uprava smatra da je knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza knjižena po amortizovanom trošku u finansijskim izvještajima jednaka njihovoj fer vrijednosti. Analiza finansijskih instrumenata koji su mjereni nakon početnog priznavanja po fer vrijednosti su grupisani u nivoe od 1 do 3 kako slijedi:

Nivo 1 - pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz (neusklađenih) cijena koje kotiraju na aktivnim tržištima za istovrsnu imovinu i istovrsne obaveze.

Nivo 2 - pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz drugih podataka, a ne iz kotiranih cijena iz Nivoa 1, i

Nivo 3 - pokazatelji fer vrijednosti izvedeni primjenom metoda vrednovanja u kojima su kao ulazni podaci korišteni podaci o imovini ili obavezama koji se ne temelje na primjetljivim tržišnim podacima (neprimjetljivi ulazni podaci).

Na dan 31. decembra 2011. i 2010. godine, finansijski instrumenti Banke koji se odnose na Nivo 1, kao što je imovina raspoloživa za prodaju, su iznosili 416 hiljada KM odnosno 436 hiljade KM. Banka nema nivoe 2 i 3 finansijskih instrumenata na dan 31. decembra 2011. i 2010. godine.

Za kredite i potraživanja, kao što je navedeno u Napomeni 3., Banka je procijenila indikatore za umanjenja na svaki datum izvještaja.

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2011.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

29. KOMISIONI POSLOVI

Sredstva kojima Banka upravlja kao povjerenik za i u ime trećih lica ne predstavljaju sredstva Banke, pa se s toga vode odvojeno od imovine Banke. Za ove usluge banka naplaćuje proviziju u skladu sa ugovorom zaključenim sa vlasnikom sredstava.

	31. decembar 2011.	31. decembar 2010.
Izvori		
Ministarstvo poljoprivrede FBiH	2.798	2.798
Kanton Sarajevo	1.337	1.343
Agencija za zapošljavanje Kantona Sarajevo	684	692
BH Pošta	686	686
Privredna komora Kantona Sarajevo	256	340
Agencija za zapošljavanje FBiH	-	130
Medžlis IZ Mostar	112	113
Općina Jablanica	55	-
JU Kantonalni fond za pomoć u stambenom zbrinjavanju Bihać	13.636	-
LIDO Osiguranje d.d. Sarajevo	2	-
Ukupno	19.566	6.102
Plasmani		
Pravna lica	2.784	2.921
Stanovništvo	15.904	3.156
Ukupno	18.688	6.077
Razlika (Napomena 25)	(878)	(25)

Banka upravlja imovinom za i u ime trećih lica kroz dugoročne kredite date pravnim i fizičkim licima. Banka ne nosi rizik za ova sredstva te naplaćuje proviziju za svoje usluge.

30. UPRAVLJANJE RIZIKOM STRANE VALUTE

Banka obavlja određene transakcije denominirane u stranim valutama. U vezi sa navedenim, dolazi do izloženosti promjenama kursa stranih valuta. Izloženošću kursu valute se upravlja u okviru odobrenih parametara politika.

Knjigovodstvena vrijednost novčanih sredstava i obaveza Banke denominiranih u stranoj valuti, te finansijski instrumenti koji se vode u domaćoj valuti, a imaju ugovorenu deviznu klauzulu u valuti EUR je na dan izvještavanja kako slijedi:

	Imovina		Obaveze	
	2011.	2010.	2011.	2010.
EUR	106.001	98.943	73.522	67.003
USD	3.836	2.605	3.744	2.506
Druge valute	1.317	1.070	397	814

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2011.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

30. UPRAVLJANJE RIZIKOM STRANE VALUTE (NASTAVAK)

Analiza osjetljivosti strane valute

Banka je uglavnom izložena valutama EUR i USD. Prema važećim propisima u Bosni i Hercegovini, domaća valuta (konvertibilna marka) ima fiksni devizni kurs prema valuti EUR, što znači da Banka u prethodnom periodu nije bila izložena ovoj valuti. Uzimajući u obzir deviznu klauzulu, Banka je osjetljiva na EUR samo u slučaju da poraste kurs domaće valute u odnosu na EUR. Osjetljivost na USD i ostale valute nije značajna jer su niski iznosi devizne pozicija svih valuta na dan 31.12.2011. i 2010. godine. Na primjer, ako bi se kurs USD promijenio za 10%, efekat na izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti bi bio slijedeći:

	2011.	2010.
Dobit ili gubitak	9	12

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

	KM	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
IMOVINA					
Novac i novčani ekvivalenti	42.672	4.680	1.720	1.086	50.158
Obavezna rezerva kod Centralne banke	15.080	-	-	-	15.080
Plasmani kod drugih banaka	96	376	2.116	231	2.819
Dati krediti i potraživanja	60.845	100.938	-	-	161.783
Imovina raspoloživa za prodaju	409	7	-	-	416
Imovina koja se drži do dospijea	44	-	-	-	44
Ukupno finansijska imovina	119.146	106.001	3.836	1.317	230.300
OBAVEZE					
Obaveze prema klijentima	104.572	73.184	3.744	397	181.897
Obaveze prema bankama i drugim finansijskim institucijama	4.704	-	-	-	4.704
Subordinirani dug	1.067	338	-	-	1.405
Ukupno finansijske obaveze	110.343	73.522	3.744	397	188.006
Neusklađenost na dan 31. decembra 2011. godine	8.803	32.479	92	920	42.294
Ukupno finansijska imovina na dan 31. decembra 2010. godine	101.054	98.943	2.605	1.070	203.672
Ukupno finansijske obaveze na dan 31. decembra. 2010. godine	94.038	67.003	2.506	814	164.361
Neusklađenost na dan 31. decembra 2010. godine	7.016	31.940	99	256	39.311

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2011.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

31. UPRAVLJANJE RIZIKOM KAMATNE STOPE

Banka utvrđuje kamatne stope na bazi kretanja i visine kamatnih stopa u okruženju uzimajući u obzir kvalitet i strukturu stavki aktive i pasive bilansa Banke i adekvatan povrat uložениh sredstava.

Politike i procedure Banke o upravljanju rizikom kamatne stope održavaju rizik kamatne stope na prihvatljivom nivou i štite prihod i kapital Banke od negativnih efekata rizika kamatne stope koje mogu rezultirati u smanjenju ekonomske vrijednosti Banke.

U skladu sa politikama i procedurama Banke, prihvatljivi limit za smanjenje ekonomske vrijednosti Banke je 20%.

Izloženost Banke kamatnim stopama na finansijsku imovinu i obaveze je detaljno prikazana u dijelu koji govori o upravljanju rizikom likvidnosti (Napomena 33.).

Analiza osjetljivosti na kamatne stope

Analize osjetljivosti ispod su urađene na osnovu izloženosti kamatnim stopama i za derivativne i ne-derivativne instrumente na datum izvještaja o finansijskom položaju. Pri internom izvještavanju o riziku kamatnih stopa, priprema se periodična analiza na osnovu koje uprava donosi procjenu o razumno mogućim promjenama kamatnih stopa. Analiza podrazumijeva promjene ciljanih segmenata na više ili niže a da su se druge varijable održale konstantnim.

Npr. da su prosječne kamatne stope na depozite bile više za 0,25%, odnosno da su se uvećale sa 2,63% na 2,68%, Banka bi imala umanjen profit za 391 hiljadu KM za godinu koja je završila 31. decembra 2011. (2010: umanjenje za 324 hiljade KM). S druge strane, ovaj negativan efekat moguće je neutralisati povećanjem prosječne kamatne stope na kredite za 0,12%, odnosno sa 8,88% na 9,01%.

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2011.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

32. UPRAVLJANJE KREDITNIM RIZIKOM

Kreditni rizik odnosi se na nemogućnosti druge strane da podmiri svoje ugovorne obaveze što rezultira finansijskim gubitkom Banke. Banka je usvojila politiku da posluje samo sa kreditno pouzdanim strankama i da obezbijedi dovoljno kolaterala, gdje se pokaže kao potrebno, kao sredstvo za umanjenje rizika i finansijskih gubitaka.

Izloženost Banke i kreditni rejtinzi klijenata se stalno nadgledaju, a ukupna vrijednost zaključenih transakcija je disperzirana između prihvaćenih klijenata. Izloženost kreditima se kontrolira ograničenjima klijenata koje godišnje pregleda i odobrava Odbor za sredstva i plasmane.

Knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine knjižena u finansijskim izvještajima, što je neto iznos gubitaka umanjenja, predstavlja maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku bez uzimanja u obzir vrijednost bilo kojih prikupljenih kolaterala.

Finansijska imovina	Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost	Imovina čija vrijednost nije umanjena	Imovina čija je vrijednost umanjena	Rezervisanja za gubitke	Ukupna neto knjigovodstvena vrijednost
31. decembar 2011.					
Gotovina i računi kod banaka	50.158	50.158	-	-	50.158
Obavezna rezerva kod CBBH	15.080	15.080	-	-	15.080
Plasmani kod drugih banaka, neto	2.819	2.819	-	-	2.819
Dati krediti i avansi klijentima, neto	171.994	155.991	16.003	(10.211)	161.783
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	416	416	-	-	416
Imovina koja se drži do dospijea	44	44	-	-	44
Ukupno	240.511	224.508	16.003	(10.211)	230.300
31. decembar 2010.					
Gotovina i računi kod banaka	45.042	45.042	-	-	45.042
Obavezna rezerva kod CBBH	15.890	15.890	-	-	15.890
Plasmani kod drugih banaka, neto	3.785	3.785	-	-	3.785
Dati krediti i avansi klijentima, neto	144.233	114.260	29.973	(5.743)	138.490
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	436	436	-	-	436
Imovina koja se drži do dospijea	29	29	-	-	29
Ukupno	209.415	179.442	29.973	(5.743)	203.672

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2011.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

32. UPRAVLJANJE KREDITNIM RIZIKOM (NASTAVAK)

Izloženost kreditnom riziku i kolateral

	Izloženost kreditnom riziku			Fer vrijednost kolaterala
	Dati krediti	Ne povučena kreditna sredstva i neiskorišteni odobreni (overdraft) limiti	Garancije / akreditivi	
31. decembar 2011.				
Pravna lica	142.699	7.641	26.544	100.502
Stanovništvo	29.295	1.873	25	1.878
Ukupno	171.994	9.514	26.569	102.380
31. decembar 2010.				
Pravna lica	118.620	6.722	24.614	84.044
Stanovništvo	25.613	1.613	49	4.584
Ukupno	144.233	8.335	24.663	88.628

Fer vrijednost kolaterala

	31. decembar 2011.	31. decembar 2010.
Nekretnine	100.356	87.405
Depoziti	2.024	1.223
Ukupno	102.380	88.628

Kašnjenje po danima

	Ukupni bruto dati krediti i avansi klijentima						preko 270 dana
	Nedospjelo	do 30 dana	31 - 90 dana	91 - 180 dana	181 - 270 dana		
31. decembar 2011.							
Pravna lica	142.699	126.737	2.787	3.718	2.775	625	6.057
Stanovništvo	29.295	27.825	231	247	57	46	889
Ukupno	171.994	154.562	3.018	3.965	2.832	671	6.946
31. decembar 2010.							
Pravna lica	118.620	114.123	720	800	471	797	6.898
Stanovništvo	25.613	25.137	199	144	88	25	642
Ukupno	144.233	139.260	919	944	559	822	7.540

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2011.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

33. UPRAVLJANJE RIZIKOM LIKVIDNOSTI

Krajnja odgovornost za upravljanje rizikom likvidnosti leži na Upravi, koja je izgradila odgovarajući okvir za upravljanje rizikom likvidnosti, a u svrhu upravljanja kratkoročnim, srednjoročnim i dugoročnim potrebama Banke za likvidnim sredstvima. Banka upravlja ovim rizikom održavanjem adekvatnih rezervi, pozajmicama od strane ostalih banaka i drugih finansijskih institucija, kao i ostalim izvorima finansiranja, a time što konstantno nadgleda prognoziranje i stvarne novčane tokove i uspo-ređuje rokove dospjeća finansijske imovine i obaveza.

Tabele rizika likvidnosti i kamatnih stopa

Slijedeća tabela detaljno prikazuje preostala ugovorena dospjeća Banke za nederivativne finansijske obaveze. Tabela je pri-premljena na osnovu nediskontiranih novčanih tokova finansijskih obaveza na osnovu najranijeg datuma na koji se od Banke može tražiti da plati. Tabela uključuje novčane tokove kamata i glavnica.

	Ponderirana prosječna efektivna kamatna stopa	Manje od 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
	%	KM	KM	KM	KM	KM	KM
31. decembar 2011.							
Bez kamata	-	18.933	486	6.250	1.268	59	26.996
Instrumenti promjenljive kamatne stope	0,17	54.812	-	-	-	-	54.812
Instrumenti fiksne kamatne stope	2,84	74.528	9.453	44.033	43.229	487	171.730
		148.273	9.939	50.283	44.497	546	253.538
31. decembar 2010.							
Bez kamata	-	11.222	27	27	631	631	12.538
Instrumenti fiksne kamatne stope	3,12	58.887	23.121	23.121	28.807	28.807	162.743
		70.109	23.148	23.148	29.438	29.438	175.281

Slijedeća tabela detaljno prikazuje preostala ugovorena dospjeća Banke za nederivativnu finansijsku imovinu. Tabela je pri-premljena na osnovu nediskontiranih novčanih tokova finansijske imovine, uključujući i kamate na tu imovinu koje će biti zarađene osim na sredstva na koja Banke očekuje da će se novčani tok pojaviti u drugom periodu.

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2011.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

33. UPRAVLJANJE RIZIKOM LIKVIDNOSTI (NASTAVAK)

	Ponderirana prosječna efektivna kamatna stopa	Manje od 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
	%	KM	KM	KM	KM	KM	KM
31. decembar 2011.							
Bez kamata	-	14.533	12	51	387	10	14.993
Instrumenti promjenljive kamatne stope	4,33	53.558	29	114	319	-	54.020
Instrumenti fiksne kamatne stope	8,96	24.857	14.869	58.633	80.861	17.830	197.050
		92.948	14.910	58.798	81.567	17.840	266.063
31. decembar 2010.							
Bez kamata	-	22.620	80	445	449	16	23.610
Instrumenti varijabilne kamatne stope	0,3	29.754	13	60	321	-	30.148
Instrumenti fiksne kamatne stope	8,55	20.989	15.144	51.867	69.652	15.194	172.846
		73.363	15.237	52.372	70.422	15.210	226.604

Pokazatelji solventnosti bili su slijedeći:

	31. decembar 2011.	31. decembar 2010.
Dug (i)	186.601	162.962
Kapital (ii)	52.667	50.921
Omjer duga i kapitala	3,5	3,2

Dug (i) je definisan kao obaveze prema bankama i obaveze prema klijentima detaljnije opisanim u napomenama 22 i 23. Kapital (ii) uključuje ukupan kapital, rezerve Banke i subordinirani dug.

Adekvatnost i korištenje kapitala dnevno prati Uprava Banke primjenjujući tehnike bazirane na odlukama Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ("Agencija"). Informacije se dostavljaju Regulatoru kvartalno. Regulator zahtijeva od svake Banke:

- Da posjeduje minimum vlasničkog Kapitala u iznosu od 15.000 hiljada KM
- Da održava odnos kapitala i rizične aktive na ili iznad zakonski usklađenog minimuma od 12%. Na dan 31. decembra 2011. godine adekvatnost kapitala Banke iznosi 26,6% (2010.: 28,9%).

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2011.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

34. DOBIT PO DIONICI

Osnovna zarada po dionici računa se dijeljenjem neto dobiti od običnih dionica sa ponderisanim prosjekom običnih dionica izdatih tokom godine, ne uzimajući u obzir prosječan broj običnih dionica koje je Banka kupila i zadržala ih kao vlastite dionice.

	2011.	2010.
Neto dobit godine ('000 KM)	72	263
Ponderisani prosjek broja običnih dionica izdatih u toku godine	436.104	436.104
Osnovna zarada po dionici (KM)	0,17	0,60

Razrijeđena zarada po dionici nije prezentirana jer Banka nije izdala razrjeđive ili ne razrjeđive instrumente.

35. ODOBRAVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Ove finansijske izvještaje odobrila je Uprava Banke dana 28. februara 2012. godine.

Potpisali u ime Uprave:



Direktor
Amir Rizvanović



Šef računovodstva
Feriha Šehić

