



UniCredit  
Zagrebačka banka

Godišnje izvješće 2007.

Upisana u Sudski registar kod Županijskog suda u Mostaru, rješenje broj Tt – 413/04;  
Račun Banke kod Centralne banke Bosne i Hercegovine, Maršala Tita 25, 71 000 Sarajevo,  
broj računa: 3380000000000072;  
Identifikacijski broj poreznog obveznika: 4227162980008;  
Identifikacijski broj obveznika poreza na dodanu vrijednost: 227162980008.



### Doživljaj umjetnosti

Godina 2007. je bila razdoblje formiranja internacionalnog djelovanja Banke u oblasti kulture. To je bila godina intenzivnog angažmana na svim teritorijama, na kojima poslujemo.

Mi vjerujemo da kultura, kada se promatra kao strateški izvor, može donijeti izvanredne vrijednosti i pokrenuti nove ideje. Te nove ideje su osnov za inovativnost, te održivi socijalni i ekonomski rast.

U godišnjem izvješću za ovu godinu, odlučili smo da se fokusiramo na slike sa međunarodnih događaja, koji su obuhvatali naš rad sa značajnim partnerima na području umjetnosti i kulture, a ne na pojedinačna djela iz naše kolekcije.

Među tim događajima, zapaženi su bili oni organizirani u partnerstvu sa Odjelom za obrazovanje Muzeja za suvremenu umjetnost Castello di Rivoli.

Te inicijative, koje su široj javnosti pružile doživljaj umjetnosti, ilustriraju značaj, koji UniCredit Grupa daje njegovanju i promoviranju aktivnog dijaloga sa zajednicama u kojima posluje naša Grupa.

Velika okupljanja, koja su ilustrirana u ovom izvješću, održana su na gradskim trgovima i u muzejima, a u njima je učestvovalo tisuće ljudi. Ono što vidite jeste jedinstveni, spontano nastali izraz tisuća ruku, koje zajedno čine veseli i kreativni koncert.

Kontakt sa internacionalnim umjetnicima i vodećim pokroviteljima kulture, kroz raznolike jezike, stilove i tehnike, pokazuje kako umjetnost stimulira razvoj srodnih i spoznajnih vještina, kao i osobnih potencijala. Umjetnost, iznad svega, stvara pozitivnu energiju, koja može povezati ljude, premostiti razlike i potaknuti dijalog. Ona pruža izvanredan repertoar za učenje, istraživanje, eksperimentiranje i tumačenje sadašnjosti u svrhu stvaranja budućnosti.

Umjetnost spaja ljude. Zbog toga kažemo da UMJETNOST GOVORI.



# Sadržaj

<b>Izvešće direktora</b>	<b>4</b>
<b>Gospodarsko okruženje u BiH</b>	<b>7</b>
<b>Opis poslovanja</b>	<b>10</b>
<b>Financijski pregled i pregled poslovanja</b>	<b>14</b>
<b>Posloводство i organizacija upravljanja</b>	<b>19</b>
<b>Izjava o odgovornosti managementa i Nadzornog odbora Banke za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvješća</b>	<b>22</b>
<b>Izvešće neovisnog revizora dioničarima UniCredit Zagrebačke banke d.d., Mostar</b>	<b>24</b>
<b>Račun dobiti i gubitka</b>	<b>25</b>
<b>Bilanca</b>	<b>26</b>
<b>Izvešće o promjenama glavnice</b>	<b>27</b>
<b>Izvešće o gotovinskom tijeku</b>	<b>28</b>
<b>Bilješke uz financijska izvješća (koje su dio financijskih izvješća)</b>	<b>30</b>
<b>Financijska izvješća iskazana u formi Agencijskog izvješća</b>	<b>72</b>
<b>Posloводство Banke</b>	<b>76</b>
<b>Poslovna mreža UniCredit Zagrebačke banke</b>	<b>78</b>

”...kontinuitet  
uspješnog  
poslovanja i  
ostvareni izvrsni  
financijski  
rezultati u 2007.  
godini. ”

Poštovani klijenti, dioničari i poslovni partneri, sa zadovoljstvom Vam predstavljam Izvješće UniCredit Zagrebačke banke d.d. za 2007. godinu. Rezultati poslovanja UniCredit Zagrebačke banke u Izvješću zorno prikazuju kontinuitet uspješnog poslovanja i ostvarene izvrsne financijske rezultate i u 2007. godini, čime potvrđujemo položaj vodeće i najpoželjnije banke u Bosni i Hercegovini.

U prošloj godini ostvarena je dobit prije oporezivanja u iznosu od 34,8 mln KM i ukupan prihod u iznosu od 118,5 mln KM. Aktiva je dosegla razinu od preko 2,2 mlrd KM i porasla je 16,4%. Bruto krediti su iznosili 1,3 mlrd KM, što je rast od 17,6 %, od čega je fizičkim osobama plasirano 778 mln KM, a pravnim osobama 562 mln KM. Ukupni depoziti iznosili 1,7 mlrd KM, što je rast od 18,6%, od čega 920 mln KM čine depoziti stanovništva.

Kao i prethodnih godina, prema prikazanim financijskim rezultatima za 2007. godinu, ova godina postaje najbolja u poslovanju Banke. Tome je pridonio i uslužni model rada koji primjenjujemo već četvrtu godinu, kojim je osiguran segmentni pristup svakom klijentu u skladu s njegovim mogućnostima i potrebama, s izravno određenim bankovnim savjetnicima i osobnim bankarima kao centralnim točkama za vođenje poslovnog odnosa. Zsigurno je zaslužan i ugled Banke koji gradimo na povjerenju, kvaliteti poslovanja i odgovornosti prema našim klijentima.

UniCredit Zagrebačka banka članica je jedne od vodećih europskih financijskih grupacija koja se ponosi sa zemljopisnom raznolikošću i šarolikošću nacionalnih identiteta. Nastojimo uvijek iznova kreirati vrhunske proizvode, inovativna rješenja i usluge, te biti korisnički orijentirani i društveno odgovorni. Temelj naše reputacije i uspjeha u današnjem poslovnom okruženju iznad svega su naše zajedničke vrijednosti sadržane u Povelji o integritetu, a to su: Čestitost, Sloboda, Transparentnost, Povjerenje, Poštivanje i Uzajamnost kroz koju naši zaposlenici sudjeluju u kreiranju bolje budućnosti svakog našeg klijenta. Vjerujemo da su upravo te vrijednosti dovele do brojnih ovogodišnjih priznanja UniCredit Grupe. Tako je prestižni britanski mjesečnik The Banker izabrao je Grupu UniCredit za "Banku 2007. godine" u zemljama Središnje i Istočne Europe (CEE) i "Banku 2007. godine" u Italiji i to za "izuzetnu uspješnost u Italiji i u regiji Središnje i Istočne Europe". Doprinos tim uspjesima dalo je i povezivanje s Capitalia Bank u Italiji, od 1. listopada 2007. Tim činom UniCredit je značajno ojačao svoju prisutnost u Italiji koja je, uz Njemačku, Austriju i zemlje Središnje i Istočne Europe (CEE), jedno od glavnih tržišta naše grupacije. Nakon povezivanja UniCredit Grupa bilježi prisutnost u 23 zemlje, s više od 40 milijuna klijenata i 9.000 poslovnica te više od 170.000 zaposlenika.

1. US Agency for International Development
2. Kreditanstalt für Wiederaufbau
3. European Bank for Reconstruction and Development
4. Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH

Pripadnost UniCredit grupaciji daje nam za pravo da se u UniCredit Zagrebačkoj banci smatramo Bankom koja može donijeti kvalitetna rješenja za sve naše klijente i partnere te povoljnije proizvode i usluge na domaće tržište kao i najbolje globalne mogućnosti za poticanje razvoja lokalne zajednice. Naše najznačajnije vrijednosti se prezentiraju u nastojanjima talentiranog i posvećenog osoblja u cijeloj Grupi i zemlji, da već danas kreiraju bolju budućnost kroz aktiviranje snažnog ljudskog i društvenog potencijala naše lokalne zajednice i osnaživanju optimizma naših klijenata i partnera. Odnos s klijentima zasnivamo na snažnoj i sveprisutnoj kulturi pružanja usluga s ciljem izgradnje obostranog razumijevanja temeljenog na kvaliteti, međusobnom povjerenju, stručnosti i transparentnosti. Vjerujem kako je to glavni razlog za nastavak rasta trenda broja naših aktivnih klijenata kojih na kraju 2007. godine brojimo oko 600.000.

UniCredit Zagrebačka banka je članica dviju kartičnih mreža (Visa i MasterCard) i kao takva potvrdila se kao najbolji subjekt kartičnog poslovanja u BiH sa više od 331.000 izdanih kartica. U odnosu na 2006. godinu povećana je mreža bankomata i broj POS uređaja čime je Banka vodeća u Bosni i Hercegovini.

Koncem godine Banka je imala 61 poslovnicu na teritoriju BiH, a klijentima je pored kreditno – garantnih, akreditivnih i depozitnih proizvoda namijenjenih pravnim osobama, te kreditnih i štednih proizvoda za građane nudila i korištenje SMS usluga, trajnog naloga, i usluge Western Uniona kao i poslovanje posredstvom novčanog tržišta i internet bankarstva. Dodatno su unaprijeđeni poslovni odnosi s inozemnim financijskim institucijama kao što su USAID<sup>1</sup>, KfW<sup>2</sup>, EBRD<sup>3</sup>, DEG<sup>4</sup>, Bank Pekao, Svjetska banka i brojni drugi, potpisan je ugovor s EIB (European Investment Bank) za financiranje malih, srednjih i velikih poduzeća, kao i novi ugovor o USAID Guarantee Fund.



U Bosni i Hercegovini u 2007. godini poslovale su tri banke članice UniCredit Grupe, UniCredit Zagrebačka banka, Nova Banjalučka banka i HVB Central Profit banka. Slijedom globalnih procesa, razvoja i liberalizacije nacionalnih tržišta, Grupa UniCredit nastavlja s ekspanzijom svog poslovanja u svim zemljama u kojima je prisutna kroz svoje banke članice. Stoga će se i u BiH već u prvom kvartalu 2008. godine HVB Central Profit Banka pripojiti UniCredit Zagrebačkoj banci u namjeri stvaranja još veće i uspješnije banke s boljim uvjetima poslovanja za naše klijente stvaranja jedne prve prave domaće banke.

U skladu s poslovnom tradicijom Banke, unoseći standarde i kvalitetu poslovanja najboljih, a jednako tako zadržavajući i poštujući sve odlike domaće kulture, sve uspjehe ćemo ostaviti iza nas i uzeti ih kao motiv nalaženja i ostvarivanja novih ciljeva.

U budućnosti ćemo i dalje raditi na provođenju naše jedinstvene poslovne filozofije, na razvijanju vrijednosti koje klijenti, dioničari i poslovni partneri u nama prepoznaju, jer vjerujemo da ćemo jedino na taj način potvrditi ugled i viziju najpoželjnije banke.

Najiskrenije zahvaljujem svim klijentima, dioničarima i poslovnim partnerima na povjerenju koje nam svakodnevno ukazuju. Posebnu zahvalu upućujem svim zaposlenicima UniCredit Zagrebačke banke na savjesnom i profesionalnim pristupu radu i velikom doprinosu u uspješnom poslovanju Banke.

Berislav Kutle

Direktor





# Gospodarsko okruženje u BiH

Kao posljedica ubrzanih ekonomskih kretanja, gospodarsko okruženje u Bosni i Hercegovini je tijekom 2007. godine karakterizirao dinamičan rast mnogih ekonomskih indikatora, niska inflacija i visoke stope nezaposlenosti, te deficit po tekućem računu. Procjena rasta BDP-a od 6,7 % ukazuje na uspješan nastavak kretanja zemlje kroz gospodarsku tranziciju.

Devizne rezerve Centralne BiH su na kraju 2007. godine iznosile 6,69 milijardi KM (cca 3 milijarde EUR-a) i u odnosu na 2006. godinu zabilježen je porast od 1,24 milijarde KM. Istovremeno su slobodne devizne rezerve na kraju godine iznosile oko 380 milijuna KM.

Odlukom Upravnog vijeća Centralne banke BiH od 1. siječnja 2008. godine, stopa obvezne rezerve za poslovne banke povećala se s 15% na 18% kako bi se usporio kreditni rast. Odluka o povećanju obvezne rezerve predstavlja na izvjestan način signal bankama da vode računa o kreditnoj ekspanziji.

Tijekom posljednjih nekoliko godina izvršene su značajne i neophodne reforme u javnom sektoru, dok su izgledi za fiskalnu održivost poboljšani nakon što su oba entiteta napravila iskorake u pravcu uravnoteženja budžeta, iako proces izgradnje institucija na

državnom nivou nosi sa sobom nove fiskalne izazove. Statistika vladinih financija za BiH pokazuje kako je i tijekom 2007. godine nastavljen trend fiskalne konsolidacije iz ranijih razdoblja, pri čemu su prihodi uvijek rasli brže od rashoda.

Prema konsolidiranim fiskalnim podacima u prvih šest mjeseci 2007. godine, ostvaren je fiskalni suficit u iznosu od 492 milijuna KM, što je za 74 milijuna KM ili 17,6% više nego u istom razdoblju prošle godine.

Veoma uspješno prikupljanje prihoda od poreza na dodanu vrijednost (PDV) u zadnje dvije godine omogućava BiH da razmotri smanjivanje drugih poreza koji opterećuju poduzeća. S tim ciljem, vlada čini napore kako bi reformirala porez na dobit i osobni dohodak. Istovremeno se javlja potreba za smanjivanjem stope doprinosa na plaće, koje predstavljaju veliki teret za privatni sektor i prepreka su za zapošljavanje u sektoru gospodarstva. Novi Zakon o porezu na dobit u FBiH, kojim je porezna stopa snižena sa sadašnjih 30% na 10%, na snazi je od 1. siječnja 2008. godine, čime se nastoje stvoriti približno jednaki uvjeti za sva pravna lica, bez obzira u kojem dijelu BiH posluju.

Prema podacima Agencije za rad i zapošljavanje Bosne i Hercegovine, s datumom 31. listopada 2007. godine

na evidencijama je prijavljeno 519.615 nezaposlenih, što u odnosu na 30. rujan 2007. godine predstavlja smanjenje za 0,32%. Prosječna mjesečna isplaćena neto plaća po zaposlenom za listopad 2007. godine u Bosni i Hercegovini je iznosila 661 KM.

Analiza kretanja industrijske proizvodnje u periodu od 10 godina (od 1997. do kraja 2006.) pokazuje da se obujam industrijske proizvodnje povećao za 2,5 puta u FBiH, a 1,9 puta u RS. U prvih devet mjeseci 2007. godine u FBiH je nastavljen rast obujma industrijske proizvodnje koja je 11,6% veća u odnosu na isto razdoblje 2006. U RS u istom periodu se bilježi znatno sporiji rast obujma industrijske proizvodnje. Tako je u odnosu na isto razdoblje 2006. godine u RS ostvaren neznatan rast obujma industrijske proizvodnje od samo 0,1%.

Tijekom 2007. godine ostvaren je izvoz od 5,9 milijardi KM, što je za 15% više u odnosu na godinu ranije, a uvoz je iznosio 13,9 milijardi KM i veći je za 22%. U 2007. stupanj pokrivenosti uvoza izvozom iznosio je 42,7%, a robni deficit je dosegao 8 milijardi KM.

Najznačajniji vanjskotrgovinski partneri Bosne i Hercegovine u prvih osam mjeseci 2007. godine ostale su susjedne

## Makroekonomski pokazatelji

	2004.	2005.	2006.	2007.
Realni BDP (%)	6,3	4,3	6,2	6,7
Indeks industrijske proizvodnje - FBiH	13,2	6,1	7,5	*11,6
Indeks industrijske proizvodnje - RS	9,7	19,8	19,1	*0,1
Inflacija	0,5	4,3	6,0	3,7
Izvoz (mln KM)	2.818	3.783	5.164	5.937
Uvoz (mln KM)	9.306	11.178	11.389	13.899
Tečaj KM / EUR	1,96	1,96	1,96	1,96
Nezaposlenost (%)	43,1	44,1	44,5	44,0

Izvor: CBBH, Federalni zavod za statistiku, RS Republički zavod za Statistiku  
Indeks industrijske proizvodnje odnosi se na period od 1.-9.mj.2007.g.

# Gospodarsko okruženje u BiH (NASTAVAK)

zemlje i pojedine članice Europske unije. Prema grupama zemalja, najznačajniji vanjskotrgovinski partner je kontinuirano Europska unija, dok se pojedinačno izdvajaju Hrvatska, Srbija, Crna Gora, Njemačka i Slovenija.

Najveći porast izvoza u istom periodu ostvaren je na tržištima Srbije i Crne Gore, Mađarske, Austrije i Hrvatske, dok je najveći porast uvoza ostvaren je u trgovini s Kinom, Turskom, Srbijom i Crnom Gorom i Austrijom.

## Financijski sustav i monetarna regulativa

Financijski sustav Bosne i Hercegovine ima relativno složenu strukturu zbog kompliciranog uređenja države, pri čemu su dijelovi institucija u nadležnosti dvaju entiteta i jednog distrikta, a drugi dijelovi u nadležnosti središnje države čiji se proračun puni dijelom izravno, a dijelom neizravno iz navedenih administrativnih jedinica.

Monetarna politika Bosne i Hercegovine je u isključivoj nadležnosti CBBiH, a njena nezavisnost kao i zabrana financiranja vladinog deficita utvrđeni su zakonom.

Bosna i Hercegovina je u režimu valutnog odbora (currency board), s fiksiranim deviznim tečajem u odnosu na EURO.

Za devet godina rada CBBiH je uspjela ostvariti svoj osnovni zadatak, a to je očuvanje monetarne i financijske stabilnosti u zemlji, uključujući i stabilnost cijena. To je postignuto dosljednom provedbom monetarne politike kroz aranžman currency boarda.

Konvertibilna marka je postala stabilna valuta u odnosu na EURO i ima puno povjerenje građana, pri čemu je osigurana puna konvertibilnost valute u BiH i šire, a svaka KM u opticaju ima puno pokriće u konvertibilnoj stranoj valuti.

Protjeku godinu je okarakterizirao rast burzovnih transakcija na obje domaće burze (Sarajevska burza je imala rast od gotovo 100%), te su izvršene pripreme radnje za objedinjavanje bankovne supervizije na razini države od strane CBBiH, uvođenje kratkoročnih vrijednosnih papira, unaprjeđenja regulative iz područja osiguranja, radnje za unaprjeđenje regulative iz područja lizinga kao i pretvaranje privatizacijsko-investicijskih fondova u investicijske fondove.

## Bankovni sektor

Bankovni sektor je i u 2007. godini nastavio s pozitivnim promjenama, daljnjom stabilizacijom, jačanjem, rastom i razvojem, a promatrajući osnovne financijske pokazatelje održan je trend poboljšanja u svim segmentima poslovanja.

Poslovne banke u Bosni i Hercegovini regulirane su na osnovi entitetskih zakona o bankama i njihov rad nadziru entitetske agencije za bankarstvo. Prema podacima entitetskih agencija za bankarstvo u BiH su na kraju trećeg tromjesečja poslovale 32 banke: 22 sa sjedištem u FBiH (od čega 3 pod privremenom upravom) i 10 sa sjedištem u RS.

Banke su nastavile sa širenjem mreže svojih organizacijskih dijelova. Banke iz Federacije BiH otvorile su 52 nova organizacijska dijela, što u odnosu na 31. prosinca 2006. predstavlja porast od 10.6%. U Republici Srpskoj u istom periodu je otvoreno je 6 novih organizacijskih dijelova.

Osnovne karakteristike financijskog poslovanja banaka u 2007. godini su: umjeren rast i razvoj financiran najviše iz depozita i kreditnih sredstava, povećanje udjela banaka u stranom vlasništvu i koncentriranje najvažnijih bilančnih kategorija (tržišnog udjela, kredita, depozita i štednje, kapitala i profita) u četiri velike

bankarske grupacije, zatim zadovoljavajuća likvidnost mjerena osnovnim indikatorima izloženosti banaka ovom riziku, dalji rast profita, te umjeren rast kredita i relativno dobri pokazatelji kvaliteta aktive na nivou sistema, ali s trendom laganog pada.

Uključivanjem u međunarodno financijsko poslovanje i tržišta banke će u budućnosti, nesumnjivo, biti više izložene tržišnim rizicima: kamatnom, deviznom i cjenovnom, kao i riziku zaduživanja, što će zahtijevati dalje jačanje kapitalne osnove banaka.



# Opis poslovanja

Banka je ovlaštena poslovna banka sa sjedištem u Bosni i Hercegovini.

Pomoću velike i dobro pozicionirane poslovne mreža koja broji 61 poslovnicu u skoro svim većim gradovima i mjestima u Bosni i Hercegovini, Banka svakodnevno obavlja poslovni odnos s preko 600 tisuća klijenata. Putem direktnih kanala distribucije, internet bankarstva, bankomata u zemlji (101), preko 3.600 POS uređaja te 331.000 izdanih kartica najbolji smo prodavatelj usluga kartičnog poslovanja u BiH i SMS usluge. Uz visoku razinu kvalitete servisa i poslovanje po najsuvremenijim bankovnim standardima, građanima, poslovnim subjektima, bankama i ostalim finansijskim institucijama, inozemnim pravnim osobama te državnim i javnim institucijama na raspolaganju je široka ponuda proizvoda i usluga.

Banka je članica dviju kartičnih mreža, VISA i Europay, ima korespondentne odnose sa najuglednijim svjetskim bankama te razvijene poslovne odnose s inozemnim finansijskim institucijama kao što su EBRD, KfW, USAID, EIB, DEG, Bank Pekao, Svjetska banka i brojnim drugima.

Banka se može pohvaliti korektnom i partnerskom suradnjom s regulatornim tijelima kao što su CBBiH, Agencija za bankarstvo FBiH i Agencija za bankarstvo RS kao i ostalim aktivnim sudionicima finansijskog tržišta u Bosni i Hercegovini.

Već dugi niz godina Banka ima osigurane štedne uloge kod Agencije za osiguranje depozita BiH.

## Organizacijska struktura

Banka je krajem 2007. godine imala 840 zaposlenika, a kao jamac visokoj kvaliteti usluge prema klijentima, stoji podatak da od ukupnog broja zaposlenika izravno s klijentima radi preko 63% zaposlenika dok ostatak čine zaposlenici koji nemaju izravan kontakt s klijentom, ali su također orijentirani povećanju efikasnosti usluga koje Banka pruža.

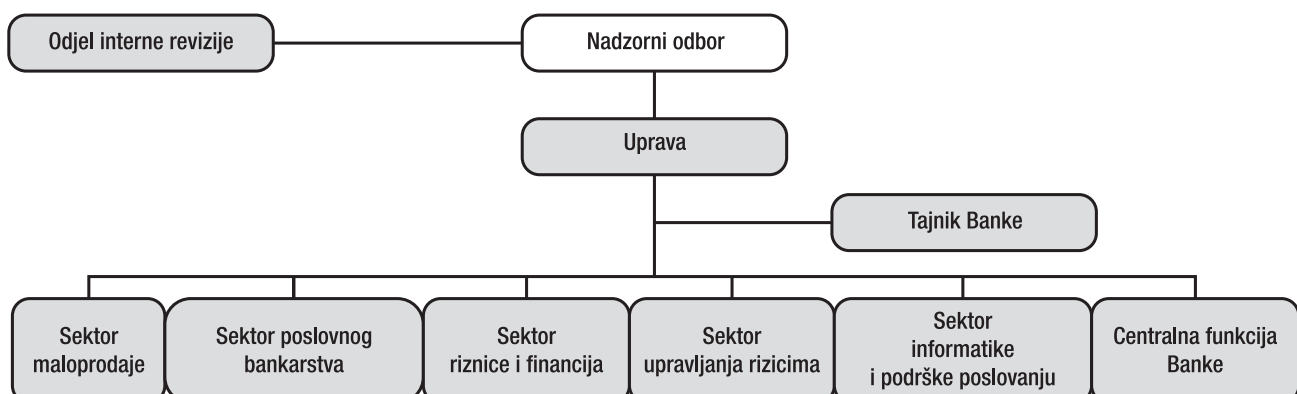
## Sektor poslovnog bankarstva

Sektor poslovnog bankarstva je organiziran u dva segmenta, Segment srednjih poduzeća i Segment velikih sustava, koji poslovni odnos s klijentima razvijaju i vode kroz devet poslovnih centara.

Segmentu srednjih poduzeća pripadaju klijenti, pravne osobe, koji su po priloženim finansijskih izvješćima u zadnjoj poslovnoj godini ostvarili ukupan prihod u rasponu od 2 mln KM do 10 mln KM, dok u Segment velikih sustava pripadaju klijenti, pravne osobe, koji su ostvarili ukupan prihod veći od 10 mln KM. Također, Sektor poslovnog bankarstva je nadležan za vođenje poslovnog odnosa s općinskim, županijskim i državnim tijelima vlasti kao i svim ostalim javnim institucijama. U poslovnoj domeni Segmenta velikih sustava je i vođenje poslovnog odnosa s domaćim i inozemnim finansijskim institucijama.

Segment srednjih poduzeća je organiziran kroz sedam poslovnih centara i to: PC Mostar II, PC Zapadna Hercegovina, PC Bihać, PC Banja Luka, PC Tuzla-Posavina, PC Središnja Bosna i PC Sarajevo II. Putem ovih poslovnih centara Banka teritorijalno pokriva cijelu BiH i vodi svakodnevni poslovni odnos s oko 1.560 klijenata, srednjih poduzeća. Svakom od navedenih klijenata je dodijeljen odgovarajući voditelj poslovnog odnosa putem kojeg klijent ostvaruje cjelokupan poslovni odnos s Bankom. Svaki voditelj

Cjelokupno poslovanje Banke se odvija kroz 8 organizacijskih dijelova, koji kroz shematski prikaz izgledaju:



# Opis poslovanja (NASTAVAK)

poslovnog odnosa ima najmanje jednog pomoćnika što omogućuje visoku kvalitetu servisa za klijenta.

Segment velikih sustava je organiziran kroz dva poslovna centra i to: PC Mostar I i PC Sarajevo I. Putem ovih poslovnih centara Banka teritorijalno pokriva cijelu BiH i vodi svakodnevni poslovni odnos s preko 270 klijenata, velikih poduzeća. Također, svakom od navedenih klijenata je dodijeljen voditelj poslovnog odnosa koji ima najmanje jednog pomoćnika te se po potrebi uključuje i drugo prodajno osoblje kako bi se u potpunosti zadovoljile sofisticirane potrebe ovog segmenta klijenata.

Kao sastavni dio Sektora poslovnog bankarstva egzistira i Služba komercijalne podrške prodaji čiji je jedan od osnovnih zadataka praćenje trendova tržišta i prepoznavanje potreba klijenata te u skladu s tim i uvođenje novih i razvoj postojećih proizvoda za pravne osobe.

Širokom ponudom proizvoda kratkoročnog i dugoročnog financiranja, depozitnog poslovanja, platno-prometnih i kartičnih proizvoda, Sektor poslovnog bankarstva pruža financijsku i savjetodavnu podršku razvoju poslovanja klijenata, a na temelju individualnog pristupa, proizvodi su prilagođeni potrebama svakog klijenta.

Tako je tijekom 2007. godine, nastavljen rast broja korisnika internet bankarstva kao i broja transakcija, što dokazuje da su klijenti prepoznali pogodnosti i uštede u njihovom poslovanju koje omogućava ovaj kanal distribucije. Sektor poslovnog bankarstva je pored ostalih proizvoda u protekloj 2007. godini odobrio oko 299 mln KM kredita i izdao oko 129 mln KM garancija.

Ključni čimbenik koji razlikuje UniCredit Grupu od konkurenata je njena mreža banaka u CEE. Grupa posjeduje odlučujuću konkurentsku prednost time što smo u

moćnosti ponuditi prekogranične usluge čime slijedimo cilj u ostvarivanju poslovnih kontakata s kompanijama koje su aktivne u bilo kojoj od zemalja gdje UniCredit Grupa djeluje.

Implementacija *Cross Border Client Group servisnih standarda* projekt je UniCredit Grupe koji se odnosi na poseban odnos u servisiranju ovakvih klijenata, a ciljevi ovog, zajedničkog, servisnog pristupa su jačanje odnosa s klijentima koji posluju preko granica, optimiziranje zadovoljstva klijenta, stvaranje najbolje moguće uporabe regionalnih i proizvodnih potencijala unutar UniCredit grupe te povećanje profitabilnosti sveukupnog odnosa sa pojedinačnim klijentom.

U 2007. godini nastavljena je uspješna dugogodišnja poslovna suradnja s međunarodnim financijskim institucijama kao što su: USAID Guarantee Fund, KfW, EBRD, DEG, EIB i Svjetska Banka.

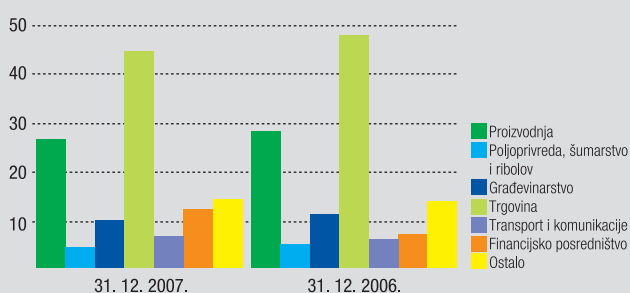
Za potrebe razvoja malih i srednjih poduzeća Banka razvija odnose i sa domaćim subjektima kao što su: Zeničko-dobojski kanton, Unsko-sanski kanton i Kanton Sarajevo – krediti za privredni razvoj i zapošljavanje, LINK Mostar – udruženje građana za poduzetništvo, Fondacija Odraž, Investicijska banka FBiH i SERDA – Sarajevska regionalna razvojna agencija.

## Sektor maloprodaje

Sektor maloprodaje nadležan je za vođenje poslovnog odnosa s klijentima fizičkim osobama i malim poduzećima te upravljanje prodajnom mrežom i direktnim kanalima distribucije. Vođenje poslovnog odnosa s klijentima fizičkim osobama segmenta masovnog tržišta te upravljanje prodajnom mrežom i direktnim kanalima distribucije odgovornost je Segmenta obiteljskog bankarstva, a za segmente visokovrijednih klijenata fizičkih osoba i segment klijenata malih poduzeća zadužen je Segment osobnog i poduzetničkog bankarstva. U nadležnosti Sektora je više od 590 tisuća klijenata Banke.

U skladu s organizacijom Banke, koja je prije svega orijentirana prema Klijentu, u primjeni su odgovarajući uslužni modeli. Za klijente segmenta masovnog tržišta primjenjuje se uslužni model voditelj računa, a za klijente segmenta visokovrijednih fizičkih osoba uslužni model osobni bankar koji ima personaliziran portfelj klijenata. Za klijente male poduzetnike Banka primjenjuje jedinstven uslužni model na bankarskom tržištu BiH – bankar za osobno i poduzetničko bankarstvo. Ovaj uslužni model zadužen je za vođenje poslovnog odnosa s klijentima iz segmenta malih poduzetnika kao pravnih osoba te istovremeno za pružanje bankarskih usluga vlasnicima malih poduzeća kao individualnim klijentima.

Sektorizacija kreditnog portfelja pravnih osoba (%)



# Opis poslovanja (NASTAVAK)

Organizacijom orijentiranom prema klijentu, uvođenjem novih uslužnih modela, širenjem direktnih kanala distribucije i razvojem novih proizvoda i usluga Banke, stvorene su pretpostavke za ostvarenje ambicioznih komercijalnih i financijskih planova i u sljedećim godinama

Navedeni uslužni modeli osiguravaju vođenje cjelokupnog poslovnog odnosa s klijentima odgovarajućeg segmenta.

Prodajna mreža podijeljena je na 10 podružnica, koje su dalje podijeljene na poslovnice na cjelokupnom području Bosne i Hercegovine. Krajem 2007. godine Banka je imala ukupno 61 poslovnicu. Nastavljen je i razvoj direktnih kanala distribucije pa je tijekom godine instalirano 13 novih bankomata. S ukupnim brojem od 101 bankomata i 331 tisuću izdanih kartica Banka je tržišni lider u ovom segmentu poslovanja.

Osim dva poslovna segmenta, u sklopu Sektora maloprodaje je organizirana i Služba komercijalne podrške prodaji čija je temeljna zadaća razvoj i upravljanje proizvodima i uslugama Banke namijenjenim fizičkim osobama i malim poduzećima. Tijekom 2007. godine ova Služba je redefinirala uvjete kreditiranja građana te provela niz uspješnih komercijalnih akcija kojima se Banka predstavila kao moderna financijska institucija prilagodljiva potrebama klijenata u svim njihovim životnim situacijama. Osim toga, kao odgovor zahtjevima i potrebama klijenata, implementirani su i novi proizvodi - gotovinski kredit za korisnike VISA Classic kartica, Internet bankarstvo za građane, jedinstven set bankarskih i nebankarskih proizvoda i usluga na tržištu - paket račun JES! (otvoreno preko 39 tisuća JES paketa), prodaja telefonskih bonova na bankomatima (Eronet, BH Telecom) te štedni proizvod – 24 PLUS. U 2007. uvedena je i Master Card Revolving kartica te je do sada otvoreno preko 1.700 ovih kartica. Tijekom 2007. uspješno je završena akcija ugovaranja s trgovcima obročne otplate bez kamata preko Visa Classic kartice čiji je rezultat mreža od preko 540 prodajnih mjesta diljem BiH koja nude ovu uslugu. U protekloj godini pokrenuli smo i prodaju stambeno kreditnog proizvoda DOM PO MOM uz policu osiguranja života,

te proveli niz uspješnih akcija prodaje zamjenskih kredita.



# Financijski pregled i pregled poslovanja

Na vrlo konkurentnom BiH tržištu, Banka je u 2007. godini zabilježila značajne poslovne uspjehe koji se očituju i u ostvarenju financijskih rezultata. Ostvarena dobit prije oporezivanja u iznosu od 34,8 miliona KM nadmašuje prošlogodišnju razinu za 18,8% ili za 5,5 miliona KM.

U dolje navedenom usporednom financijskom pregledu prikazani su ostvareni rezultati za 2007. i 2006. godinu.

## Struktura prihoda i rashoda

U strukturi ukupnog prihoda, neto prihod od kamata sudjeluje s 65,6% (2006.: 65,0%), neto prihod od provizija i naknada sa 26,6% (2006.: 26,5%) i ostali prihodi sa 7,8% (2006.: 7,5%).

## Neto prihod od kamata

Neto kamatni prihod u 2007. godini ostvaren je u iznosu 77,8 miliona KM što je za 14,4% veće od ostvarenja u 2006. godini.

Banke uključuju obveznu pričuvu, gotovinske rezerve, plasmane i zajmove drugim bankama te tekuće račune banaka.

Promatrajući ostvareni neto kamatni prihod po segmentima vidljivo je da se 55,1% odnosi na kredite fizičkim osobama, 24,4% se odnosi na kredite pravnim osobama dok 20,5% pripada segmentu banaka i ostalog.

Prihodi od kamata porasli su za 18,9% u odnosu na prethodnu godinu, a rashodi za kamate 27% što je rezultat povećanih volumena depozita (naročito depoziti banaka) i rasta kamatnih stopa na oročene depozite.

## Neto prihod od naknada i provizija

Neto prihod od naknada i provizija povećan je 15,6% u odnosu na prethodnu godinu i iznosi 31,5 miliona KM.

Najveći porast u odnosu na 2006. godinu bilježe naknade za paket proizvode – “JES”

paket, naknade za obavljanje bankarskih poslova po osnovi domaćeg platnog prometa, naknade po osnovu garancija i akreditiva, konverzije te naknade po osnovi vođenja tekućih računa.

Klijenti Banke sve više koriste usluge platnog prometa putem e-bankinga što se pozitivno odrazilo na daljnje smanjenje rashoda od naknada i provizija iz domaćeg platnog prometa.

Prihodi od kartičnog poslovanja konstantno rastu što je izravna posljedica porasta broja izdanih kartica i obavljenih transakcija što se

reflektira u vodećoj poziciji u kartičarstvu na BiH tržištu.

## Ostali prihodi

Ostali prihodi Banke, u iznosu 9,2 miliona KM, bilježe povećanje u iznosu 18,9% u odnosu na kraj prethodne godine. Ostvarene tečajne razlike iz posla iznose 6,2 miliona KM što je 5,4% povećanje u odnosu na kraj prethodne godine.

## Troškovi poslovanja

Troškovi poslovanja u 2007.god. ispod planirane razine 3,7%. Razina ostvarenja u 2007. godini je iznad prošlogodišnje razine

Financijski pokazatelji	(000 KM)	
	2007.	2006.
Ukupan prihod	118.532	103.026
Dobit prije rezerviranja	43.771	41.475
Dobit prije poreza	34.789	29.292
Dobit poslije poreza	29.748	24.896
Dionički kapital i rezerve	177.669	148.227
Depoziti komi tenata	1.721.990	1.451.398
Ukupno aktiva	2.158.870	1.855.057

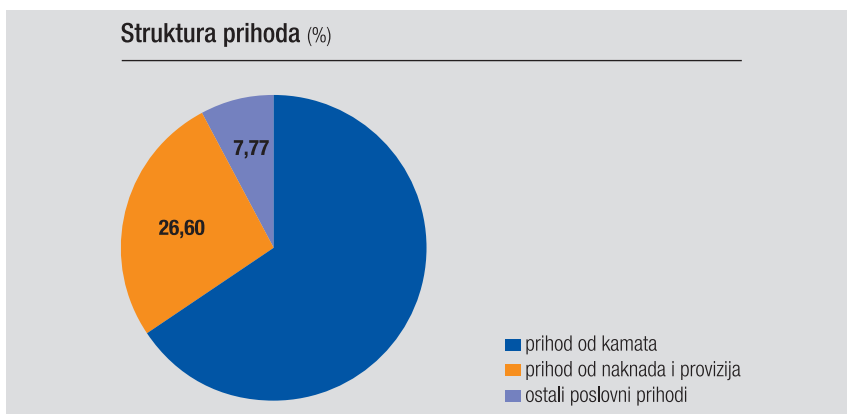
Pokazatelji poslovanja	(%)	
Adekvatnost kapitala	14,6	15,4
Troškovi iz poslovanja u ukupnom prihodu	63,1	59,7
Prinos poslije oporezivanja na prosječan kapital i rezerve (ROE)	21,9	21,9
Prinos prije oporezivanja na prosječnu ukupnu aktivu (ROA)	1,5	1,6

Pregled prosječnih godišnjih kamatnih stopa u 2007.	(%)	
	KAMATONOSNA AKTIVA	KAMATONOSNA PASIVA
Banke	3,0%	5,9%
Pravne osobe	7,2%	1,9%
Fizičke osobe	9,1%	2,2%
Vrijednosni papiri	4,3%	-
Kreditne linije	-	5,6%



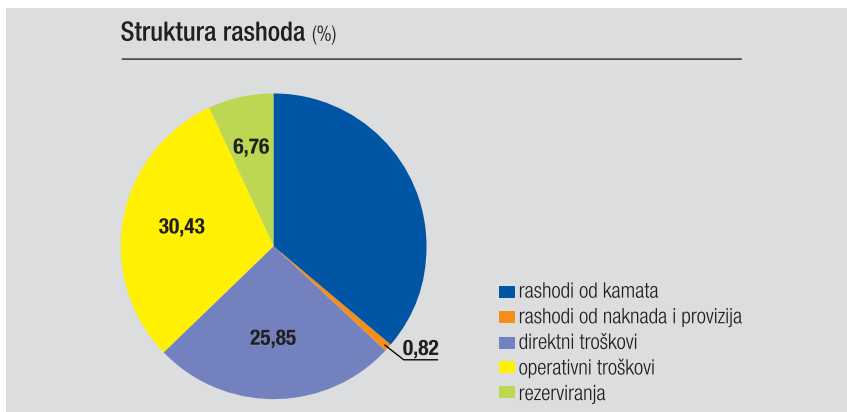
# Financijski pregled i pregled poslovanja (NASTAVAK)

Troškovi poslovanja					
TROŠKOVI	2007. U '000 KM	STRUKTURA %	2006. U '000 KM	STRUKTURA %	STOPA RASTA U %
Troškovi osoblja	34.341	45,93	28.151	45,74	21,99
Funkcionalni troškovi	29.223	39,09	23.045	37,44	26,80
Osiguranje depozita	3.496	4,68	3.054	4,96	14,47
Amortizacija	7.703	10,30	7.301	11,86	5,52
<b>Ukupno</b>	<b>74.763</b>	<b>100,00</b>	<b>61.551</b>	<b>100,00</b>	<b>21,47</b>



niži su za 26,3%, zbog dobre naplate loših potraživanja. U 2007. godini naplaćeni iznos loših potraživanja (kategorija E) iz prethodnih godina je 12 miliona KM.

Troškovi rezerviranja po zajmovima klijenata su 8,6 miliona KM manji od prethodne godine i iznose 0,8 miliona KM, kao rezultat efikasne naplate loših potraživanja, kao i nižih troškova novih rezervacija za kreditni rizik u segmentu pravnih osoba, uz smanjeni profil rizičnosti.



Ostala rezerviranja u Banci iznose 8,2 miliona KM, a najveći udio u njima imaju rezerviranja za sudske postupke sa 6,4 miliona KM te rezerviranja po izvanbilanci 1,8 miliona KM.

Rezerviranja za ostalu aktivu i fiksnu imovinu su u potpunosti oslobođeni i za 0,5 miliona KM manja od nivoa prethodne godine.

za 21,5 % što je najvećim dijelom posljedica procesa integracije sa HVB-CPB bankom. Ukupni troškovi poslovanja iznose 74,8 miliona KM.

Banka na mjesečnoj razini planira i prati realizaciju troškova, što omogućava dobro upravljanje i kontrolu troškova Banke.

Troškovi osoblja porasli su 22% u odnosu na prošlu godinu zbog primjene MRS-a 19, usklađivanja rasta plaća s troškovima života kao i budžeta za nagrađivanje.

## Troškovi rezerviranja

Ukupni troškovi rezerviranja iznose 9 miliona KM. U odnosu na 2006. godinu

# Financijski pregled i pregled poslovanja (NASTAVAK)

## Bilanca

Ukupna bilančna suma Banke dosegla je razinu od 2.158,9 miliona KM na kraju 2007. godine, što predstavlja porast od 16,4% u odnosu na prethodnu godinu.

U aktivi i pasivi dominiraju sredstva kratkoročnog karaktera. Devizna sredstva aktive čine 61,2% ukupne bilance i na nivou su kraja prethodne godine. Devizna sredstva pasive čine 60,5% ukupne bilance i bilježe povećanje od 0,8% u odnosu na kraj prethodne godine.

## Aktiva

Grafikon (desno) prikazuje strukturu aktive i trendove u 2007. i 2006. godini.

## Sredstva Riznice

Sredstva kojima upravlja riznica porasla su za 10,1% tijekom godine tako da je 40,2% aktive Banke krajem godine usmjereno u plasmane bankama, dužničke vrijednosnice, na račun kod CBBiH, uključujući obveznu pričuvu i gotovinu u blagajnama (2006.: 42,5%).

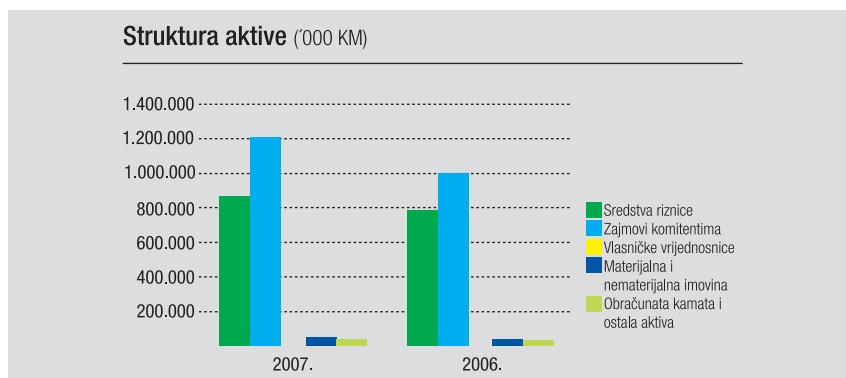
Najveći porast u odnosu na prethodnu godinu bilježe plasmani i zajmovi drugim bankama koji su rasli po stopi od 19,3% dok je obvezna pričuva rasla po stopi od 15,2% u odnosu na 31. prosinac 2006. godine. Banka je tijekom cijele godine bila visoko likvidna i udovoljavala svim propisima CBBiH.

## Zajmovi klijentima

Zajmovi klijenata su rasli i u 2007. godini. Neto zajmovi klijenata iznose 1.204,5 miliona KM što predstavlja godišnji rast od 205,8 miliona KM (20,6%).

U ukupnoj imovini Banke neto zajmovi komitentima sudjeluju sa 55,8%. Najveće učešće u neto zajmovima klijentima imaju plasmani stanovništvu (61,6%).

Postotak rezerviranih sredstava po kreditima u odnosu na kraj 2006. godine je smanjen



<b>Struktura sredstava kojima upravlja Riznica (%)</b>		
	<b>31.PROSINCA 2007.</b>	<b>31. PROSINCA 2006.</b>
Gotovinske rezerve	37,4	40,6
Obvezna pričuva kod CBBiH	31,8	30,4
Plasmani i zajmovi drugim bankama	30,3	27,9
Dužničke vrijednosnice	0,5	1,1
<b>Ukupno</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

	<b>2006.</b>	<b>2007.</b>	<b>PROMJENA %</b>
<b>Bruto plasmani</b>			
Pravne osobe	467.557	561.542	20,1
Stanovništvo	671.270	777.906	15,9
<b>Ukupno</b>	<b>1.138.827</b>	<b>1.339.448</b>	<b>17,6</b>
<b>Rezerviranja</b>			
Pravne osobe	105.694	98.125	(7,2)
Stanovništvo	34.440	35.799	6,9
<b>Ukupno</b>	<b>140.134</b>	<b>134.924</b>	<b>(3,7)</b>
<b>Neto zajmovi</b>			
Pravne osobe	361.863	462.544	27,8
Stanovništvo	636.830	741.980	16,5
<b>Ukupno</b>	<b>998.693</b>	<b>1.204.524</b>	<b>20,6</b>

za 3,7%. Postotak rezerviranja u bruto kreditima iznosi 10,1%, kao rezultat bolje naplate NPL-a i otpisa NPL kredita.

Bruto zajmovi pravnim osobama u ovoj godini bilježe brži rast (20,1%) od rasta kredita stanovništvu (15,9%).

# Financijski pregled i pregled poslovanja (NASTAVAK)

U odnosu na prethodnu godinu učešće bruto zajmova stanovništva u ukupnom portfelju je smanjen sa 58,9% na 58,1% na kraju ove godine. Prema cjelokupnom portfelju zajmova stanovništvu najviše su prisutni dugoročni nenamjenski krediti (57,5%) i

dugoročni stambeni krediti (31%). Banka ima vodeću poziciju u plasiranju stambenih kredita na BH tržištu.

Ostali krediti kao što su potrošački krediti, krediti po tekućim računima čine 11,5% kreditnog portfelja.

Rezerviranja za kredite stanovništva su povećana za 6,9%.

Bruto zajmovi pravnim osobama su rasli 20,1%, dok je razina rezerviranja po plasmanima pravnim osobama smanjena prvenstveno zbog bolje naplate NPL-a i otpisa NPL kredita.

Dugoročni krediti sudjeluju sa 76,2 % u ukupnim bruto zajmovima i bilježe malo smanjenje u odnosu na prethodnu godinu (1,4%).

## Pasiva

Promjene u strukturi pasive i trendovi u 2007. godini su prikazani na grafikonu.

## Tekući računi i depoziti komitenata

Ukupni depoziti komitenata u odnosu na prethodnu godinu povećani su za 270,6 miliona KM (18,6%) i krajem 2007. godine iznose 1.722 miliona KM. Udio depozita komitenata u domaćoj valuti je 36,4% (2006.: 38,2%).

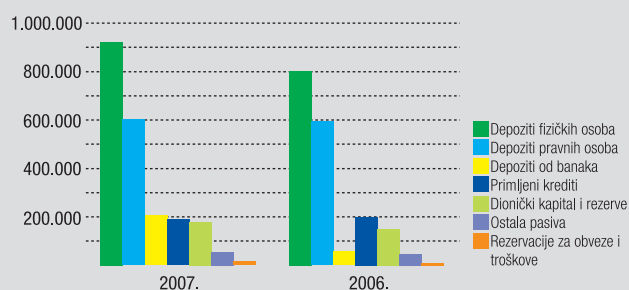
Depoziti stanovništva krajem godine čine 53,4% ukupnih depozita komitenata. Tijekom 2007. godine depoziti stanovništva povećali su se za 15,2%. U ukupnim depozitima stanovništva, oročeni depoziti čine 53,7%.

Štednja je porasla sa 636,6 miliona KM u 2006. godini na 707,7 miliona KM u 2007. godini što uvelike potvrđuje ugled koji Banka posjeduje.

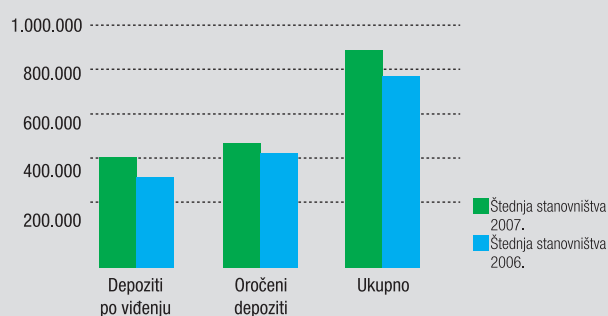
Depoziti pravnih osoba su na nivou prethodne godine i njihov udio u ukupnim depozitima komitenata iznosi 39,3%. Depoziti pravnih osoba iznose 596,5 miliona KM.

Prisutan je trend rasta sredstava po viđenju čiji udio u ukupnim depozitima pravnih osoba iznosi 64,0% i smanjenja udjela oročenih depozita 0,5% koji iznose 214,5 miliona KM.

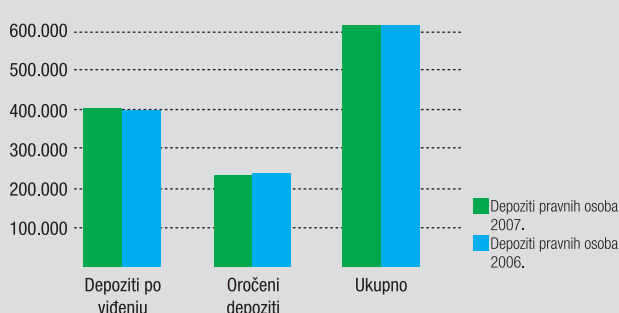
Struktura pasive ('000 KM)



Struktura štednje stanovništva



Depoziti pravnih osoba



# Financijski pregled i pregled poslovanja (NASTAVAK)

Depozitna sredstva od drugih banaka bilježe porast u odnosu na 2006. godinu u iznosu od 146,1 milion KM i na kraju godine iznose 205,3 miliona KM. Tijekom godine najviše su povećani oročeni depozita u stranoj valuti.

## Uzeti zajmovi

Banka je krajem godine koristila 188,4 miliona KM uzetih kredita što je 5,4% manje u odnosu na prethodnu godinu.

Korištena su kreditna sredstva od Investicijske banke FBiH, KfW, EBRD-a, USAID-a, Bank Pekao, DEG, EFSE i EIB. Najveća kreditna linija je dugoročna kreditna linija sa Bank Pekao, u iznosu od 117,3 miliona KM koja uključuje subordinirani dug u iznosu od 10 miliona EUR-a. U ukupnim izvorima financiranja Banke učešće kreditnih linija iznosi 8,7 % i opada u odnosu na prethodnu godinu za 2,0%.

## Dionički kapital i rezerve

Kapital Banke iznosi 171,6 miliona KM, što predstavlja povećanje za 23,4 miliona KM u odnosu na kraj 2006. godine.

Osnovni efekti su ostvarena neto dobit u tekućoj godini u iznosu od 29,4 miliona KM te isplaćena dividenda za 2006. godinu u iznosu od 0,3 miliona KM.

# Posloводство i organizacija upravljanja

Sukladno odredbama Zakona o gospodarskim društvima, Zakona o Bankama i Statuta, organi upravljanja Bankom su: Skupština, Nadzorni odbor i Uprava Banke.

## Skupština Banke

Skupština Banke je najviši organ upravljanja Bankom. Skupštinu Banke čine dioničari Banke.

Na dan 31. prosinca 2007. godine Banka je imala 38 dioničara. Najveći dioničar je Zagrebačka banka d.d., Zagreb s 93,98% udjela u kapitalu Banke.

Dionički kapital Banke utvrđen je u iznosu od KM 83.182.000, a sastoji se od 83.182 obične dionice serije A, nominalne vrijednosti 1.000 KM po jednoj dionici.

Redovna dionica serije "A" daje pravo na jedan glas u Skupštini Banke, pravo upravljanja Bankom na način utvrđen Statutom, pravo učešća u dobiti Banke i druga prava utvrđena Statutom i Zakonom.

## Nadzorni odbor

Nadzorni odbor upravlja poslovanjem Banke, utvrđuje poslovnu politiku i donosi opće akte Banke. Nadzorni odbor ima 7 članova koje biraju dioničari na Skupštini Banke na period od 4 godine.

Temeljem zakonskih odredbi, Skupština Banke na prijedlog Nadzornog odbora usvaja godišnje izvješće o poslovanju Banke.

## Uprava Banke

Uprava organizira rad, rukovodi poslovanjem Banke i odgovorna je za zakonito poslovanje i provedbu usvojene poslovne politike.

Upravu Banke imenuje Nadzorni odbor na period od 4 godine, uz prethodno pribavljenu suglasnost Agencije za bankarstvo Federacije BiH.

Članovi Uprave Banke na dan 31. prosinac 2007 godine:

1. Berislav Kutle, direktor Banke
2. Ivan Vlaho, izvršni direktor

## Odbor za reviziju

Odbor za reviziju nadzire rad interne revizije, te provođenje i angažiranje vanjske revizorske tvrtke koja će obaviti reviziju godišnjih financijskih izvješća. Članove Odbora za reviziju imenuje Nadzorni odbor na period od 4 godine.

Izvješće o radu Odbor za reviziju tromjesečno podnosi Nadzornom odboru.

### Članovi Nadzornog odbora Banke na dan 31. prosinca 2007. godine

1.	<b>Franjo Luković</b>	Predsjednik	Zagrebačka banka d.d. Zagreb
2.	<b>Zvonimir Jurjević</b>	Član (u ostavci) <sup>5</sup>	Zagrebačka banka d.d. Zagreb
3.	<b>Christian Suppanz</b>	Član	Zagrebačka banka d.d. Zagreb
4.	<b>Miljenko Živaljić</b>	Član	Zagrebačka banka d.d. Zagreb
5.	<b>Herbert Hangel</b>	Član	Zagrebačka banka d.d. Zagreb
6.	<b>Marco Iannaccone</b>	Član	Zagrebačka banka d.d. Zagreb
7.	<b>Friederike Kotz</b>	Član	Zagrebačka banka d.d. Zagreb

### Članovi odbora za reviziju Banke na dan 31. prosinca 2007. godine

1.	<b>Robbin Hubbard</b>	Predsjednik
2.	<b>Senka Presečan</b>	Zamjenik predsjednika
3.	<b>Jasna Mandac</b>	Član
4.	<b>Marijana Brcko</b>	Član
5.	<b>Ivana Jakelić</b>	Član

<sup>5</sup> Gosp. Zvonimir Jurjević podnio je ostavku na članstvo u Nadzornom odboru UniCredit Zagrebačke banke d.d. kako bi preuzeo funkciju direktora HVB Central Profit Banke d.d. Na Skupštini dioničara Banke koja je zakazana za siječanj 2008. godine predložiti će se razrješenje gosp. Zvonimira Jurjevića dužnosti člana Nadzornog odbora Banke, te izbor gđe Sanje Rendulić (Zagrebačka banka d.d. Zagreb) za novog člana Nadzornog odbora

# Vlasnička struktura

## Vlasnička struktura na dan 31. prosinca 2007. godine

Redni broj		DIONICE SERIJE A	NOMINALNA VRIJEDNOST U KM	%
1	ZAGREBAČKA BANKA d.d. Zagreb	78.176	78.176.000	93,982
2	UNICREDITO ITALIANO S.p.A.	3.900	3.900.000	4,689
3	MARKO ČORLUKA	534	534.000	0,642
4	TRANSMADRID S.A.	134	134.000	0,161
5	BOSNA OSIGURANJE d.d. Sarajevo	72	72.000	0,087
6	RAIFFEISEN BANK d.d. BiH	61	61.000	0,073
7	BAZ d.o.o. Mostar	54	54.000	0,065
8	PRODUKCIJA d.o.o. Mostar	34	34.000	0,041
9	MIROSLAV JELČIĆ PURKO	30	30.000	0,036
10	VOKIĆ TRADE d.o.o. Grude	27	27.000	0,032
11	VJEKOSLAV FILIPOVIĆ	22	22.000	0,026
12	DACA - COMMERCE d.o.o. Mostar	20	20.000	0,024
13	KORAK d.o.o.	20	20.000	0,024
14	HYPO-ALPE-ADRIA-BANK d.d. Mostar	16	16.000	0,019
15	B-TANK d.o.o. Posušje	14	14.000	0,017
16	SLOBODAN KOŽUL	14	14.000	0,017
17	JOSIP VUKO	13	13.000	0,016
18	MARINA SMITAL	10	10.000	0,012
19	BRANISLAV ZEC	8	8.000	0,010
20	KLAS d.d. Sarajevo	4	4.000	0,005
21	ETRUSKA CO Sarajevo	2	2.000	0,002
22	AA KAPITAL BROKERS d.d. Bihać	1	1.000	0,001
23	AMALDIN Sarajevo	1	1.000	0,001
24	BERKUN Sarajevo	1	1.000	0,001
25	CERIK Sarajevo	1	1.000	0,001
26	EGALIN Sarajevo	1	1.000	0,001
27	GENERAL TRADING Sarajevo	1	1.000	0,001
28	GORAN PRODANOVIĆ	1	1.000	0,001
29	HORS dji Sarajevo	1	1.000	0,001
30	HUBIJER Sarajevo	1	1.000	0,001
31	INTERGLAS d.o.o. Sarajevo	1	1.000	0,001
32	IVAN BILINOVAC	1	1.000	0,001
33	KINGRAD TRADE Sarajevo	1	1.000	0,001
34	LA PRIMAVERA Sarajevo	1	1.000	0,001
35	LAČEVIĆ SZTR Sarajevo	1	1.000	0,001
36	LOB-KOMERC Sarajevo	1	1.000	0,001
37	LOVEX Sarajevo	1	1.000	0,001
38	SIMENS d.o.o. Sarajevo	1	1.000	0,001
<b>UKUPNO</b>		<b>83.182</b>	<b>83.182.000</b>	<b>100</b>

## Skupština Banke

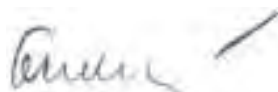
Revidirana financijska izvješća bit će predložena na usvajanje dioničarima na Skupštini Banke.

## Izjava o odgovornosti managementa i Nadzornog odbora Banke za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvješća

Uprava Banke je za svaku financijsku godinu dužna pripremiti financijska izvješća koja će dati istinit i fer prikaz financijskog položaja Banke, rezultata poslovanja, te novčanog tijeka za tu godinu u skladu sa važećim računovodstvenim standardima, te je odgovorna za vođenje prikladnih računovodstvenih evidencija kako bi se omogućila priprema ovakvih financijskih izvješća u bilo koje vrijeme. Uprava ima opću odgovornost za preuzimanje raspoloživih mjera za očuvanje imovine Banke, kao i za sprečavanje i otkrivanje prijevara i drugih nepravilnosti.

Uprava Banke odgovorna je za odabir takve računovodstvene politike koje će biti u skladu sa zakonskim uvjetima, te da je dosljedno primjenjuje; da donosi razumne i razborite odluke i procjene; i da pripremi financijska izvješća na principu neograničenosti vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka nastaviti sa poslovanjem neprikladna.

Uprava Banke je odgovorna da Nadzornom odboru podnese godišnje izvješće Banke zajedno sa godišnjim financijskim izvješćima, nakon čega Nadzorni odbor odobrava podnošenje godišnjih financijskih izvješća Skupštini dioničara na usvajanje. Financijska izvješća na stranama 25 do 70 su od strane Uprave odobrena za podnošenje Nadzornom odboru 31. siječnja 2008. godine, te ih, potvrđujući ovo, potpisuju:



Berislav Kutle

Direktor



Draga Letica

Direktor Sektora riznice i financija





## Izvešće neovisnog revizora dioničarima UniCredit Zagrebačke banke d.d., Mostar

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvješća UniCredit Zagrebačke banke d.d. (Banka). Finansijska izvješća sastoje se od bilance na dan 31. prosinca 2007. godine, računa dobiti i gubitka, izvješća o promjenama glavnice i izvješća o gotovinskom tijeku za 2007. godinu te sažetka značajnih računovodstvenih politika i bilješki uz finansijska izvješća.

### Odgovornost Uprave za finansijska izvješća

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih finansijskih izvješća u skladu s računovodstvenim pravilima Agencije za Bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine. Odgovornost Uprave uključuje: utvrđivanje, vođenje i primjenu te održavanje internih kontrola relevantnih za sastavljanje i objektivan prikaz finansijskih izvješća bez materijalno značajnih grešaka koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške; odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika; i definiranje računovodstvenih procjena primjerenih postojećim okolnostima.

### Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o ovim finansijskim izvješćima na osnovu naše revizije. Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima koji nalažu pridržavanje relevantnih etičkih pravila, te planiranje i provođenje revizije kako bi se s razumnom mjerom sigurnosti utvrdilo da su finansijska izvješća bez materijalno značajnih grešaka.

Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u finansijskim izvješćima. Odabir procedura ovisi o našoj prosudbi, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnih grešaka u finansijskim izvješćima koje mogu

nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, razmatramo interne kontrole relevantne za sastavljanje i objektivan prikaz finansijskih izvješća koje sastavlja Banka u svrhu provođenja revizijskih procedura u skladu s postojećim okolnostima, a ne u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke. Revizija isto tako uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika, primjerenost računovodstvenih procjena koje je definirala Uprava, kao i ocjenu ukupnog prikaza finansijskih izvješća.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni i čine odgovarajuću osnovu u svrhu izražavanja našeg mišljenja.

### Mišljenje

Prema našem mišljenju, finansijska izvješća prikazuju realno i objektivno, finansijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2007. godine, rezultate njenog poslovanja i gotovinske tijekove za 2007. godinu sukladno računovodstvenim propisima Agencije za Bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine.



KPMG B-H d.o.o. za reviziju, 31. siječnja 2008.

Registrovani revizori  
Fra Anđela Zvizdovića 1  
71000 Sarajevo  
Bosna i Hercegovina

# Račun dobiti i gubitka

## Račun dobiti i gubitka za godinu koja je završila 31. prosinca 2007.

	<i>Bilješka</i>	2007. '000 KM	2006. '000 KM
Prihod od kamata	4	125.812	105.808
Rashod od kamata	5	(48.011)	(37.794)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>77.801</b>	<b>68.014</b>
Prihod od naknada i provizija	6	32.613	28.085
Rashod od naknada i provizija	7	(1.088)	(820)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>		<b>31.525</b>	<b>27.265</b>
Ostali prihodi iz poslovanja	8	9.206	7.747
<b>Prihodi iz poslovanja</b>		<b>118.532</b>	<b>103.026</b>
Troškovi poslovanja	9	(74.761)	(61.551)
<b>Dobit prije rezerviranja</b>		<b>43.771</b>	<b>41.475</b>
Rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja	16(b)	(799)	(9.363)
Ostala rezerviranja	10	(8.183)	(2.820)
Dobit prije oporezivanja		34.789	29.292
Porez na dobit	11	(5.041)	(4.396)
<b>Neto dobit za godinu</b>		<b>29.748</b>	<b>24.896</b>

Bilješke na stranicama 30 do 70 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

# Bilanca

## Bilanca na dan 31. prosinca 2007.

	<i>Bilješka</i>	2007. '000 KM	2006. '000 KM
<b>Aktiva</b>			
Gotovinske rezerve	12	324.221	319.807
Obvezna rezerva kod Centralne Banke BiH	13	276.404	239.901
Plasmani i zajmovi drugim bankama	14	262.715	220.185
Dužničke vrijednosnice	15	4.540	8.685
Zajmovi komitentima	16	1.204.524	998.693
Preplaćeni porez na dobit		7.110	2.905
Obračunata kamata i ostala aktiva	17	29.355	25.746
Pridružene pravne osobe i ostali vlasnički udjeli	18	2.025	2.037
Materijalna imovina	19	35.923	31.319
Nematerijalna imovina	20	12.053	5.779
<b>Ukupno aktiva</b>		<b>2.158.870</b>	<b>1.855.057</b>
<b>Obveze</b>			
Tekući računi i depoziti banaka	21	205.341	59.290
Tekući računi i depoziti komitenata	22	1.516.649	1.392.108
Uzeti zajmovi	23	188.436	199.152
Obračunata kamata i ostale obveze	24	54.191	47.338
Rezerviranja za obveze i troškove	25	16.569	8.881
Odgodena porezna obveza	26	15	61
<b>Ukupno obveze</b>		<b>1.981.201</b>	<b>1.706.830</b>
<b>Kapital i rezerve</b>			
Dionički kapital	27	83.182	83.182
Rezerva za fer vrijednost		132	143
Zadržana dobit		94.355	64.902
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>		<b>177.669</b>	<b>148.227</b>
<b>Ukupno obveze, kapital i rezerve</b>		<b>2.158.870</b>	<b>1.855.057</b>

Bilješke na stranicama 30 do 70 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

# Izvješće o promjenama glavnice

## Izvješće o promjenama glavnice za godinu koja je završila 31. prosinca 2007.

	DIONIČKI KAPITAL '000 KM	REZERVA ZA FER VRIJEDNOST '000 KM	ZADRŽANA DOBIT '000 KM	UKUPNO '000 KM
<b>Stanje 1. siječnja 2007.</b>	<b>83.182</b>	<b>143</b>	<b>64.902</b>	<b>148.227</b>
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	(35)	-	(35)
Tečajne razlike na nemonetarnu financijsku imovinu raspoloživu za prodaju	-	(22)	-	(22)
Odgođeni porez (Bilješka 26)	-	46	-	46
<i>Neto gubici koji nisu priznati u računu dobiti i gubitka</i>	-	(11)	-	(11)
Neto dobit za godinu	-	-	29.748	29.748
<i>Ukupno priznata dobit za 2007. godinu</i>	-	(11)	29.748	29.737
Isplaćena dividenda	-	-	(295)	(295)
<b>Stanje 31. prosinca 2007.</b>	<b>83.182</b>	<b>132</b>	<b>94.355</b>	<b>177.669</b>
	DIONIČKI KAPITAL '000 KM	REZERVA ZA FER VRIJEDNOST '000 KM	ZADRŽANA DOBIT '000 KM	UKUPNO '000 KM
<b>Stanje 1. siječnja 2006.</b>	<b>83.182</b>	<b>(4)</b>	<b>40.301</b>	<b>123.479</b>
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	536	-	536
Odgođeni porez za promjenu u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	(160)	-	(160)
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	(320)	-	(320)
Tečajne razlike na nemonetarnu financijsku imovinu raspoloživu za prodaju	-	(8)	-	(8)
Odgođeni porez za prodaju financijske imovine raspoložive za prodaju	-	99	-	99
<i>Neto dobiti koji nisu priznati u računu dobiti i gubitka</i>	-	147	-	147
Neto dobit za godinu	-	-	24.896	24.896
<i>Ukupno priznata dobit za 2006. godinu</i>	-	147	24.896	25.043
Isplaćena dividenda	-	-	(295)	(295)
<b>Stanje 31. prosinca 2006.</b>	<b>83.182</b>	<b>143</b>	<b>64.902</b>	<b>148.227</b>

Bilješke na stranicama 30 do 70 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

# Izvješće o gotovinskom tijeku

## Izvješće o gotovinskom tijeku za godinu koja je završila 31. prosinca 2007.

	2007. '000 KM	2006. '000 KM
<b>Gotovinski tijek iz poslovnih aktivnosti</b>		
Naplaćena kamata	124.619	105.056
Naplaćene provizije i naknade	32.502	28.082
Plaćena kamata	(48.521)	(35.828)
Plaćene provizije i naknade	(1.142)	(820)
Administrativni troškovi	(62.089)	(54.250)
Primici od trgovanja	4.293	4.294
Ostali primici	2.601	1.464
<i>Neto gotovina iz poslovnih aktivnosti</i>	<b>52.263</b>	<b>47.998</b>
(Povećanje)/smanjenje poslovne aktivnosti		
Plasmani bankama (uključujući obveznu rezervu kod Centralne Banke BiH)	(90.674)	(67.586)
Zajmovi komitentima	(211.036)	(176.890)
Dužničke vrijednosnice	4.144	(3.919)
Vlasničke vrijednosnice	(10)	315
Ostala aktiva	(2.324)	(2.864)
<i>Neto gotovina iz poslovnih izvora</i>	<b>(299.900)</b>	<b>(250.944)</b>
<b>Smanjenje/(povećanje) poslovnih izvora</b>		
Depoziti po viđenju	13.372	58.477
Štednja i oročeni depoziti	274.710	205.075
Uzeti zajmovi	(10.716)	(4.593)
Ostala pasiva	2.515	8.186
<i>Neto gotovina iz poslovnih izvora</i>	<b>279.881</b>	<b>267.145</b>
<b>Neto priljev iz poslovnih aktivnosti prije poreza na dobit</b>	<b>32.244</b>	<b>64.199</b>
Plaćeni porez na dobit	(9.245)	(6.533)
<b>Neto priljev iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>22.999</b>	<b>57.666</b>

Bilješke na stranicama 30 do 70 čine sastavni dio ovih finansijskih izvješća.

# Izvešće o gotovinskom tijeku (NASTAVAK)

## Izvešće o gotovinskom tijeku (nastavak) za godinu koja je završila 31. prosinca 2007.

	BILJEŠKE	2007. '000 KM	2006. '000 KM
<b>Gotovinski tijek iz ulagačkih aktivnosti</b>			
<i>Izdaci za kupnju zemljišta zgrada i opreme</i>		(18.315)	(10.765)
Neto odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti		(18.315)	(10.765)
Gotovinski tijek iz financijskih aktivnosti			
Isplaćena dividenda		(295)	(295)
<i>Neto odljev gotovine iz financijskih aktivnosti</i>		(295)	(295)
<b>Neto priljev gotovine</b>		4.389	46.606
Učinci promjene deviznog tečaja		25	164
Neto povećanje gotovine i ekvivalenata gotovine		4.414	46.770
<b>Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>		319.807	273.037
<b>Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine</b>	12	<b>324.221</b>	<b>319.807</b>

Bilješke na stranicama 30 do 70 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

# Bilješke uz financijska izvješća (koje su dio financijskih izvješća)

## 1. Računovodstveni okvir

### a) Izjava o sukladnosti

Ova financijska izvješća pripremljena su u skladu s računovodstvenim pravilima Agencije za Bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine.

Poslovanje Banke predmet je Zakona o bankama, u skladu s kojim financijsko izvješćivanje Banke regulira Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ("Bankarska agencija"), koja je centralna institucija za praćenje bankarskog sustava u Federaciji Bosne i Hercegovine. Ova financijska izvješća pripremljena su u skladu s ovim propisima.

Osnovne računovodstvene politike korištene u pripremi ovih financijskih izvješća navedene su u nastavku. Tamo gdje su određene računovodstvene politike usklađene s Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja, možemo se pozivati na određeni standard pri opisivanju računovodstvenih politika Banke; osim ukoliko nije drugačije navedeno, pozivamo se na standarde koji su u primjeni na dan 31. prosinca 2007.

### b) Osnova pripreme financijskih izvješća

Financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi fer vrijednosti za imovinu raspoloživu za prodaju, osim onih za koje ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti. Ostala financijska imovina i obveze, te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom trošku ili povijesnom trošku.

Financijska izvješća prikazana su u obliku koji se uobičajeno koristi i međunarodno je prihvaćen od banaka.

Pri sastavljanju financijskih izvješća, Uprava je dala prosudbe, procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu politika te iskazane iznose sredstava i obveza te objavu potencijalnih obveza na datum bilance, kao i na iznose prihoda i rashoda za razdoblje. Procjene i povezane pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu i različitim drugim faktorima za koje se vjeruje da su realni u postojećim okolnostima, te informacijama dostupnim na datum pripreme financijskih izvješća, rezultat čega čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije direktno vidljiva iz drugih izvora. Stvarni se rezultati mogu razlikovati od ovih procjena.

Procjene i povezane pretpostavke redovito se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem su nastale ako utječu isključivo na to razdoblje, odnosno u razdoblju u kojem su nastale i budućim razdobljima ako utječu na sadašnje i buduće razdoblje.

Procjene rukovodstva kod primjene odgovarajućih standarda koji imaju značajan učinak na financijska izvješća i procjene sa rizikom značajnog usklađenja u narednoj godini, opisane su u Bilješci 2.

Računovodstvene politike konzistentno se primjenjuju na sva razdoblja prikazana u ovim financijskim izvješćima.



## 1. Računovodstveni okvir (NASTAVAK)

### c) Funkcionalna valuta i valuta prezentiranja

Financijska izvješća prezentirana su u konvertibilnim markama ("KM") koja je funkcionalna valuta. Vrijednosti su zaokružene na najbližu tisuću (ako drugačije nije navedeno).

Centralna Banka Bosne i Hercegovine ("CBBiH") provodi politiku tečaja na principu "currency board-a" prema kojem je KM vezana za EUR u odnosu 1 EUR : 1,95583 KM, koji je korišten kroz 2007. i 2006. godinu.

### d) Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u računu dobiti i gubitka za obračunsko razdoblje na koje se odnose, uzimajući u obzir procijenjeni efektivni prinos na imovinu ili obveze odnosno primjenjivu varijabilnu stopu, osim za kamate na neprihodujuću aktivu, koja je suspendirana i priznaje se kada je naplaćena. Prihodi i rashodi od kamata uključuju amortizaciju svakog diskonta ili premije ili drugih razlika između inicijalne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i iznosa po dospijeću, uz primjenu efektivne kamatne stope. Naknade za odobravanje kredita uključene su u procjenu efektivne kamate.

### e) Prihodi od naknada i provizija

Prihodi od naknada i provizija sastoje se uglavnom od naknada za garancije, akreditive, domaća i međunarodna plaćanja, kartično poslovanje i ostale usluge koje pruža Banka te se priznaju u računu dobiti i gubitka po obavljanju pojedine usluge.

### f) Strane valute

Transakcije u stranim valutama pretvorene su u KM po tečaju važećem na dan transakcije. Monetarna aktiva i obveze izražene u stranim valutama na dan bilance pretvorene su u KM prema tečaju važećem na taj dan. Tako nastale tečajne razlike priznaju se u računu dobiti i gubitka, osim u slučaju tečajnih razlika na nemonetarnu financijsku imovinu raspoloživu za prodaju, koje su priznate u kapitalu.

## 1. Računovodstveni okvir (NASTAVAK)

### g) Financijski instrumenti

#### Klasifikacija

Banka klasificira svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: zajmovi i potraživanja i financijska imovina raspoloživa za prodaju i financijske obveze. Uprava određuje klasifikaciju financijskih instrumenata nakon početnog priznavanja i revalorizira tu klasifikaciju na svaki datum izvješćivanja.

Zajmovi i potraživanja su nederivativna financijska imovina sa fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu. Ista nastaje kad Banka daje novac dužniku bez namjere trgovanja potraživanjima. Zajmovi i potraživanja uključuju zajmove i potraživanja od banaka i komitenata.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju obuhvaća nederivativnu financijsku imovinu koja se definira kao raspoloživa za prodaju ili nije definirana u neku drugu kategoriju. Financijska imovina definirana kao raspoloživa za prodaju se namjerava držati neodređeno vrijeme, ali može biti prodana kao odgovor na potrebe za likvidnošću ili promjenu u kamatnim stopama, promjenu u tečajevima ili cijenama vlasničkih vrijednosnica. Imovina raspoloživa za prodaju uključuje dužničke i vlasničke vrijednosnice.

Ostale financijske obveze uključuju tekuće i depozitne račune i uzete zajmove.

#### Priznavanje

Zajmovi i potraživanja i financijske obveze priznaju se kada su dani ili primljeni. Financijsku imovinu raspoloživu za prodaju Banka priznaje u trenutku nastanka obveze za kupnju te imovine.

#### Vrednovanje

##### (a) Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i potraživanja početno se priznaju po fer vrijednosti. Nakon početnog priznavanja, zajmovi i potraživanja se vrednuju po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamate.

##### (b) Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Financijska imovina raspoloživa za prodaju se početno vrednuje po svojoj fer vrijednost plus troškovi transakcije koji su direktno pripisivi nabavci ili izdavanju financijske imovine.

Nakon inicijalnog vrednovanja sva financijska imovina raspoloživa za prodaju iskazuje se prema fer vrijednosti. Iznimno, financijska imovina koja nema cijenu na aktivnom tržištu odnosno čija se fer vrijednost ne može pouzdano izmjeriti vrednuje se po trošku nabave uvećanom za transakcijske troškove i umanjenom za trajno umanjenja vrijednosti.

##### (c) Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze se početno vrednuju po svojoj fer vrijednosti. Nakon početnog priznavanja, financijske obveze se vrednuju po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamate.

## 1. Računovodstveni okvir (NASTAVAK)

### (g) Financijski instrumenti (nastavak)

#### Priznavanje dobitaka i gubitaka od naknadnog vrednovanja financijskih instrumenata

Dobici i gubici koji nastaju iz promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju se priznaju direktno u rezerve za fer vrijednost u kapitalu, sve dok priznavanje ne prestane ili dok vrijednost ne bude umanjena, kada se kumulativni dobitak ili gubitak prethodno priznat u kapitalu prenosi u račun dobiti i gubitka. Kamata obračunata korištenjem metode efektivne kamate se priznaje u račun dobiti i gubitka. Tečajne razlike od vlasničkih instrumenata predstavljaju dio fer vrijednosti ovih instrumenata i priznaju se u kapitalu i rezervama. Dividende na vlasničke vrijednosne papire raspoložive za prodaju se priznaju u računu dobiti i gubitka u trenutku kada Banka ostvari pravo naplate.

#### Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Banka je dužna provjeriti sa svakim datumom bilance da li postoje objektivne naznake umanjenja vrijednosti financijske imovine. Ukoliko postoje takvi pokazatelji, procjenjuje se nadoknadivi iznos.

Zajmovi komitentima su prikazani neto od umanjenja vrijednosti kako bi odražavali njihovu procijenjenu nadoknadivu vrijednost. Posebne rezervacije za nenaplativost se formiraju u odnosu na knjigovodstvenu vrijednost zajmova komitentima čija je vrijednost identificirana kao umanjena temeljem redovnih preispitivanja stanja.

Umanjenja vrijednosti se također formiraju za neidentificirane gubitke na portfolio osnovi. Povećanje rezervacija priznaje se u računu dobiti i gubitka.

Ukoliko je zajam nenaplativ, a sve pravne procedure su dovršene te je poznat konačni iznos gubitka, zajam se direktno otpisuje. Ako se u sljedećem razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji, a umanjeno se direktno može povezati s događajem koji se dogodio nakon otpisa, otpisani iznos ili rezervacija se tada prihoduje u računu dobiti i gubitka.

#### Prestanak priznavanja

Banka prestaje priznavati financijsku imovinu kada izgubi kontrolu (u cijelosti ili djelomično) nad ugovornim pravima te financijske imovine. To nastaje u slučaju kada Banka to pravo realizira, napusti ga ili istekne. Banka prestaje priznavati financijske obaveze samo kad prestanu postojati, tj. kad su ispunjene, otkazane ili zastarjele. Ukoliko se uvjeti financijske obveze promijene, Banka će prestati priznavati tu obvezu te će istovremeno priznati novu financijsku obvezu, sa novim uvjetima.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju isknjižava se iz knjiga Banke u trenutku kada Banka postane obvezna tu imovinu prodati, odnosno prenijeti drugom pravnom subjektu, dakle na dan ugovora, te uknjižuje potraživanje od kupca.

Dani zajmovi i potraživanja koje je kreirala Banka isknjižavaju se iz knjiga na dan kada je Banka prenijela svoja prava.

### h) Ulaganja u pridružene pravne osobe

Ulaganja u pridružene pravne osobe se vrednuju po trošku ulaganja umanjenom za trajno umanjenje vrijednosti.

## 1. Računovodstveni okvir (NASTAVAK)

### i) Materijalna imovina

Sva materijalna imovina je izražena po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za amortizaciju ili za trajno smanjenje vrijednosti.

Amortizacija se obračunava na svu imovinu, osim zemljišta i imovine u pripremi, prema linearnoj metodi kako bi se otpisao trošak nabave imovine kroz njezin procijenjeni vijek trajanja. Sljedeće godišnje stope se koriste:

	%	VIJEK TRAJANJA (GODINE)
Zgrade	2,0	50
Kompjuteri, ATM i EFT POS oprema	25,0 - 30,0	3,3-4
Namještaj i ostala oprema	10,0 - 20,0	5-10
Motorna vozila	20,0	5
Ostalo	12,3 - 20,0	5-8

Metoda amortizacije, procijenjeni korisni vijek i preostala vrijednost imovine pregledavaju se na svaki datum bilance.

Trošak redovnog održavanja izravno tereti dobit iz poslovanja. U iznimnim slučajevima, trošak ulaganja se kapitalizira ako održavanje rezultira povećanjem ili značajnim poboljšanjem predmetnih dijelova imovine.

### j) Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina se vrednuje po trošku smanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenoj vrijednosti. Nematerijalna imovina amortizira se linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka uporabe kako slijedi:

	%	VIJEK TRAJANJA (GODINE)
Software	20,0	5
Ulaganja na tuđoj imovini u razdoblju najma	20,0	5

Korisni vijek uporabe provjerava se i korigira, ukoliko je potrebno, na svaki datum bilance.

### k) Porez na dobit

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu te se sastoji od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Porez na dobit priznaje se u računu dobiti i gubitka, izuzevši stavke koje su direktno priznate u kapitalu i rezervama pri čemu se porez također priznaje u kapitalu i rezervama. Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za poslovnu godinu, sukladno poreznim stopama važećim na dan bilance, te svim korekcijama iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

## 1. Računovodstveni okvir (NASTAVAK)

### **k) Porez na dobit (nastavak)**

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze, pri čemu se uzimaju u obzir privremene razlike između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza koje se koriste za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Iznos odgođene porezne imovine ili obveza, priznaje se koristeći poreznu stopu za koju se očekuje da će se primjenjivati na oporezivu dobit u razdoblju u kojem se očekuje realizacija ili namira knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, a na osnovu poreznih stopa važećih na dan bilance.

Vrednovanje odgođene porezne obveze i imovine odražava porezne posljedice koje slijede iz načina na koji društvo očekuje, na datum bilance, naplatu ili namiru neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza.

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju te se klasificiraju kao dugoročna imovina i/ili obveze u bilanci.

Odgođena porezna imovina priznaje se samo u visini u kojoj je vjerojatno da će se moći iskoristiti kao porezna olakšica. Na svaki datum bilance, Banka ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu te knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine.

### **l) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine**

Neto knjigovodstvena vrijednost nefinancijske imovine Banke provjerava se sa datumom bilance kako bi se utvrdilo da li postoje indikacije smanjenja vrijednosti imovine. Ako se utvrdi postojanje takvih indikacija procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine. Gubitak uslijed smanjenja vrijednosti priznaje se u svim slučajevima kada je neto knjigovodstvena vrijednost imovine veća od nadoknadivog iznosa. Gubitak uslijed smanjenja vrijednosti priznaje se u računu dobiti i gubitka.

Nadoknadiva vrijednost ostale imovine je vrijednost veća od njezine vrijednosti u uporabi i njezine fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje. U procjenjivanju vrijednosti u uporabi, sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tijekova izračunava se uporabom diskontne stope prije oporezivanja koja reflektira procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizik specifičan za tu imovinu. Za imovinu koja ne generira uglavnom neovisne novčane tijekove, njezina nadoknadiva vrijednost se određuje zajedno sa imovinom koja generira novčane tijekove, a uz koju se ta imovina vezuje.

Gubitak od smanjenja vrijednosti se smanjuje ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknadive vrijednosti. Gubitak od smanjenja vrijednosti se smanjuje najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da nije došlo do smanjenja vrijednosti.

### **m) Rezervacije**

Rezervacije za obveze i troškove održavaju se na razini za koju Uprava Banke smatra da su dostatne za podmirenje mogućih budućih gubitaka. Uprava utvrđuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u pojedinačne stavke, trenutačnih gospodarstvenih okolnosti, karakteristika rizika različitih kategorija transakcija, kao i drugih relevantnih čimbenika.

Rezervacije se ukidaju samo za one troškove za koje je rezervacija izvorno priznata. Ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatan, rezervacija se ukida.

## 1. Računovodstveni okvir (NASTAVAK)

### **n) Dionički kapital**

#### **Dionički kapital i rezerve**

Dionički kapital obuhvaća redovne (2006.: obične i prioritetne) dionice i izražava se u KM po nominalnoj vrijednosti. Svaka dobit za godinu poslije raspodjele se prebacuje u rezerve.

#### **Trezorske dionice**

Kada Banka kupuje svoje dionice, plaćena naknada se oduzima od ukupnog dioničkog kapitala u obliku trezorskih dionica, dok one ne budu poništene. Kada se ovakve dionice naknadno prodaju ili se reizdaju, svaka primljena naknada se uključuje u dionički kapital.

#### **Dividende**

Dividende na redovne dionice i prioritetne dionice priznaju se kao obveza u periodu u kojem su odobrene od strane dioničara Banke.

### **o) Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze**

U okviru redovnog poslovanja Banka sklapa ugovore kojima preuzima izvanbilančne financijske obveze i koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive, neiskorištene okvirne kredite i limite po kreditnim karticama. Banka navedene preuzete financijske obveze iskazuje u bilanci ako i kad iste postanu plative.

### **p) Sredstva u ime i za račun trećih osoba**

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i građana. Navedena sredstva ne čine dio imovine Banke te su stoga isključena iz njezine bilance. Za pružene usluge Banka ostvaruje naknadu.

## 2. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

Banka procjenjuje i prosuđuje o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i prosudbe o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene redovito se vrednuju i temelje na povijesnom iskustvu i ostalim faktorima poput očekivanog tijeka budućih događaja koji se može realno pretpostaviti u postojećim okolnostima, ali unatoč tome neizbježno predstavljaju izvore neizvjesnosti. Procjena umanjenja vrijednosti kreditnog portfelja Banke, predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjene. Ti i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjene, koji imaju značajan rizik uzrokovanja materijalnih uskladbi knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u narednoj financijskoj godini, opisani su u nastavku. Značajne prosudbe učinjene u određivanju najprikladnije metodologije za procjenu fer vrijednosti financijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti, također su opisane u nastavku.

### Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja

Banka prati kreditnu sposobnost svojih komitenata kontinuirano. Potreba za umanjenjem vrijednosti bilančne i izvanbilančne izloženosti Banke kreditnom riziku, procjenjuje se mjesečno. Gubici od umanjenja vrijednosti uglavnom su priznati u odnosu na knjigovodstvenu vrijednost zajmova pravnim osobama i stanovništvu (kao što je sažeto u Bilješci 16), te kao rezervacije za obveze i troškove koje proizlaze iz izvanbilančne izloženosti komitentima, uglavnom u vidu garancija i akreditiva (sažeto u Bilješkama 10 i 25). Umanjenja vrijednosti se također razmatraju za kreditnu izloženost bankama te za ostalu imovinu koja se ne vodi po fer vrijednosti te gdje primarni rizik umanjenja nije kreditni rizik.

	Bilješke	2007.	2006.
<b>Sažetak umanjenja vrijednosti za komitente</b>			
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima	16	134.924	140.134
Rezervacije po izvanbilančnim rizicima	25	8.050	6.255
<b>Ukupno</b>		<b>142.974</b>	<b>146.389</b>

### Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku

Banka prvo procjenjuje postoji li objektivan dokaz umanjenja vrijednosti zasebno za imovinu koja je pojedinačno značajna (uglavnom izloženost prema pravnim osobama i stanovništvu iznad 15 tisuća KM) te zbirno za imovinu koja nije pojedinačno značajna (uglavnom izloženost stanovništvu do 15 tisuća KM). Međutim, imovina procijenjena zasebno kao neumanjena je tada uključena u grupu imovine sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika. Taj se portfelj tada razmatra zbirno radi umanjenja vrijednosti.

Banka procjenjuje umanjenja vrijednosti u slučajevima kada prosudi da vidljivi podaci ukazuju na vjerojatnost mjerljivog umanjenja budućih procijenjenih novčanih tijekova imovine ili portfelja imovine. Kao dokaz se uzima neredovitost otplate ili ostale indikacije financijskih poteškoća uzimatelja zajma te nepovoljne promjene u ekonomskim uvjetima u kojima zajmoprimci posluju ili u vrijednosti naplativosti osiguranja, kada se te promjene mogu povezati sa navedenim nepoštivanjem uvjeta.

## 2. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (NASTAVAK)

Banka uzima u obzir zajednički učinak nekoliko događaja kada ocjenjuje umanjene te koristi iskustvo u procjeni u slučajevima kada su razmotreni podaci potrebni za procjenu umanjenja ograničeni. U procjenjivanju umanjenja vrijednosti za stavke koje su pojedinačno ili zajednički ocjenjene kao umanjene, Banka također uzima u obzir gubitak od umanjenja vrijednosti propisan od strane Bankarske agencije, koji se temelji na kašnjenju dospjelih iznosa.

Krajem godine, bruto vrijednost umanjenih zajmova i potraživanja te stope priznatih umanjenja, bili su kako slijedi:

	PRAVNE OSOBE	STANOVNIŠTVO	2007. '000 KM UKUPNO	PRAVNE OSOBE	STANOVNIŠTVO	2006. '000 KM UKUPNO
Bruto izloženost	92.069	24.666	116.735	108.026	24.992	133.018
Stopa umanjenja	94,46%	77,84%	90,95%	89,89%	76,54%	87.38%

Snako dodatno povećanje stope umanjenja za jedan postotni poen bruto neprihodujuće izloženosti koje su gore prikazane na dan 31. prosinca 2007. godine, imalo bi za posljedicu povećanje gubitka od umanjena vrijednosti u iznosu od 1.167 tisuća KM.

Banka također priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti na prihodujuće kredite sa kašnjenjem u otplati do 90 dana, po stopama od 5% do 15%, koje je propisala Bankarska agencija. Iznos umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2007. godine priznatog na prihodujuće kredite sa kašnjenjem u otplati do 90 dana, iznosio je 4.157 tisuća KM (2006.: 3.903 tisuća KM).

Pored zasebno identificiranih gubitaka za neprihodujuće kredite i gubitaka priznatih od umanjenja vrijednosti na prihodujuće kredite, kao što je objašnjeno u pragrafu iznad, Banka također nastoji priznati gubitke od umanjenja vrijednosti za koje se zna da postoje na datum bilance, a koji nisu bili zasebno identificirani. U procjeni neidentificiranih gubitaka koji postoje u portfeljima koji se zajednički ocjenjuju, Banka također uzima u obzir gubitak od umanjenja po stopi od 2%, propisanim od strane Bankarske agencije, koji se računa na svu kreditnu izloženosti, osim one koja se vodi po fer vrijednosti, uključujući izvanbilančne stavke (uključujući potencijalnu kreditnu i kartičnu izloženost). Iznosi koji se procjenjuju na individualnoj osnovi su isključeni iz ove kalkulacije.

Iznos umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2007., procijenjen na osnovi portfelja iznosio je 32,187 tisuća KM (2006.: 25,527 tisuća KM) relevantne bilančne i izvanbilančne izloženosti. Ukupan iznos tog umanjenja vrijednosti baziranog na portfelju iznosio je 2,67% zajmova komitentima (2006.: 2,62%) te 1,97% (2006.: 2,00%) bilančne i izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku komitenata, u oba slučaja neto od iznosa individualno procijenjenih kao umanjenih.

### Fer vrijednost trezorskih zapisa

Banka određuje fer vrijednost trezorskih zapisa primjenom internog modela koji uključuje preostalo razdoblje do dospijeaća i zadnje raspoložive aukcijske cijene sličnih instrumenata. Trezorski zapisi klasificirani su kao financijska imovina raspoloživa za prodaju. Na dan 31. prosinca 2007. godine Banka je držala trezorske zapise koje izdaje Republika Hrvatska u iznosu od 4.540 tisuća KM.



## 3. Registracija

Banka je dioničko društvo registrirano u Federaciji Bosne i Hercegovine. Većinski vlasnik Banke je Zagrebačka banka d.d., Zagreb, Hrvatska, a krajnji vlasnik je UniCredito Italiano S.p.A., Milano, Italija.

## 4. Prihod od kamata

### a) Raščlanjivanje po izvorima

Ukupan prihod od kamata potječe iz sljedećih izvora:

	2007. '000 KM	2006. '000 KM
Poduzeća	30.662	26.622
Gradani	69.397	60.807
Država i javni sektor	2.916	2.680
Banke i druge financijske institucije	22.837	15.699
	<b>125.812</b>	<b>105.808</b>

U stavku prihod od kamata od banaka i drugih financijskih institucija uključuju se i prihodi po osnovi kamata na obveznu pričuvu kod Centralne banke BiH.

### b) Raščlanjivanje po poslovima

Prihodi od kamata raščlanjuju se po bankarskim poslovima kako slijedi:

	2007. '000 KM	2006. '000 KM
Zajmovi komitentima	102.739	89.938
Dužničke vrijednosnice i trezorski zapisi	236	171
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	10.868	7.284
Plasmani i zajmovi drugim bankama	11.969	8.415
	<b>125.812</b>	<b>105.808</b>

## 5. Rashod od kamata

### a) Raščlanjivanje po primateljima

Ukupan rashod od kamata raščlanjuje se po primateljima kako slijedi:

	2007. '000 KM	2006. '000 KM
Poduzeća	6.705	5.597
Građani	18.551	16.690
Država i javni sektor	4.722	3.865
Banke i druge financijske institucije	17.899	10.477
Ostale organizacije	134	1.165
	<b>48.011</b>	<b>37.794</b>

### b) Raščlanjivanje po poslovima

Ukupan rashod od kamata raščlanjuje se po bankarskim poslovima kako slijedi:

	2007. '000 KM	2006. '000 KM
Tekući računi i depoziti stanovništva	18.551	16.690
Tekući računi i depoziti banaka	6.585	1.285
Ostali tekući računi i depoziti poduzeća	10.983	10.627
Uzeti zajmovi	11.312	9.192
Ostalo	580	-
	<b>48.011</b>	<b>37.794</b>

## 6. Prihod od naknada i provizija

	2007. '000 KM	2006. '000 KM
Naknade po poslovima inozemnog platnog prometa	6.607	6.124
Naknade po poslovima domaćeg platnog prometa	4.477	4.172
Naknade po poslovima izdavanja akreditiva i garancija	3.331	2.939
Naknade po kartičnom poslovanju	12.265	11.396
Naknade po ostalim poslovima	5.933	3.454
	<b>32.613</b>	<b>28.085</b>

## 7. Rashod od naknada i provizija

	2007. '000 KM	2006. '000 KM
Naknade po poslovima domaćeg platnog prometa	304	291
Naknade po poslovima inozemnog platnog prometa	268	276
Naknade po ostalim poslovima	516	253
	<b>1.088</b>	<b>820</b>

## 8. Ostali prihodi iz poslovanja

	2007. '000 KM	2006. '000 KM
Dobitak od tečajnih razlika nastalih kupoprodajom deviza	6.151	5.836
Prihodi po osnovu naplaćenih troškova od komitenata	182	185
Prihod od zakupnina	196	219
Ostali prihodi	2.677	1.187
Neto dobitak od trgovanja financijskim instrumentima raspoloživim za prodaju	-	320
	<b>9.206</b>	<b>7.747</b>

## 9. Troškovi poslovanja

	2007. '000 KM	2006. '000 KM
Neto gubitak of revalorizacija monetarne aktive i pasive	23	164
Troškovi osoblja	34.341	28.151
Amortizacija	7.703	7.301
Ostali administrativni troškovi i troškovi marketinga	26.782	21.486
Državni doprinosi (izuzimajući one koje se odnose na osoblje)	1.475	1.171
Troškovi osiguranja depozita	3.496	3.055
Ostali troškovi	941	223
	<b>74.761</b>	<b>61.551</b>

Troškovi osoblja uključuju 5.187 tisuća KM (2006.: 4.579 tisuća KM) doprinosa plaćenih na i iz plaće u državne zavode za penziono osiguranje.

Troškovi osoblja uključuju 583 tisuća KM (2006.: 557 tisuća KM) plaćenih naknada članovima Uprave i 681 tisuća KM (2006.: 548 tisuća KM) plaćenih naknada ostalim ključnim članovima posloводства Banke.

Troškovi osoblja uključuju 3.236 tisuće KM bonusa (2006.: 2.942 tisuće KM). Ukupni iznos bonusa odobren je od strane Nadzornog odbora ali do dana izdavanja ovog financijskog izvješća iznos nije alociran individualnim zaposlenicima uključujući članove Uprave.

Pored nealociranog bonusa navedenog gore, troškovi osoblja uključuju rezervacije za dugoročni plan nagrađivanja management-a u iznosu od 638 tisuća KM (2006.: 638 tisuća KM).

## 10. Ostala rezerviranja

Terećenje rezerviranja u računu dobiti i gubitka, osim rezerviranja po zajmovima komitentima, analizirano je kako slijedi:

	2007. '000 KM	2006. '000 KM
Ostala aktiva	(41)	474
Garancije i akreditivi	1.805	1.325
Troškovi po sudskim postupcima	6.419	1.021
	<b>8.183</b>	<b>2.820</b>

## 11. Porez na dobit

Porez na dobit priznat u računu dobiti i gubitka sadrži samo tekući porez. Odgođeni porez priznat je samo u kapitalu.

### a) Troškovi poreza na dobit priznati u računu dobiti i gubitka

	2007. '000 KM	2006. '000 KM
Dobit prije poreza	34.789	29.292
Porezno nepriznati troškovi	8.947	7.323
Porezna osnovica	<u>43.736</u>	<u>36.615</u>
Porez na dobit od 30%	13.121	10.985
Ulaganje oporezive dobiti u investicije	(8.727)	(6.589)
Podcjenjeni porezni trošak prijašnjih perioda	647	-
<b>Porez na dobit za godinu</b>	<b><u>5.041</u></b>	<b><u>4.396</u></b>

Banka koristi pravo na umanjenje obveze za porez na dobit u iznosu od 8.727 tisuća KM (2006.: 6.589 tisuća KM) po osnovu planiranog reinvestiranja dobiti u stalna sredstva u narednom poreskom periodu.

### b) Usklada poreza na dobit

	2007. '000 KM	2006. '000 KM
Dobit prije poreza	34.789	29.292
Porez obračunat po stopi od 30% (2007.: 30%)	<u>10.437</u>	<u>8.787</u>
Porezno nepriznati troškovi	2.246	1.908
Porezno nepriznate rezerve	438	290
Ulaganje oporezive dobiti u investicije	(8.727)	(6.589)
Podcjenjeni porezni trošak prijašnjih perioda	647	-
<b>Trošak poreza na dobit</b>	<b><u>5.041</u></b>	<b><u>4.396</u></b>
Prosječna efektivna stopa poreza na dobit	<u>14,5%</u>	<u>15%</u>

## 12. Gotovinske rezerve

	2007. '000 KM	2006. '000 KM
Novac u blagajni	59.003	49.931
Instrumenti u postupku naplate	277	393
Tekući računi kod drugih banaka	28.068	36.813
Žiro račun kod Centralne banke BiH	236.873	232.670
	<u>324.221</u>	<u>319.807</u>

## 13. Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH

Obvezna pričuva predstavlja iznos koji obvezno mora biti deponiran kod Centralne banke BiH. Obvezna pričuva predstavlja 15% prosječnih desetodnevni oročenih depozita, depozita po viđenju i pozajmljenih sredstava, bez obzira u kojoj se valuti sredstva iskazuju.

## 14. Plasmani i zajmovi drugim bankama

	2007. '000 KM	2006. '000 KM
Plasmani drugim bankama	<u>263.160</u>	<u>222.218</u>
	263.160	222.218
Rezerviranja	(445)	(2.033)
	<u>262.715</u>	<u>220.185</u>

Depoziti na dan 31. prosinca 2007. iznosili su 3.626 tisuća KM (2006.: 3.481 tisuća KM) plasiranih kao osiguranje za obveze Banke prema Visa i MasterCard vezano za obveze po kreditnim karticama.

## 15. Dužničke vrijednosnice

	2007. '000 KM	2006. '000 KM
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	4.540	4.776
Trezorski zapisi Kraljevine Belgije	-	3.909
	<u>4.540</u>	<u>8.685</u>

Dužničke vrijednosnice se klasificiraju kao financijska sredstva raspoloživa za prodaju.

## 16. Zajmovi komitentima

### a) Raščlanjivanje po poslovima

	2007. '000 KM	2006. '000 KM
Poduzeća		
- u KM i valutna klauzula	495.650	422.043
- u stranoj valuti	65.892	45.514
<b>Ukupno poduzeća</b>	<b>561.542</b>	<b>467.557</b>
Građani		
- KM i valutna klauzula	770.004	663.553
- strana valuta	7.902	7.717
<b>Ukupno građani</b>	<b>777.906</b>	<b>671.270</b>
<b>Ukupno zajmovi</b>	<b>1.339.448</b>	<b>1.138.827</b>
Rezervacije	(134.924)	(140.134)
	<b>1.204.524</b>	<b>998.693</b>
Postotni udio rezerviranja u bruto zajmovima komitentima	<b>10.07%</b>	<b>12.31%</b>

U zajmovima građana uključeno je 722.818 tisuća KM kredita (2006.: 631.457 tisuća KM), a u zajmovima pravnim osobama 307.974 tisuća KM kredita (2006.: 275.621 tisuća KM) uz valutnu klauzulu vezanu za tečaj EUR-a, određenu prema originalnoj isplati. Otplata glavnice i kamate iskazuje se prema EUR-skoj protuvrijednosti, a plaćanje se obavlja u KM prema tečaju na dan plaćanja.



## 16. Zajmovi komitentima (NASTAVAK)

### b) Rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja

Rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja objavljena u računu dobiti i gubitka rezultat su sljedećih kretanja u rezerviranjima za sumnjiva i sporna potraživanja po zajmovima komitentima te po plasmanima i zajmovima bankama:

	2007. '000 KM	2006. '000 KM
Stanje 1. siječnja	142.167	150.761
Neto rashod u računu dobiti i gubitka	799	9.363
Prijenos sa zajmova na preuzetu imovinu po prestanku priznavanja kredita po naplati iz hipoteke	-	(5.000)
Otpisi	(7.599)	(12.710)
Tečajna razlika	2	(247)
Stanje 31. prosinca	<u>135.369</u>	<u>142.167</u>

	2007. '000 KM	2006. '000 KM
Stanje 31. prosinca sastoji se od sljedećih rezerviranja:		
Zajmovi komitentima	134.924	140.134
Plasmani drugim bankama	445	2.033
	<u>135.369</u>	<u>142.167</u>

## 16. Zajmovi komitentima (NASTAVAK)

### c) Koncentracija kreditnog rizika po industrijskim granama

Kreditni portfelj Banke na dan 31. prosinca 2007. neto od rezervacija analiziran je prema industriji u sljedećoj tablici:

	2007. '000 KM	2006. '000 KM
Prehrambena industrija	8.364	9.696
Duhanska industrija	854	979
Tekstilna i kožna industrija	4.924	5.676
Drvena i papirna industrija	30.946	30.310
Kemijska industrija	19.251	14.610
Metalna i strojarska industrija	20.821	11.271
Električna i optička industrija	13.573	8.593
Industrija električne energije, plina i vode	10.575	9.047
Ostala industrija	2.160	1.308
<b>Ukupno industrija</b>	<b>111.468</b>	<b>91.490</b>
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	7.527	8.271
Građevinarstvo	34.058	29.747
Trgovina na malo i veliko	193.744	163.487
Turizam	5.799	5.612
Transport i komunikacije	18.309	12.032
Stambene usluge	16.050	3.714
Zdravstvo i socijalni rad	570	895
Školstvo i ostale javne usluge	12.225	13.902
Središnja i lokalna vlada i obrana	12.546	12.891
Financijsko posredništvo	44.558	16.124
Ostalo	6.562	3.696
<b>Ukupno zajmovi poduzeća</b>	<b>463.416</b>	<b>361.861</b>
Stambeni krediti	234.208	205.495
Ostalo krediti građanima	506.900	431.337
<b>Ukupno zajmovi građana</b>	<b>741.108</b>	<b>636.832</b>
<b>Ukupno zajmovi</b>	<b>1.204.524</b>	<b>998.693</b>

## 17. Obračunata kamata i ostala aktiva

	2007. '000 KM	2006. '000 KM
Obračunata dospjela kamata	6.811	5.724
Obračunata nedospjela kamata	384	355
Obračunata naknada	526	415
Potraživanja po osnovu kartičnog poslovanja	19.397	16.374
Ostale stavke	12.439	17.468
Rezerviranja	(10.202)	(14.590)
	<b>29.355</b>	<b>25.746</b>

### Kretanje rezerviranja:

	2007. '000 KM	2006. '000 KM
Stanje 1. siječnja	14.590	9.374
Neto rashod u računu dobiti i gubitka	(41)	474
Prijenos sa zajmova komitentima (bilješka 16 (b))	-	5.000
Otpisi	(4.347)	(258)
Stanje 31. prosinca	<b>10.202</b>	<b>14.590</b>

## 18. Pridružene pravne osobe i ostali vlasnički udjeli

	2007. '000 KM	2006. '000 KM
Pridružene pravne osobe	1.787	1.787
Ostale vlasničke vrijednosnice	238	250
	<b>2.025</b>	<b>2.037</b>

Pridružene pravne osobe predstavljaju ulaganja Banka u UPI poslovne sisteme d.d.. Na dan 31. prosinca 2007. godine Banka je imala 48,8% udjela u kapitalu UPI poslovnih sistema d.d. (2006.: 48,8%). Ostale vlasničke vrijednosnice klasificirane su kao raspoložive za prodaju.

## 19. Materijalna imovina

2007	ZGRADE I ZEMLJIŠTA	RAČUNALA, OPREMA I MOTORNA VOZILA	SREDSTVA U PRIPREMI	UKUPNO
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
<b>Trošak nabave ili procijenjena vrijednost</b>				
<b>Na dan 1. siječnja 2007.</b>	<b>20.613</b>	<b>38.610</b>	<b>533</b>	<b>59.756</b>
Povećanja	-	-	10.323	10.323
Prijenos u uporabu	934	7.461	(8.395)	-
Prodaje i otpisi	(170)	(1.436)	-	(1.606)
<b>Na dan 31. prosinca 2007.</b>	<b>21.377</b>	<b>44.635</b>	<b>2.461</b>	<b>68.473</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>				
<b>Na dan 1. siječnja 2007.</b>	<b>3.968</b>	<b>24.469</b>	<b>-</b>	<b>28.437</b>
Trošak amortizacije za godinu	385	4.942	-	5.327
Prodaje i otpisi	(26)	(1.188)	-	(1.214)
<b>Na dan 31. prosinca 2007.</b>	<b>4.327</b>	<b>28.223</b>	<b>-</b>	<b>32.550</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>				
<b>Na dan 31. prosinca 2007.</b>	<b>17.050</b>	<b>16.412</b>	<b>2.461</b>	<b>35.923</b>
Na dan 1. siječnja 2007.	<b>16.645</b>	<b>14.141</b>	<b>533</b>	<b>31.319</b>

Sredstva u pripremi na kraju godine u cijelosti se odnose na opremu i motorna vozila koja još nisu stavljena u uporabu.

## 19. Materijalna imovina (NASTAVAK)

2006	ZGRADE I ZEMLJIŠTA	RAČUNALA, OPREMA I MOTORNA VOZILA	SREDSTVA U PRIPREMI	UKUPNO
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
<b>Trošak nabave ili procijenjena vrijednost</b>				
<b>Na dan 1. siječnja 2006.</b>	18.158	32.632	1.169	51.959
Povećanja	361	-	8.971	9.332
Prijenos u uporabu	2.280	7.327	(9.607)	-
Prodaje i otpisi	(186)	(1,349)	-	(1.535)
<b>Na dan 31. prosinca 2006.</b>	<b>20.613</b>	<b>38.610</b>	<b>533</b>	<b>59.756</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>				
<b>Na dan 1. siječnja 2006.</b>	3.654	21.157	-	24.811
Trošak amortizacije za godinu	363	4.673	-	5.036
Prodaje i otpisi	(49)	(1.361)	-	(1.410)
<b>Na dan 31. prosinca 2006.</b>	<b>3.968</b>	<b>24.469</b>	<b>-</b>	<b>28.437</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>				
<b>Na dan 31. prosinca 2006.</b>	<b>16.645</b>	<b>14.141</b>	<b>533</b>	<b>31.319</b>
<b>Na dan 1. siječnja 2006.</b>	<b>14.504</b>	<b>11.475</b>	<b>1.169</b>	<b>27.148</b>

Sredstva u pripremi na kraju godine u cijelosti se odnose na opremu koja još nije stavljena u uporabu.

## 20. Nematerijalna imovina

2007	SOFTWARE '000 KM	ULAGANJE ZA VRIJEME DUGOROČNOG POSLOVNOG NAJMA '000 KM	OSTALA NEMATERIJALNA IMOVINA '000 KM	SREDSTVA U PRIPREMI '000 KM	UKUPNO '000 KM
<b>Trošak nabave ili procijenjena vrijednost</b>					
<b>Na dan 1. siječnja 2007.</b>	<b>1.926</b>	<b>12.458</b>	<b>98</b>	<b>461</b>	<b>14.943</b>
Povećanja	-	-	-	8.955	8.955
Prijenos u uporabu	637	1.129	1.205	(2.971)	-
Prodaje i otpisi	(507)	-	-	(305)	(812)
<b>Na dan 31. prosinca 2007.</b>	<b>2.056</b>	<b>13.587</b>	<b>1.303</b>	<b>6.140</b>	<b>23.086</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>					
<b>Na dan 1. siječnja 2007.</b>	<b>1.578</b>	<b>7.566</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>9.164</b>
Trošak amortizacije za godinu	119	2.237	20	-	2.376
Prodaje i otpisi	(507)	-	-	-	(507)
<b>Na dan 31. prosinca 2007.</b>	<b>1.190</b>	<b>9.803</b>	<b>40</b>	<b>-</b>	<b>11.033</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>					
<b>Na dan 31. prosinca 2007.</b>	<b>866</b>	<b>3.784</b>	<b>1.263</b>	<b>6.140</b>	<b>12.053</b>
Na dan 1. siječnja 2007.	<b>348</b>	<b>4.892</b>	<b>78</b>	<b>461</b>	<b>5.779</b>

Sredstva u pripremi na kraju perioda u cijelosti se odnose na ulaganje za vrijeme dugoročnog poslovnog najma i software.

## 20. Nematerijalna imovina (NASTAVAK)

2006	SOFTWARE '000 KM	ULAGANJE ZA VRIJEME DUGOROČNOG POSLOVNOG NAJMA '000 KM	OSTALA NEMATERIJALNA IMOVINA '000 KM	SREDSTVA U PRIPREMI '000 KM	UKUPNO '000 KM
Trošak nabave ili procijenjena vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2006.	1.751	11.147	98	315	13.311
Povećanja	-	88	-	1.578	1.666
Prijenos u uporabu	176	1.256	-	(1.432)	-
Prodaje i otpisi	(1)	(33)	-	-	(34)
<b>Na dan 31. prosinca 2006.</b>	<b>1.926</b>	<b>12.458</b>	<b>98</b>	<b>461</b>	<b>14.943</b>
<b>Trošak nabave ili procijenjena vrijednost</b>	<b>1.926</b>	<b>12.458</b>	<b>98</b>	<b>461</b>	<b>14.943</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>					
Na dan 1. siječnja 2006.	1.507	5.426	-	-	6.933
Trošak amortizacije za godinu	72	2.173	20	-	2.265
Prodaje i otpisi	(1)	(33)	-	-	(34)
<b>Na dan 31. prosinca 2006.</b>	<b>1.578</b>	<b>7.566</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>9.164</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>					
Na dan 31. prosinca 2006.	<b>348</b>	<b>4.892</b>	<b>78</b>	<b>461</b>	<b>5.779</b>
Na dan 1. siječnja 2006.	244	5.721	98	315	6.378

Sredstva u pripremi na kraju perioda u cijelosti se odnose na ulaganje za vrijeme dugoročnog poslovnog najma i software.

## 21. Tekući računi i depoziti banaka

	2007. '000 KM	2006. '000 KM
Depoziti po viđenju		
- u KM	1.547	180
- u stranoj valuti	365	400
Oročeni depoziti		
- KM i valutna klauzula	17	25
- u stranoj valuti	203.412	58.685
	<b>205.341</b>	<b>59.290</b>

## 22. Tekući računi i depoziti komitenata

	2007. '000 KM	2006. '000 KM
<i>Gradani</i>		
Tekući računi, štednja i oročeni depoziti u devizama	604.654	543.927
Tekući računi, štednja i oročeni depoziti u KM i valutnoj klauzuli	315.508	254.702
	<b>920.162</b>	<b>798.629</b>
<i>Poduzeća</i>		
Depoziti po viđenju		
- KM i valutna klauzula	285.360	288.849
- u stranoj valuti	96.649	89.003
Oročeni depoziti		
- KM i valutna klauzula	109.267	103.904
- u stranoj valuti	105.211	111.723
	<b>596.487</b>	<b>593.479</b>
	<b>1.516.649</b>	<b>1.392.108</b>

U depozitima građana uključeno je 16.790 tisuća KM (2006.: 8.184 tisuća KM), a u depozitima pravnih osoba 68.611 tisuća KM (2006.: 84.471 tisuća KM) uz valutnu klauzulu vezanu za tečaj EUR-a, a plaćanje je u KM uz primjenu deviznog tečaja važećeg na dan plaćanja.



## 23. Uzeti zajmovi

	2007. '000 KM	2006. '000 KM
Domaće banke	1.289	1.880
Inozemne banke	157.883	162.726
Ostali izvori sredstava	29.264	34.546
	<b>188.436</b>	<b>199.152</b>

Ostali izvori sredstava uključuju subordinirani dug povezane banke u iznosu od 19.6 milijuna KM (2006.: 19.6 milijuna KM).

## 24. Obračunata kamata i ostale obveze

	2007. '000 KM	2006. '000 KM
Obveze po kamatama – dospjele	1.255	3.143
Obveze po kamatama – nedospjele	6.201	4.875
Obveze po kartičnom poslovanju	2.633	2.813
Prihodi budućeg razdoblja	9.530	8.275
Ostale obveze	34.572	28.232
	<b>54.191</b>	<b>47.338</b>

## 25. Rezerviranja za obveze i troškove

	UKUPNO '000 KM	REZERVIRANJA ZA IZVANBILANČNE POTENCIJALNE OBVEZE '000 KM	REZERVIRANJA ZA SUĐSKE POSTUPKE '000 KM
Stanje 1. siječnja 2007.	8.881	6.255	2.626
Neto rashod/(prihod) u računu dobiti i gubitka	8.224	1.805	6.419
Rezervacije iskorištene tijekom perioda	(526)	-	(526)
Gubitak od tečajnih razlika	(10)	(10)	-
<b>Stanje 30. prosinca 2007.</b>	<b>16.569</b>	<b>8.050</b>	<b>8.519</b>

## 25. Rezerviranja za obveze i troškove (NASTAVAK)

	UKUPNO	REZERVIRANJA ZA IZVANBILANČNE POTENCIJALNE OBVEZE	REZERVIRANJA ZA SUDSKE POSTUPKE
	'000 KM	'000 KM	'000 KM
<b>Stanje 1. siječnja 2007.</b>	<b>7.356</b>	<b>4.942</b>	<b>2.414</b>
Neto rashod/(prihod) u računu dobiti i gubitka	2.346	1.325	1.021
Rezervacije iskorištene tijekom perioda	(809)	-	(809)
Gubitak od tečajnih razlika	(12)	(12)	-
<b>Stanje 30. prosinca 2007.</b>	<b>8.881</b>	<b>6.255</b>	<b>2.626</b>

Rezerviranja za izvanbilančne izloženosti i sudske sporove priznaju se kroz ostala rezerviranja u računu dobiti i gubitka (bilješka 10).

## 26. Neto odgođena porezna obveza

### Priznata odgođena porezna imovina i obveze

Odgođena porezna imovina i obveze prikazane su kako slijedi:

	2007. '000 KM	2006. '000 KM
<b>Odgođena porezna imovina</b>		
Rezerva za fer vrijednost	4	3
<b>Odgođena porezna obveza</b>		
Rezerva za fer vrijednost	(19)	(64)
<b>Neto odgođena porezna obveza</b>	<b>(15)</b>	<b>(61)</b>

Promjene privremenih razlika i dijelova odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza prikazane su u kapitalu kako slijedi:

	ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	ODGOĐENA POREZNA OBVEZA	NETO ODGOĐENA POREZNA IMOVINA/(OBVEZA)
<b>Na dan 1. siječnja 2007.</b>	3	(64)	(61)
Izmjene u odgođenom porezu zbog izmijenjene poreske stope	(2)	43	41
Promjene uslijed promjene tečaja	-	2	2
Promjene u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, priznate u kapitalu	3	-	3
<b>Na dan 31. prosinca 2007.</b>	<b>4</b>	<b>(19)</b>	<b>(15)</b>

	ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	ODGOĐENA POREZNA OBVEZA	NETO ODGOĐENA POREZNA IMOVINA/(OBVEZA)
<b>Na dan 1. siječnja 2006.</b>	-	-	-
Promjene u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, priznate u kapitalu	1	2	3
Realizacija promjene u fer vrijednosti, prethodno priznatoj u kapitalu	2	(162)	(160)
Promjene uslijed promjene tečaja	-	96	96
<b>Na dan 31. prosinca 2006.</b>	<b>3</b>	<b>(64)</b>	<b>(61)</b>

Sa primjenom od 1. siječnja 2008. stopa poreza na dobit je izmijenjena sa 30% na 10%.

## 27. Dionički kapital

	31. PROSINCA 2007.	31. PROSINCA 2006.		
	KLASA A	KLASA A	KLASA B	UKUPNO
	REDOVNE DIONICE	REDOVNE DIONICE	NEKUMULATIVNE PRIORITETNE DIONICE	
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Stanje	83.182	78.970	4.212	83.182
Nominalna vrijednost (KM)	1.000	1.000	1.000	-
Broj dionica	<b>83.182</b>	<b>78.970</b>	<b>4.212</b>	<b>83.182</b>

Vlasnici običnih dionica imaju pravo na dividendu, predloženu s vremena na vrijeme, i imaju pravo na jedan glas po dionici na Skupštini Banke. Na dan 4. travnja 2007. Skupština dioničara je donijela odluku da prioritetne dionice konvertira u obične dionice u odnosu 1 naprema 1. Ova konverzija je registrirana na sudu.

## 28. Potencijalne i preuzete obveze

Ukupni iznos garancija, akreditiva i neiskorištenih okvirnih zajmova na kraju godine bio je:

	2007.	2006.
	'000 KM	'000 KM
Garancije u stranoj valuti	82.432	83.674
Garancije u KM	37.941	34.315
Akreditivi u stranoj valuti	16.770	11.143
Neiskorišteni okvirni krediti	256.089	155.970
Avalirana mjenica	-	127
	<b>393.232</b>	<b>285.229</b>

## 29. Transakcije sa povezanim osobama

Banka je članica Uniredit Grupe ("UCI"). Ključni dioničari Banke su UniCredito Italiano S.p.A s 4,68% (2006.:4,68%) i Zagrebačka banka d.d. s 93,98% (2006.:93,98%). Banka smatra da su joj izravno povezane osobe njezini ključni dioničari i njihove podružnice; podružnice Banke i njezina pridružena društva; članovi Nadzornog odbora, članovi Uprave i drugo visoko rukovodstvo ( zajedno "ključno rukovodstvo"); članovi obitelji užeg rukovodstva te pravne osobe koje su pod kontrolom ili značajnim utjecajem ključnog rukovodstva i članova njihovih užih obitelji.

Potraživanja od povezanih osoba na dan 31. prosinca 2007. godine iznosila su 58.964 tisuća KM, dok je stanje obveza prema povezanim osobama iznosilo 307.285 tisuća KM (2006.: potraživanja 19.630 tisuća KM i obveze 145.956 tisuća KM).

Ostvareni prihodi od povezanih osoba u 2007. godini uključuju prihode po osnovu kamata u iznosu od 766 tisuća KM i po osnovu naknada 83 tisuće KM (2006.: po osnovu kamata 686 tisuće KM i naknada 99 tisuća KM).

Ostvareni rashodi od povezanih osoba u 2007. godini uključuju rashode na osnovu kamata u iznosu od 11.994 tisuća KM, rashode po osnovu naknada u iznosu od 184 tisuća KM (2006.: po osnovu kamata 6.487 tisuća KM i naknada 146 tisuće KM), te ostale troškove u iznosu od 726 tisuće KM (2006.: 104 tisuće KM).

Naknade isplaćene svim članovima ključnog rukovodstva objavljene su u bilješki 9.

Transakcije s povezanim osobama dio su redovitog poslovanja, a uključuju depozite i devizne transakcije koje se obavljaju prema tržišnim uvjetima i uz primjenu tržišnih kamatnih stopa.

## 30. Upravljanje rizicima

Upravljanje rizicima koje Banka preuzima u poslovnim aktivnostima se provodi kroz sustav politika, programa, procedura rada i utvrđenih limita.

Limiti su utvrđeni u odnosu na osnovni kapital, te se odnose na sve vrste rizika: kreditne, tržišne i operativne.

Projekt implementacije Basel II je pokrenut i očekuje se da bi prva faza projekta (uvođenje Standardnog pristupa) trebala biti okončana do 31. ožujka 2008. godine.

Implementacija Basel II standarda je višegodišnji proces za koji se očekuje da će završiti do 2014. godine, s obzirom na uvođenje Internal Rating Based modela za izračun kapitalnih zahtijeva.

Unutar Sektora upravljanja rizicima uspostavljena je funkcija čiji je zadatak usmjeren na provođenje aktivnosti utemeljenih na Zakonu o sprečavanju pranja novca.

Kontinuirano se dograđuje postojeći okvir za upravljanje rizicima u skladu s promjenama poslovnih aktivnosti temeljenim na tržišnim kretanjima i razvoju novih proizvoda, kao i kroz usvajanje standarda UniCredit Grupe u pogledu upravljanja rizicima.

Upravljanje rizikom se provodi kroz rad Kreditnog odbora i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom.

## 30. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

### Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja. Izloženošću kreditnim rizikom se upravlja u skladu s važećim politikama Banke. Kreditna izloženost po portfeljima i pojedinim komitentima i grupama se provjerava u skladu s postavljenim limitima.

Poslovni dijelovi Banke koji izravno posluju s klijentima su odgovorni za primarnu procjenu kreditnog rizika. Unutar Sektora upravljanja rizicima uspostavljena je funkcija za odobravanje kreditnog rizika, koja verificira svaku od predloženih kreditnih odluka, sukladno utvrđenim pretpostavkama i uvjetima.

Uspostavljena je i funkcija za kontrolu kreditnog portfelja koja je fokusirana na monitoring kreditnog rizika, čime se smanjuje trošak kreditnog rizika te unaprjeđuje kvaliteta kreditnog portfelja Banke, kroz pravovremenu identifikaciju potencijalno rizičnih klijenata i strukturirano, ciljano upravljanje poslovnim odnosom s istima.

Kreditni odbor, uz odobravanje značajnijih iznosa izloženosti, razmatra trendove u kvaliteti kreditne aktive i odlučuje o adekvatnoj razini rezervacija za potencijalne gubitke.

Izloženost kreditnom riziku se osigurava različitim instrumentima osiguranja.

### Kolateral

U cilju minimiziranja rizika u kreditnom poslovanju, Banka koristi važeću Politiku instrumenata osiguranja tražbina Banke, usvojenu od strane Nadzornog odbora Banke. Također, spomenuta Politika utvrđuje i pravila tretmana pojedinih instrumenata osiguranja u procesu odobravanja kreditnog rizika.

Instrumenti osiguranja Banke se dijele na osnovne i dodatne.

Pod osnovnim instrumentima osiguranja Banke podrazumijevaju se:

- bianco vlastita mjenica
- ugovorna ovlast za naplatu potraživanja sa svih računa klijenta
- suglasnost o zapljene primanja ovjerena od nadležnog tijela ovlaštenog za ovjeru (kod fizičkih osoba)

## 30. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

### Kreditni rizik (nastavak)

Pod dodatnim instrumentima osiguranja podrazumijevaju se:

- založno pravo na: nekretninama, pokretninama, zalihama, pravima i vrijednosnim papirima
- bankarske garancije
- korporativna jamstva
- državna jamstva
- pisma namjere
- novčani depoziti
- vinkulirane police osiguranja života

Prihvatanje vrijednosti instrumenta osiguranja je prema sljedećem:

**Nekretnine:** U svrhu izračunavanja pokriva instrumentima osiguranja procijenjena vrijednost nekretnina prihvaća se u iznosu od 70-100% od procijenjene vrijednosti založene nekretnine i u zavisnosti od procjenitelja. Ako je procjenu izvršio sudski vještak ista se priznaje u procentu od 70% od procijenjene vrijednosti, a ako su procjenu vršili ovlaštene procjenitelji Banke ista se prihvaća u 100% iznosu. Ukupna vrijednost založene nekretnine utvrđuje se u visini od minimalno 150% iznosa plasmana.

**Pokretnine:** Prihvaćena vrijednost za pojedine vrste pokretnina računa se na sljedeći način:

- automobili: 70% kupoprodajne cijene s umanjnjem za daljnjih 15% za svaku godinu starosti
- kamioni/autobusi: 80% kupoprodajne cijene s umanjnjem za daljnjih 10% za svaku godinu starosti
- oprema: 80% kupoprodajne cijene s umanjnjem za daljnjih 20% za svaku godinu starosti
- plovila:
  1. plovila za obavljanje osnovne djelatnosti tj. ribarice (koče), turistički brodovi (taxi brodovi) - s obzirom na specifičnost takve vrste pokretnina prihvaćena vrijednost instrumenta osiguranja određivati će se na pojedinačnoj osnovi. U tu svrhu potrebno je pribaviti mišljenje Direkcije odobravanja kreditnih rizika.
  2. jahte, plovila za odmor - 50% kupoprodajne vrijednosti s umanjnjem za daljnjih 25% za svaku godinu starosti.

## 30. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

### Kreditni rizik (nastavak)

**Zalihe:** Prihvaćena vrijednost zaliha ovisi o njihovoj utrživosti (kvaliteti) te ne može biti veća od 50% procijenjene (tržišne) vrijednosti.

**Cesija:** Maksimalna prihvaćena vrijednost cesije kao instrumenta osiguranja može biti do 90% ukupne nominalne vrijednosti (PDV isključen). Prihvaćena vrijednost cesije utvrđuje se pojedinačno prema kvaliteti kupca/platca. Prihvaćena vrijednost cesije prema BiH, FBiH/RS kao instrument osiguranja je 100%.

**Vrijednosni papiri:** Vrijednosni papiri izdati od strane BiH, FBiH/RS, centralnih vlada zemalja zone A, međunarodnih razvojnih banaka, CBBiH i centralnih banaka država zone A, prvoklasnih banaka i kompanija država zone A i FBiH/RS, smatraju se prvoklasnim kolateralom, pri čemu je omjer pokrivenosti 1:1,2, a ako vrijednosni papiri ne ulaze u kategoriju prvoklasnog kolaterala isti se prihvaćaju s maksimalno 50% od trenutne tržišne cijene, a omjer pokrivenosti je 1:1,5.

**Bankarska garancija:** Neopozive garancije izdate od strane međunarodnih razvojnih banaka, CBBiH i centralnih banaka država zone A i prvoklasnih banaka smatraju se prvoklasnim kolateralom.

**Korporativno jamstvo:** U svrhu izračunavanja pokrića instrumentima osiguranja prihvaćena vrijednost jamstva je 100%, ako je jamstvo u skladu s člankom 14.točka 9.c. Odluke o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikacijom aktive banaka)

**Vladine garancije:** U svrhu izračunavanja pokrića instrumentima osiguranja prihvaćena vrijednost jamstva je 100%, ako je jamstvo u skladu sa člankom 14.točka 9.c. Odluke o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikacijom aktive banaka

Pismo namjere: U slučaju prihvaćanja neobvezujućeg pisma namjere/patronažnog pisma kao instrument osiguranja prihvaćena vrijednost istog je 0. Za izdavatelja pisma namjere potrebno je izvršiti procjenu kreditne sposobnosti.

**Novčani depozit:** Novčani depozit koji je u istoj valuti kao i predloženi plasman uzima se u svrhu izračuna pokrivenosti instrumentima osiguranja u 100%-tnom iznosu ako ispunjava uvjete utvrđene člankom 14.točka 9.a. Odluke o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikacijom aktive banaka ). U slučaju da je novčani depozit jedini instrument osiguranja te u valuti različitoj od valute plasmata, osim za EUR (za razdoblje dok je na snazi režim Currency Board-a), odnos plasmata i novčanog depozita može biti najviše 90%.  
Polica osiguranja života: U svrhu izračuna pokrivenosti instrumentima osiguranja uzima se 90% otkupne vrijednosti police.

Izbor instrumenta osiguranja tražbina Banke ovisi o:

- procjeni kvalitete klijenta
- procjeni rizičnosti kreditnog posla
- procjeni vrijednosti ponuđenih instrumenata osiguranja
- eksternim propisima



## 30. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

### Kreditni rizik (nastavak)

S ciljem smanjenja rizika utrživosti instrumenata osiguranja, Banka obvezno provodi formalnu i suštinsku provjeru i ocjenu svakog pojedinačnog instrumenta osiguranja, pri čemu se posebno vodi računa o postojanju zakonskih pretpostavki o vlasništvu nad instrumentom osiguranja, odnosno vrši se ocjena stvarne utrživosti instrumenta osiguranja, tj. njegove vrijednosti.

Postupak formalne i suštinske provjere i ocjene instrumenata osiguranja provode osobe nadležne za vođenje poslovnog odnosa s klijentom, odnosno u poslovanju s građanima, osobe koje provode postupak obrade zahtjeva s procjenom ovlaštenog procjenitelja.

### Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti se pojavljuje u financiranju aktivnosti Banke i u upravljanju pozicijama. Usklađivanje poslovanja u odnosu na navedeni rizik se postiže poštivanjem zakonskih odredbi i internih politika usmjerenih na održavanje rezervi likvidnosti i usklađenosti aktive i pasive s ciljanim pokazateljima i limitima likvidnosti.

Banka ima pristup različitim izvorima financiranja koji uključuju različite vrste depozita građana i pravnih osoba, uzete zajmove i dionički kapital. Navedeni izvori omogućuju fleksibilnost izvora financiranja, umanjuju ovisnost o jednom izvoru financiranja i općenito osiguravaju bolje upravljanje troškom financiranja.

Riznica dnevno upravlja rezervama likvidnosti osiguravajući zadovoljenje svih potreba komitenata i održavajući ravnotežu između kontinuiteta financiranja i fleksibilnost kroz korištenje izvora različitih dospjeća.

Potrebe za kratkoročnom likvidnošću planiraju se svaki mjesec za razdoblje od šest mjeseci, a prate se i usklađuju dnevno.

Proces upravljanja likvidnošću obuhvaća i održavanje pokazatelja likvidnosti, praćenje koncentracije depozita i izradu rezervnih planova likvidnosti.

### Tržišni rizik

#### Valutni rizik

Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih i aktivnosti trgovanja i kontrolira se dnevno, prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama, te u ukupnom iznosu za sva sredstva i obveze denominirane u stranu valutu ili vezane za stranu valutu.

Dnevno upravljanje valutnom pozicijom Banke, temeljem zakonske regulative i internih pravila, je odgovornost riznice Banke.

Unutar Sektora upravljanja rizicima koristi se Value-at-Risk metoda, u cilju praćenja dnevne usklađenosti poslovanja u granicama maksimalnih potencijalnih dnevnih gubitaka.

## 30. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

### Tržišni rizik (nastavak)

U cilju učinkovitog upravljanja valutnim rizikom Banka prati ekonomske i druge poslovne promjene u okruženju, radi predviđanja mogućih promjena u FX aktivnostima, tečajevima i FX riziku.

### Kamatni rizik

Poslovanje Banke je pod utjecajem rizika promjene kamatnih stopa, u onoj mjeri u kojoj kamatonosna aktiva i obveze dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim trenucima ili u različitim iznosima.

Izloženost riziku promjene kamatnih stopa nadzire se i mjeri praćenjem neusklađenosti aktive i pasive obzirom na mogućnost promjene kamatnih stopa, odnosno modelima simulacije utjecaja promjene kamatnih stopa na neto kamatne prihode i ekonomsku vrijednost bilance.

Većina danih kredita pravnim licima i stanovništvu i depozita primljenih od pravnih lica i stanovništva su inicijalno ugovoreni sa kamatnom stopom koja se može mijenjati prema odlukama Uprave. Ovi financijski instrumenti se klasificiraju kao instrumenti sa varijabilnom kamatnom stopom. Uprava mijenja ove stope u skladu sa promjenama na tržištu.

### Operativni rizici

Banka upravlja operativnim rizicima definirajući standarde i politike za upravljanje operativnim rizicima. S ciljem razvoja sustava za upravljanje operativnim rizikom, unutar Sektora upravljanja rizicima uspostavljena je funkcija za upravljanje operativnim rizicima, koja je usmjerena na uspostavljanje odgovarajuće baza podataka, prepoznavanje indikatora glavnih rizika te na procese mapiranja.

Upravljujući operativnim rizicima, Banka je pokrenula slijedeće aktivnosti:

- uspostavljena je funkcija upravljanja operativnim rizikom, putem koje je prikupljanje podataka o gubicima uslijed operativnog rizika unaprijeđeno i osigurano
- u skladu sa metodologijom upravljanja operativnim rizicima UniCredit Group uspostavljen je sustav praćenja ključnih pokazatelja operativnog rizika (KRI). Ovaj sustav će omogućiti rano prepoznavanje operativnih rizika u određenim procesima i proizvodima
- kontinuirano promicanje kulture upravljanja operativnim rizicima unutar Banke

## 31. Analiza ročnosti

Ročnost imovine i obveza te kapitala i rezervi Banke na dan 31. prosinca 2007. godine, prikazana je u tablici u nastavku na osnovi preostalog ugovornog dospjeća, uz iznimku dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju koje su razvrstane u skladu s njihovom sekundarnom likvidnošću, u razdoblje dospjeća do jednog mjeseca i vlasničkih vrijednosnica sa očekivanim rokom dospjeća od jedne do pet godina.

	MANJE OD 1 MJESECA '000 KM	OD 1 DO 3 MJESECA '000 KM	OD 3 MJESECA DO 1 GODINE '000 KM	OD 1 DO 5 GODINA '000 KM	PREKO 5 GODINA '000 KM	UKUPNO '000 KM
<b>Aktiva</b>						
Gotovinske rezerve	324.221	-	-	-	-	324.221
Obvezna pričuva kod Centralne Banke BiH	276.404	-	-	-	-	276.404
Plasmani kod drugih banaka	258.939	-	1.637	2.139	-	262.715
Dužničke vrijednosnice	4.540	-	-	-	-	4.540
Zajmovi komitentima	78.415	77.916	293.465	555.352	199.376	1.204.524
Preplaćeni porez na dobit	-	7.110	-	-	-	7.110
Obračunata kamata i ostala aktiva	28.830	56	51	418	-	29.355
Pridružene pravne osobe i ostali vlasnički udjeli	-	-	-	238	1.787	2.025
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	47.976	47.976
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>971.349</b>	<b>85.082</b>	<b>295.153</b>	<b>558.147</b>	<b>249.139</b>	<b>2.158.870</b>
<b>Obveze, kapital i rezerve</b>						
Tekući računi i depoziti banaka	1.911	-	174.069	29.361	-	205.341
Tekući računi i depoziti komitenata	878.115	135.056	260.302	231.965	11.211	1.516.649
Uzeti zajmovi	164	898	15.352	143.077	28.945	188.436
Obračunata kamata i ostale obveze	28.456	987	11.568	12.271	909	54.191
Rezerviranja za obveze i troškove	5.441	430	9.966	720	12	16.569
Odgodena porezna obveza	15	-	-	-	-	15
Dionički kapital i rezerve	-	-	-	-	177.669	177.669
<b>Ukupno obveze, kapital i rezerve</b>	<b>914.102</b>	<b>137.371</b>	<b>471.257</b>	<b>417.394</b>	<b>218.746</b>	<b>2.158.870</b>
<b>Neusklađenost ročne strukture</b>	<b>57.247</b>	<b>(52.289)</b>	<b>(176.104)</b>	<b>140.753</b>	<b>30.393</b>	<b>-</b>
Na dan 31. prosinca 2006.						
Ukupno aktiva	872.061	65.062	252.453	462.027	203.454	1.855.057
Ukupno obveze, kapital i rezerve	824.728	111.184	416.074	302.929	200.142	1.855.057
<b>Neusklađenost ročne strukture</b>	<b>47.333</b>	<b>(46.122)</b>	<b>(163.621)</b>	<b>159.098</b>	<b>3.312</b>	<b>-</b>

## 32. Razdoblje promjena kamatnih stopa, analiza kamatnog rizika i iznosi na koje se primjenjuju fiksne kamatne stope

Banka je izložena različitim rizicima koji su povezani s efektima koje promjene kamatnih stopa na tržištu imaju na njihovu financijsku poziciju i gotovinski tijek. Sljedeća tablica prikazuje procjenu posloводства o kamatnom riziku Banke na dan 31. prosinca 2007., te nije nužno indikativna za poziciju u drugom razdoblju. Tablica prikazuje određenu osjetljivost zarade Banke na kretanja kamatnih stopa. Na zaradu će uz to utjecati i valutna struktura aktive i obveza.

	MANJE OD 1 MJESECA	OD 1 DO 3 MJESECA	OD 3 MJESECA DO 1 GODINE	OD 1 DO 5 GODINA	PREKO 5 GODINA	BESKAMATNO	UKUPNO	FIKSNA KAMATNA STOPA
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
<b>Aktiva</b>								
Gotovinske rezerve	264.940	-	-	-	-	59.281	324.221	-
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	276.404	-	-	-	-	-	276.404	276.404
Plasmani kod drugih banaka	262.715	-	-	-	-	-	262.715	258.939
Dužničke vrijednosnice	4.540	-	-	-	-	-	4.540	4.540
Zajmovi komitentima	1.137.597	9.166	22.829	30.093	4.839	-	1.204.524	71.818
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	-	7.110	7.110	-
Obračunata kamata i ostala aktiva	-	-	-	-	-	29.355	29.355	-
Pridružene pravne osobe i ostali vlasnički udjeli	-	-	-	-	-	2.025	2.025	-
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	47.976	47.976	-
<b>Ukupno aktiva</b>	<b>1.946.196</b>	<b>9.166</b>	<b>22.829</b>	<b>30.093</b>	<b>4.839</b>	<b>145.747</b>	<b>2.158.870</b>	<b>611.701</b>
<b>Obveze, kapital i rezerve</b>								
Tekući računi i depoziti banaka	183.855	19.558	23	-	-	1.905	205.341	-
Tekući računi i depoziti komitenata	1.339.574	16.588	40.571	82.458	10.422	27.036	1.516.649	155.232
Uzeti zajmovi	164	64.897	100.805	14.884	3.186	4.500	188.436	10.202
Obračunata kamata i ostale obveze	-	-	-	-	-	54.191	54.191	-
Rezerviranja za obveze i troškove	-	-	-	-	-	16.569	16.569	-
Odgodena porezna obveza	-	-	-	-	-	15	15	-
Dionički kapital i rezerve	-	-	-	-	-	177.669	177.669	-
<b>Ukupno obveze, kapital i rezerve</b>	<b>1.523.593</b>	<b>101.043</b>	<b>141.399</b>	<b>97.342</b>	<b>13.608</b>	<b>281.885</b>	<b>2.158.870</b>	<b>165.434</b>
<b>Kamatni rizik</b>	<b>422.603</b>	<b>(91.877)</b>	<b>(118.570)</b>	<b>(67.249)</b>	<b>(8.769)</b>	<b>(136.138)</b>	<b>-</b>	<b>446.267</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2006.</b>								
Ukupno aktiva	1.674.977	5.484	20.377	30.257	5.852	118.110	1.855.057	530.482
Ukupno obveze, kapital i rezerve	1.190.483	105.219	226.223	67.158	15.461	250.513	1.855.057	216.494
<b>Kamatni rizik</b>	<b>484.494</b>	<b>(99.735)</b>	<b>(205.846)</b>	<b>(36.901)</b>	<b>(9.609)</b>	<b>(132.403)</b>	<b>-</b>	<b>313.988</b>

## 33. Efektivne kamatne stope

U sljedećoj tablici prikazane su efektivne kamatne stope obračunate kao ponderirani prosjek na dan bilance za monetarne financijske instrumente:

	EFEKTIVNA KAMATNA STOPA	
	31. PROSINAC 2007.	31. PROSINAC 2006.
	%	%
Gotovinske rezerve	3,73	2,75
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	1,01	1,01
Trezorski zapisi	4,34	3,89
Plasmani i zajmovi drugim bankama	4,33	3,44
Zajmovi komitentima	8,42	8,69
Tekući računi i depoziti od drugih banaka	5,92	4,10
Tekući računi i depoziti komitenata	2,08	2,13
Uzeti zajmovi	5,59	4,73

## 34. Devizne pozicije

Banka je imala sljedeću deviznu poziciju na dan 31. prosinca 2007.:

	EURO '000 KM	EURO VEZANE POZICIJE '000 KM	EURO VALUTE UKUPNO '000 KM	USD '000 KM	OSTALE STRANE VALUTE '000 KM	KM '000 KM	UKUPNO '000 KM
<b>Aktiva</b>							
Gotovinske rezerve	32.457	-	32.457	9.547	8.627	273.590	324.221
Obvezna pričuvna kod Centralne banke BiH	-	-	-	-	-	276.404	276.404
Plasmani kod drugih banaka	153.487	-	153.487	90.583	18.645	-	262.715
Dužničke vrijednosnice	-	-	-	-	4.540	-	4.540
Zajmovi komitentima	37.268	959.333	996.601	-	-	207.923	1.204.524
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	-	7.110	7.110
Obračunata kamata i ostala aktiva	935	4.506	5.441	61	8	23.845	29.355
Pridružene pravne osobe i ostali vlasnički udjeli	31	-	31	192	-	1.802	2.025
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	47.976	47.976
<b>Ukupno aktiva</b>	<b>224.178</b>	<b>963.839</b>	<b>1.188.017</b>	<b>100.383</b>	<b>31.820</b>	<b>838.650</b>	<b>2.158.870</b>
<b>Obveze, kapital i rezerve</b>							
Tekući računi i depoziti banaka	203.777	-	203.777	-	-	1.564	205.341
Tekući računi i depoziti komitenata	674.893	85.401	760.294	100.308	31.313	624.734	1.516.649
Uzeti zajmovi	184.091	-	184.091	-	-	4.345	188.436
Obračunata kamata i ostale obveze	13.528	10.455	23.983	138	37	30.033	54.191
Rezervacije za obveze i troškove	1.624	-	1.624	67	4	14.874	16.569
Odgodena porezna obveza	-	-	-	-	-	15	15
Dionički kapital i rezerve	-	-	-	-	-	177.669	177.669
<b>Ukupno obveze, kapital i rezerve</b>	<b>1.077.913</b>	<b>95.856</b>	<b>1.173.769</b>	<b>100.513</b>	<b>31.354</b>	<b>853.234</b>	<b>2.158.870</b>
<b>Neto devizna pozicija</b>	<b>(853.735)</b>	<b>867.983</b>	<b>14.248</b>	<b>(130)</b>	<b>466</b>	<b>(14.584)</b>	<b>-</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2006.</b>							
Ukupno aktiva	167.726	836.690	1.004.416	106.522	27.061	717.058	1.855.057
Ukupno obveze, kapital i rezerve	872.048	102.488	974.536	106.559	26.272	747.690	1.855.057
<b>Neto devizna pozicija</b>	<b>(704.322)</b>	<b>734.202</b>	<b>29.880</b>	<b>(37)</b>	<b>789</b>	<b>(30.632)</b>	<b>-</b>

## 35. Fer vrijednosti financijske imovine i obveza

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obveza izmiriti između obaviještenih i voljnih stranaka u uobičajenim tržišnim uvjetima.

Financijski instrumenti raspoloživi za prodaju iskazuju se po fer vrijednosti. Zajmovi i potraživanja vrednuju se po amortiziranom trošku umanjenom za umanjenje vrijednosti.

U nastavku slijedi sažetak glavnih metoda i pretpostavki korištenih u procjeni fer vrijednosti financijskih instrumenata.

### Zajmovi

Fer vrijednost zajmova izračunava se temeljem diskontiranih očekivanih budućih novčanih tijekova glavnice i kamate. Otplate zajmova su predviđene po ugovornim datumima, u slučajevima u kojima je to primjenljivo. Očekivani budućni gotovinski tijekovi procjenjuju se uzimajući u obzir kreditne rizike i sve pokazatelje umanjenja vrijednosti koji se određuju u skladu sa propisanim stopama rezerviranja od strane Bankarske agencije. Procijenjene fer vrijednosti zajmova odražavaju promjene u kreditnom statusu otkad su zajmovi odobreni i promjene kamatnih stopa u slučaju zajmova koji imaju fiksnu kamatnu stopu. Pod pretpostavkom da godišnja tržišna kamatna stopa iznosi 8,11%, očekivani budućni novčani tijekovi zajmova pravnim osobama sa fiksnim kamatnim stopama su diskontirani na trenutnu vrijednost. Lombardni zajmovi nisu uključeni u izračun. Banka obračunava kamatu od 3% godišnje na lombardne zajmove. U skladu sa gornjom pretpostavkom, Uprava je procijenila fer vrijednost zajmova pravnim osobama na 463.656 tisuća KM, što je za 240 tisuća KM više od njihove knjigovodstvene vrijednosti. Uprava je na navedeni način procijenila fer vrijednost zajmova fizičkim osobama na 740.683 tisuća KM, što je za 475 tisuća KM manje od njihove knjigovodstvene vrijednosti.

### Plasmani bankama

Plasmani bankama su uglavnom prekonocni depoziti te im fer vrijednost ne odstupa značajno od knjigovodstvene vrijednosti.

### Depoziti banaka i komitenata

Za depozite po viđenju koji nemaju definirano dospijeće, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na dan bilance. Procijenjena fer vrijednost depozita sa fiksnim dospijećem temelji se na diskontiranim novčanim tokovima prema trenutno važećim kamatnim stopama za depozite sličnog preostalog dospijeća. Vrijednost dugoročnih odnosa sa deponentima ne uzima se u obzir kod procjene fer vrijednosti. Pod pretpostavkom da je prosječna tržišna kamatna stopa na dugoročne depozite pravnih i fizičkih osoba 4,8%, očekivani budućni novčani tijekovi na dugoročne depozite pravnih i fizičkih osoba sa fiksnom kamatnom stopom su diskontirani na sadašnju vrijednost. Depoziti vezani za lombardne zajmove nisu uključeni u obračun. Temeljem gornje pretpostavke, Uprava je procijenila fer vrijednost tekućih računa i depozita u vrijednosti od 1.515.900 tisuća KM, što je za 749 tisuća KM manje od knjigovodstvene vrijednosti.

Obzirom na to da većina depozita Banke ima promjenljivu stopu, koja je tržišna stopa, ne postoji znatna razlika između fer vrijednosti tih depozita i njihove knjigovodstvene vrijednosti.

## 35. Fer vrijednosti financijske imovine i obveza (NASTAVAK)

### Uzeti zajmovi

Većina dugoročnih uzetih zajmova Banke nema tržišnu vrijednost, te se fer vrijednost procjenjuje kao sadašnja vrijednost budućih novčanih tijekova, diskontiranih po kamatnim stopama na datum bilance za Banku, za novi zajam sličnog tipa i preostale ročnosti. Uprava je procijenila da ne postoji znatna razlika između knjigovodstvene i fer vrijednosti ovih instrumenata.





# Financijska izvješća iskazana u formi Agencijskog izvješća

Ova financijska izvješća sadrže prikaze Računa dobiti i gubitka za 2007. godinu i Bilance na dan 31. prosinca 2007. godine prema formi koja je propisana Odlukom o minimumu obima, oblika i sadržaja programa i izvješća o ekonomsko-financijskoj reviziji od 29. siječnja 2003. godine i dopune iste odluke od 19. prosinca 2003. godine.

# Financijska izvješća iskazana u formi Agencijskog izvješća (NASTAVAK)

## Račun dobiti i gubitka za godinu završenu 31. prosinca 2007.

	2007. '000 KM	2006. '000 KM
<b>Prihodi i rashodi po kamatama</b>		
<i>Prihod od kamata i slični prihodi</i>		
Kamatonosni računi depozita kod depozitnih institucija	22.837	15.651
Kreditni i poslovi lizinga	96.806	85.248
Vrijednosni papiri koji se drže do dospelja	35	24
Vlasnički vrijednosni papiri	-	-
Potraživanja po plaćenim vanbilančnim obvezama	19	23
Ostali prihodi od kamata i slični prihodi	6.677	204
<b>Ukupni prihodi od kamata i slični prihodi</b>	<b>126.374</b>	<b>101.150</b>
<i>Rashodi po kamatama i slični rashodi</i>		
Depoziti	36.034	27.572
Uzete pozajmice od drugih banaka	-	-
Uzete pozajmice – dospjele obveze	-	-
Obveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama	8.700	8.001
Subordinirani dugovi i subordinirane obveznice	1.309	1.075
Ostali rashodi po kamatama i slični rashodi	-	-
<b>Ukupni rashodi po kamatama i slični rashodi</b>	<b>46.043</b>	<b>36.648</b>
<b>Neto kamata i slični prihodi</b>	<b>80.331</b>	<b>64.502</b>
<b>Operativni prihodi</b>		
Prihodi iz poslovanja sa devizama	7.025	6.457
Naknade po kreditima	1.548	6.901
Naknade po izvanbilančnim poslovima	3.331	2.939
Naknade za izvršene usluge	25.104	21.509
Prihod iz poslova trgovanja	2	320
Ostali operativni prihodi	19.316	14.804
<b>Ukupni operativni prihodi</b>	<b>56.326</b>	<b>52.930</b>
<b>Nekamatni rashodi</b>		
<i>Poslovni i direktni rashodi</i>		
Troškovi rezervi za opći kreditni rizik i potencijalne kreditne i druge gubitke	22.204	23.104
Ostali poslovni i direktni troškovi	11.372	8.927
<b>Ukupni poslovni i direktni rashodi</b>	<b>33.576</b>	<b>32.031</b>
<i>Operativni rashodi</i>		
Troškovi plaća i doprinosa	34.341	28.151
Troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režija	22.515	19.651
Ostali operativni troškovi	12.083	8.307
<b>Ukupni operativni rashodi</b>	<b>68.939</b>	<b>56.109</b>
<b>Ukupni nekamatni rashodi</b>	<b>102.515</b>	<b>88.140</b>
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>34.142</b>	<b>29.292</b>
<b>Porez</b>	<b>4.394</b>	<b>4.396</b>
<b>Neto dobit</b>	<b>29.748</b>	<b>24.896</b>

# Financijska izvješća iskazana u formi Agencijskog izvješća (NASTAVAK)

## Bilanca stanja na dan 31.12. 2007. godine

	2007. '000 KM	2006. '000 KM
<b>Aktiva</b>		
Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija	859.563	776.252
Gotov novac i nekamatonosni računi i depoziti	59.281	50.324
Kamatonosni računi depozita	800.282	725.928
Vrijednosni papiri za trgovanje	4.540	8.685
Plasmani drugim bankama	150	160
Kreditni, potraživanja po poslovima lizinga i dosp. potraživanja	1.242.292	1.043.588
Kreditni	1.194.934	995.327
Dospjela potraživanja po kreditima i poslovima lizinga	47.358	48.261
Vrijednosni papiri koji se drže do dospijeca	-	-
Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	48.270	37.086
Ostale nekretnine	89	270
Investicije u nekonsolidirana povezana poduzeća	2.025	2.037
Ostala aktiva	44.483	36.598
Minus: Rezerve za potencijalne gubitke	(38.103)	(45.214)
Rezerve na stavke pozicije: kreditni, potraživanja po poslovima lizinga i dospjela potraživanja	(36.327)	(43.714)
Rezerve na pozicije aktive osim pozicije kreditni, potraživanja po poslovima lizinga i dospjela potraživanja	(1.776)	(1.500)
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>2.163.309</b>	<b>1.859.462</b>
<b>Obveze</b>		
Depoziti	1.721.990	1.451.397
Kamatonosni depoziti	1.693.049	1.405.391
Nekamatonosni depoziti	28.941	46.006
Uzete pozajmice – dospjele obveze	91	91
Stanje neizmirenih – pozvanih za plaćanje izvabilančnih obveza	91	91
Obveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama	164.377	175.094
Sa preostalim rokom dospijeca do jedne godine	16.414	16.589
Sa preostalim rokom dospijeca preko jedne godine	147.963	158.505
Subordinirani dugovi i subordinirane obveznice	24.058	24.058
Ostale obveze	75.064	60.524
<b>Ukupne obveze</b>	<b>1.985.580</b>	<b>1.711.164</b>
<b>Kapital</b>		
Trajne prioritetne dionice	-	4.212
Obične dionice	83.182	78.970
Neraspodijeljena dobit i rezerve kapitala	64.799	40.220
Ostali kapital	29.748	24.896
<b>Ukupan kapital</b>	<b>177.729</b>	<b>148.298</b>
<b>Ukupne obveze i kapital</b>	<b>2.163.309</b>	<b>1.859.462</b>



# Poslovodstvo Banke

<b>BERISLAV KUTLE</b>	Direktor Banke, Član Upravnog odbora
<b>IVAN VLAHO</b>	Izvršni direktor nadležan za Sektor maloprodaje, Član Upravnog odbora
<b>DRAGA LETICA</b>	Direktor Sektora riznice i financija
<b>ZRINKA MATANOVIC</b>	Direktor Sektora upravljanja rizicima
<b>ZDRAVKO PLANINIC</b>	Direktor Sektora informatike i podrške poslovanju
<b>VENCEL MATIJEVIC</b>	Direktor Centralne funkcije Banke

# Adrese i telefoni

---

**Uprava**

Kardinala Stepinca bb, Mostar

Telefon

00387 (0) 36 312 112

Fax

00387 (0) 36 312 123

---

**Centrala**

00387(0) 36 312 112

00387(0) 36 312 116

00387(0) 36 312 117

---

**Sektor maloprodaje**

00387 (0) 36 312 112

---

**Sektor poslovnog bankarstva**

00387 (0) 36 312 112

---

**Sektor riznice i financija**

00387 (0) 36 312 112

---

**Sektor upravljanja rizicima**

00387 (0) 36 312 112

---

**Sektor informatike i podrške poslovanju**

00387 (0) 36 312 112

---

**Centralna funkcija Banke**

00387 (0) 36 312 112

# Poslovna mreža UniCredit Zagrebačke banke

NAZIV POSLOVNICE	ADRESA	TELEFONSKI BROJ
<b>Podružnica Mostar</b>		
Poslovnica 1 u Mostaru	Kardinala Stepinca b.b. 88 000 Mostar	036 312 112
Poslovnica 2 u Mostaru	Dubrovačka 4 88 000 Mostar	036 325 702
Poslovnica 3 u Mostaru	Mostarskog bataljona 4 88 000 Mostar	036 501 412
Poslovnica 4 u Mostaru	Ante Starčevića b.b. 88 000 Mostar	036 312 120
Poslovnica u Čapljini	Augusta Šenoae b.b. 88 300 Čapljina	036 810 712
Poslovnica u Čitluku	Broćanski trg b.b. 88 260 Čitluk	036 642 929
Poslovnica u Konjicu	Maršala Tita b.b. 88 400 Konjic	036 725 205
Poslovnica u Međugorju	Međugorje b.b. 88 266 Međugorje	036 650 862
Poslovnica u Neumu	Dr. Franje Tuđmana b.b. 88 390 Neum	036 880 149
Poslovnica u Stocu	Hrvatskih branitelja b.b. 88 360 Stolac	036 853 306
<b>Podružnica Široki Brijeg</b>		
Poslovnica u Grudama	Franje Tuđmana br.124 88 340 Grude	039 660 123
Poslovnica 1 u Širokom Brijegu	Fra Didaka Buntića 13 88 220 Široki Brijeg	039 700 212
Poslovnica 2 u Širokom Brijegu	Fra Didaka Buntića b.b. 88 220 Široki Brijeg	039 703 963
Poslovnica u Ljubuškom	Kralja Zvonimira b.b. 88 320 Ljubuški	039 831 340
<b>Podružnica Bosna-Sjeveroistok</b>		
Poslovnica u Orašju	Treća ulica b.b. 76 270 Orašje	031 712 944
Poslovnica u Odžaku	Titova 17 76 290 Odžak	031 762 437
Poslovnica u Doboju	Ulica Kralja Dragutina 2A 74 000 Doboj	053 241 111
Poslovnica u Brčkom	Trg mladih 1 76 120 Brčko	049 216 626
<b>Podružnica Livno</b>		
Poslovnica u Livnu	K. Tvrтка b.b. 80 101 Livno	034 201 072
Poslovnica u Tomislavgradu	Mijata Tomića b.b. 80 240 Tomislavgrad	034 353 138
Poslovnica u Posušju	Fra Grge Martića 28 88 240 Posušje	039 680 940
<b>Podružnica Srednja Bosna</b>		
Poslovnica u Vitezu	K.P. Krešimira IV 72 250 Vitez	030 713 606
Poslovnica u Uskoplju	Bana Jelačića b.b. 70 240 Uskoplje	030 494 181
Poslovnica u Travniku	Bosanska 123 72 270 Travnik	030 547 017
Poslovnica u Jajcu	Hrvoja Vukčića Hrvatinića b.b. 70 101 Jajce	030 654 560
Poslovnica u Rami	Kralja Tomislava b.b. 88 440 Rama	036 771 061
Poslovnica u Bugojnu	Zlatnih ljljana b.b. 70 230 Bugojno	030 251 993
Poslovnica u Kiseljaku	Josipa Bana Jelačića 71 250 Kiseljak	030 877 122
<b>Podružnica Zenica</b>		
Poslovnica u Žepču	Stjepana Tomaševića b.b. 72 230 Žepče	032 880 785
Poslovnica u Visokom	Alije Izetbegovića 39 71 300 Visoko	032 730 310
Poslovnica u Zenici	Školska b.b. 72 000 Zenica	032 449 346
Poslovnica u Kakrnju	Zgoščanska b.b. 72 240 Kakanj	032 557 215
Poslovnica u Tešnju	Titova b.b. 74 260 Tešanj	032 665 169
Poslovnica u Jelahu	Titova b.b. 74 264 Jelah	032 664 426
Poslovnica u Maglaju	Viteška b.b. 74 250 Maglaj	032 609 811



NAZIV POSLOVNICE	ADRESA	TELEFONSKI BROJ
<b>Podružnica Bihać</b>		
Poslovnica u Bihaću	V Korpusa b.b. 77 000 Bihać; Bosanska br. 4 77 000 Bihać	037 323 051 037 226 320
Poslovnica u Velikoj Kladuši	Izeta Nanića 23 77 230 Velika Kladuša	037 770 104
Poslovnica u Cazinu	Bosanskih Šehida b.b. 77 220 Cazin	037 514 969
Poslovnica u Bosanskoj Krupi	Slavne brigade 511 77 240 Bosanska Krupa	037 471 694
Poslovnica u Sanskom Mostu	Banjalučka 4 79 260 Sanski Most	037 682 772
<b>Podružnica Sarajevo</b>		
Poslovnica 1 u Sarajevu	Maršala Tita 48 71 000 Sarajevo	033 253 375
Poslovnica 2 u Sarajevu	Zmaja od Bosne 14C 71 000 Sarajevo	033 250 421
Poslovnica 3 u Sarajevu	Zagrebačka 2 71 000 Sarajevo	033 253 973
Poslovnica 4 u Sarajevu	Alipašina 45 a 71 000 Sarajevo	033 443 106
Poslovnica 5 u Sarajevu	Fra Grge Martića 2 71 000 Sarajevo	033 237 846
Poslovnica 6 u Sarajevu	Branilaca Sarajeva 20 71 000 Sarajevo	033 285 726
Poslovnica 7 u Sarajevu	Trg ZAVNOBIH-a 21 71 210 Ilidža	033 776 132
Poslovnica 8 u Sarajevu	Mala Aleja 28, Ilidža 71 000 Sarajevo	033 774 140
Poslovnica 9 u Sarajevu	Hifzi Bjelavca 70 71 000 Sarajevo	033 765 050
Poslovnica 10 u Sarajevu	Rajlovačka cesta bb 71 000 Sarajevo	033 234 783
<b>Podružnica Tuzla</b>		
Poslovnica 1 u Tuzli	Džafer Mahala 53-55 75 000 Tuzla	035 259 059
Poslovnica 2 u Tuzli	Armije BiH 3 75 000 Tuzla	035 306 478
Poslovnica u Gradačcu	Ulica šehida 1 76 250 Gradačac	035 817 714
Poslovnica u Lukavcu	Majevičkih brigada 2 75 300 Lukavac	035 550 331
Poslovnica u Gračanici	Bosanskih Kraljeva b.b. 75 320 Gračanica	035 700 501
Poslovnica u Srebreniku	Radnička b.b. 75 350 Srebrenik	035 647 025
Poslovnica u Živinicama	Ulica oslobođenja b.b. 75 270 Živnice	035 740 086
Poslovnica u Kalesiji	Trg šehida b.b. 75 260 Kalesija	035 610 110
<b>Podružnica Banja Luka</b>		
Poslovnica u Banja Luci	Petra Kočića b.b. 78 000 Banja Luka	051 348 063
Poslovnica u Laktašima	Karađorđeva b.b. 78 250 Laktaši	051 530 662
Poslovnica u Prijedoru	Zanatska b.b. 79 101 Prijedor	052 234 258



Impressum

Izdavač:  
UniCredit Zagrebačka banka  
Kardinala Stepinca bb, Mostar  
Telefon: 00387 (0) 36 312 112  
Fax: 00387 (0) 3a6 312 123  
e-mail: [unizaba@unizaba.ba](mailto:unizaba@unizaba.ba)  
[www.unizaba.ba](http://www.unizaba.ba)

Priprema:  
MZB d.o.o., Zagreb

Tisak:  
Grafotisak, Grude

