



Glavni pokazatelji poslovanja

Stavke bilansa stanja (po shemi FBA)

	2008 (u 000 KM)	2007 (u 000 KM)	Index 2008/2007
Ukupna aktiva bilansa stanja	527.811	338.414	155,97%
Kredit, poslovi lizinga i dospjela potraživanja umanjeni za rezervisanja za kreditne gubitke	335.897	205.382	163,55%
Depoziti	239.020	240.697	99,30%
Ukupan kapital	66.079	41.990	157,37%

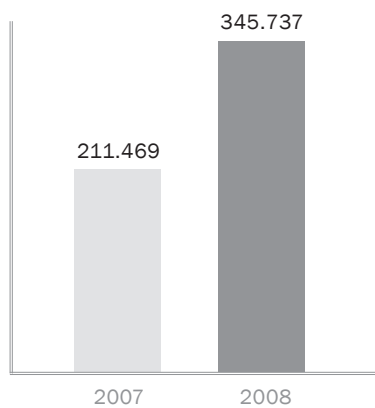
Stavke bilansa uspjeha (po shemi FBA)

	2008 (u 000 KM)	2007 (u 000 KM)	Index 2008/2007
Neto kamata i slični prihodi	14.000	11.257	124,37%
Ukupni operativni prihodi	11.602	12.584	92,20%
Troškovi rezervi za opšti kreditni rizik	7.790	4.895	159,14%
Ostali poslovni i direktni troškovi	3.603	1.975	182,43
Operativni rashodi	20.119	15.165	132,67%
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		1.806	
GUBITAK	5.910		
POREZI		269	
NETO DOBIT		1.537	

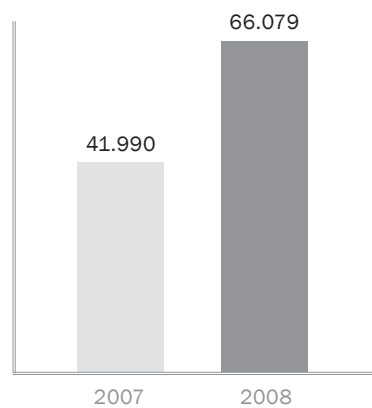
Dodatne informacije

	2008	2007
Broj zaposlenika	379	326
Broj jedinica poslovne mreže	47	44

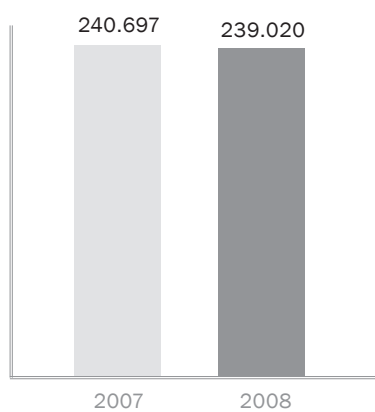
Bruto krediti u 000 KM



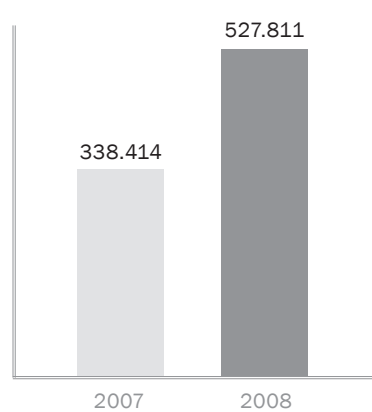
Kapital u 000 KM



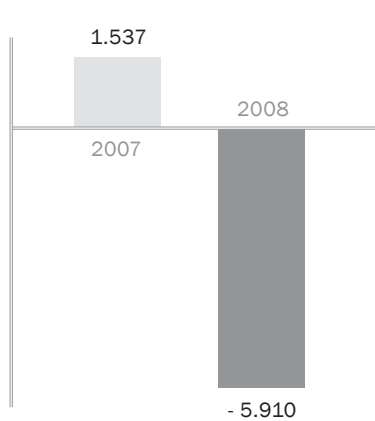
Depoziti u 000 KM



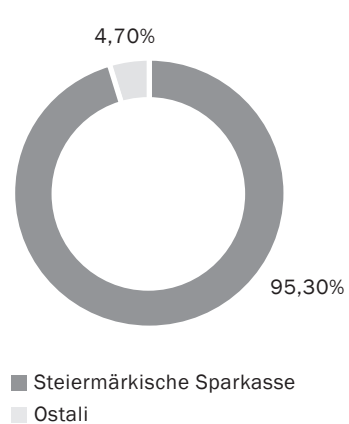
Aktiva u 000 KM



Finansijski rezultat u 000 KM



Vlasnička struktura sa 31.12.2008.



„Zajedno smo iznijeli još jednu godinu, na isti način kako ćemo provesti i sve naredne, odlučni i ujedinjeni u jasnom cilju da postanemo jedna od najjačih banaka u zemlji.“

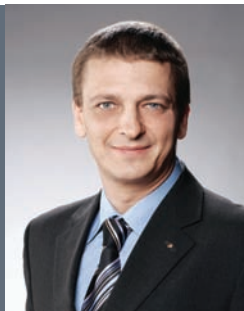
direktor
Gerhard Maier

Godina strateškog zaokreta

2008. godina se može okarakterisati kao godina strateškog zaokreta koji je učinjen slijedeći dugoročan cilj pozicioniranja banke u vrh bankarskog tržišta. Stoga, proteklu godinu možemo sagledati kako kroz postignute finansijske pokazatelje tako i kroz angažman našeg tima, pozitivne promjene i, konačno, brojne investicije, poduzete kako bi se ovaj cilj ostvario.

Upoređujući ovogodišnje pokazatelje sa godinom prije, u 2008. godini je ostvaren rast aktive od 56 odsto, porast plasiranih kredita za 63,5 odsto, što svjedoči kako o porastu broja klijenata tako i povećanju potražnje za plasmanima. Razlog su zasigurno raspoloživost dugoročnih izvora sredstava, a time povoljnija ročnost i kreditni uslovi koje smo mogli ponuditi klijentima. Kapital je povećan za 24,1 milion KM kao rezultat dokapitalizacije, čime je strateški partner Steiermärkische Sparkasse dosegla gotovo 96 posto vlasništva u dioničkom kapitalu. Prošlu godinu smo završili sa aktivom od 527,8 miliona KM.

No, prije svega, godinu iza nas želimo sažeti kroz aktivnosti poduzete sa ciljem ostvarenja dugoročnog rasta i razvoja, dakle, investicije i projekte koje je naš tim uspješno iznio. Novi informacioni sistem ABIS je za nas vrlo bitno poglavlje iz 2008. godine. Sistem je uspješno zaživio, a pred nama je vrijeme optimizacije radnih procesa, sa krajnjim ciljem pružanja efikasnije usluge klijentu. Ovom cilju će svakako doprinijeti i velike investicije u mrežu bankomata, pripreme za implementaciju informatičkog projekta Bazel 2 te ulaganja u nove proizvode kao što je VISA kartica.



direktor
Gerhard Maier



izvršni direktor
Zahida Karić



izvršni direktor
Nedim Alihodžić

Napori koji su učinjeni na reorganizaciji banke, uvođenju novih funkcija, popunjavanju praznina i implementaciji svih izmjena u praksi, također su bili jedan od izazova u 2008. godini.

Slijedeći svoj moto „blizine klijentu“, u fokusu ulaganja je bila poslovna mreža banke koja je u 2008. proširena za pet novih poslovnica u regionima u kojima do sada nismo bili prisutni. Istovremeno su ispunjene sve pretpostavke za još snažniju regionalnu ekspanziju u 2009. godini, sa ciljem pokrivanja cijele BiH. Konačno, sve promjene i investicije koje smo iznijeli rezultirali su i zapošljavanjem više od 70 novih uposlenika koji su danas dio tima.

Upravo našem timu želimo iskazati priznanje za izuzetan angažman u godini iza nas.

Uprava ABS BANKE





Uprava banke



„Iz skupine malih, regionalnih banaka, smo izrasli u banku koja pokriva prostor cijele zemlje i ekspandira uz snažnog, internacionalnog partnera. Sa pravom i zdravom ambicijom pretendiramo na vrh bh. bankarskog tržišta.“

izvršni direktor
Zahida Karić

ABS BANKA DD SARAJEVO sa sjedištem u Sarajevu, posluje u BiH već deset godina i članica je austrijske grupacije Steiermärkische Sparkasse.

Naš tim od gotovo 400 uposlenika, opslužuje više od 100 000 klijenata, nudeći sve vrste konvencionalnih i modernih bankarskih usluga, uključujući finansijske usluge S-Leasinga, putem poslovne mreže od gotovo 50 poslovnica širom BiH.

Ko stoji iza nas?

Naš većinski vlasnik Steiermärkische Bank und Sparkassen AG ima većinsko vlasništvo u bankama i Leasing društvima u svim zemljama bivše Jugoslavije. Koncern Steiermärkische Sparkasse je sa 2 miliona klijenata u 470 poslovnica u Austriji i jugoistočnoj Evropi vodeća bankarska grupacija na jugu Austrije.

Ciljevi, planovi i ostvarenja

Naš krajnji cilj je razvijati se prema standardima grupe štedionica u modernu retail-banku koja će pokrivati prostor cijele zemlje i biti među prvih pet banaka u BiH. Do ovog cilja će nas dovesti ostvarenje konkretnih planova u periodu 2008 - 2010:

- snažna teritorijalna ekspanzija na prostor cijele zemlje, sa 16 novih poslovnica, širenje mreže na prostoru FBiH uz snažnije pokrivanje zapadne Hercegovine te izlazak i širenje na tržište Republike Srpske
- konstantna ulaganja u nove proizvode kao što su VISA i Diners Card te nadogradnja postojećih proizvoda, uvođenjem bogate palete štednih proizvoda, slijedeći princip banke štedionice
- kontinuirano jačanje ljudskog potencijala kroz zapošljavanje oko 150 novih uposlenika te edukacijski programi za uposlenike u cijeloj organizacionoj strukturi, sa fokusom na osoblje prve linije
- ulaganje u tehničku podršku klijentima, mrežom od 60 bankomata i desetinama novih POS terminala na prodajnim mjestima
- usavršavanje interne organizacione strukture, internih komunikacijskih i informacionih sistema do maksimalne optimalizacije radnih procesa i efikasnosti
- značajna ulaganja u nov promotivni nastup na tržištu.



Naše prednosti - Ključni faktori uspjeha

- Snažan strateški partner i stabilna kapitalna osnova
- Dugogodišnja tradicija poslovanja i iskustvo u bankarskim poslovima
- Koncentracija znanja i motivacija naših uposlenika
- Široka infrastruktura i baza dugogodišnjih lojalnih klijenata
- Usluga kreirana prema individualnoj potrebi klijenta

„Naša vizija je jasna, ciljevi definisani, način na koji ih trebamo ostvariti utvrđen. Nadogradnja je korporativna klima u čijem centru je čovjek i u kojoj ljudi dijele iste vrijednosti i žive naša načela.”

izvršni direktor
Nedim Alihodžić

Naša vizija

Postati jedna od najjačih banaka u zemlji, koristeći se poslovnim alatima zasnovanim na najboljim bankarskim praksama.

Naša misija

ABS BANKA brine o uspjehu klijenta:

kompetentno

sa individualnim rješenjima

konstantnim unapređenjem ponude

dugoročno

Naš cilj

Dugoročan rast i razvoj koji obezbjeđuju zadovoljni uposlenici i lojalni klijenti.

Naše smjernice

Mi preuzimamo odgovornost

Uspjeh svojih klijenata, uposlenika i doprinos društvu smatramo svojom odgovornošću.

Pouzdanost stvara prijateljstva

Mi poštujemo poslovnu etiku. Partnerski odnos prema klijentu i uposleniku je ključ njihove lojalnosti.

Saradnja uz potpuno povjerenje

Mi komuniciramo otvoreno i iskreno. Mi uvijek održimo riječ.

Sigurnost sa garancijom

Zaštita klijenta i uposlenika je naš imperativ. Mi to činimo sa svim raspoloživim alatima.

Individualna rješenja

Ne postoje univerzalna rješenja – svaki naš klijent ima pravo na ponudu kreiranu samo za njega. Stoga, mi mu poklanjamo pažnju, vrijeme i predanost.

Hrabrost kao šansa

Naš tim se vodi principima samoinicijative, prihvatanja novih ideja i izazova te ambicijama u ostvarenju vlastitih ciljeva.



Banka štedionica - poslovni model za sigurnost

Mi slijedimo bankarski model matične kuće Steiermärkische Sparkasse iz Austrije, koja već 190 godina praktikuje najstabilniji model banke štedionice koji se sastoji u sljedećem:

- Model banke štedionice umjesto investicionog bankarstva – Fokus je na poslovanju sa stanovništvom, znači, mali i srednji biznis, gdje se davanje kredita refinansira iz samih štednih uloga koje banka prikupi, a istovremeno je rizik disperziran na veliki broj korisnika i samim tim minimalan
- Konzervativan pristup ulaganjima – Ulaganje u vrijednosne papire se provodi uz visok oprez, stavljajući akcenat na sigurnost, čak i po cijenu profita.
- Solidarna odgovornost austrijske grupe štednih banaka za 100 % svih ulaganja („Haftungsverbund“) – Erste Bank i gotovo 50 austrijskih štedionica udruženo odgovaraju za štedne uloge i tako čine jednu zajednicu rizika.

Strateško opredjeljenje - Retail banka sa individualnim rješenjima

Naše strateško opredjeljenje na poslovanje sa stanovništvom, malim i srednjim biznisom realiziramo gradnjom ključnih prednosti potrebnih za ove segmente: dostupnost klijentu kroz široku poslovnu mrežu, brza i individualno prilagođena usluga i sposobnost uposlenika koji mogu održati partnerstvo sa klijentom.

Corporate Social Responsibility - ABS Banka kao aktivan član društva

Mi kao organizacija se u biti smatramo članom društva, i kao takvi preuzimamo odgovornost. Pružamo doprinos ciljano, tamo gdje smatramo da je pomoć najpotrebnija i podržavamo projekte iz kojih možemo idejno stati. Doprinos razvoju i edukaciji mladih je za nas uvijek aktuelna tema. Već nekoliko godina kroz sponzorsko-partnerski ugovor pomažemo Udruženje studenata ekonomije i menadžmenta – AIESEC, a poslovnom saradnjom sa Sarajevo Graduate School of Business pružamo podršku studentima programa Master of Business Administration u vidu dugoročnih kredita uz posebne povoljnosti. U okviru projekta „Best of South-East“, a posredstvom naše banke studenti iz BiH su otišli na praksu u našu matičnu banku u Austriju, pri čemu im je osigurana potpuna finansijska podrška. Naši sponzorski i donatorski aranžmani u segmentu sporta pokrivaju širok opseg i juniorskih i lokalnih klubova kao što su RK i NK „Bosna“ Visoko, FK „Čelik“ Zenica, NK „Velež“ Mostar, do Rukometnog i Nogometnog saveza BiH.

„Zamislite klasične bankare, pravnike, informatičare, operatere, PR-ovce, eksperte za sigurnost, dugogodišnje analitičare i mlade entuzijastične organizatore - zamislite ih na jednom mjestu, u jednom timu, ujedinjene. Naši projekti su morali uspjeti! ”

direktor Direkcije za organizaciju i upravljanje projektima
Smail Korajlić

Novi informacioni sistem „ABIS“

Cijela 2008. godina je obilježena pripremama za implementaciju novog informacionog sistema – ABIS, što je početkom 2009. zahtijevalo angažman cijelog tima banke, kao i kompleksne edukacije uposlenika. Novi sistem je usmjeren optimizaciji radnih procesa unutar banke u smislu centraliziranog pristupa podacima, što će omogućiti efikasniji monitoring, upravljanje rizicima te bržu i efikasniju uslugu, posebno u segmentu kreditiranja.

Projekat «Širenje poslovne mreže»

2008. godina je protekla u znaku regionalne ekspanzije, jačanja postojeće mreže te izlazak na tržišta na kojima banka nije bila prisutna. U Sarajevu je mreža pojačana poslovnica Dobrinja i Novo Sarajevo, otvorena je agencija u Kaknju, a prisustvo na tržištu Hercegovine označeno je otvaranjem agencija Ljubuški i Mostar Zapad.

Pri tome se investicija u infrastrukturu banke ne odnosi samo na širenje prisustva na tržištu, nego i na vizuelno uređenje prodajnih centara u skladu sa internacionalnim standardima grupe.



Projekat «Instaliranje bankomata»

Tokom 2008. godine instalirano je 39 ATM uređaja koji stoje na raspolaganju našim klijentima širom BiH.

Projekat uvođenja novih proizvoda i usluga

- Sredinom 2008. godine je implementirana paleta proizvoda, obogaćena debitnom, kreditnom i biznis VISA karticom
- Razvijena je nova usluga skrbništva nad vrijednosnim papirima koja će u 2009. godini biti pružana uz suradnju sa brokerskim kućama
- „Lansiran” je novi kredit namijenjen finansiranju projekata stanogradnje za građevinske firme koje se bave visokogradnjom.

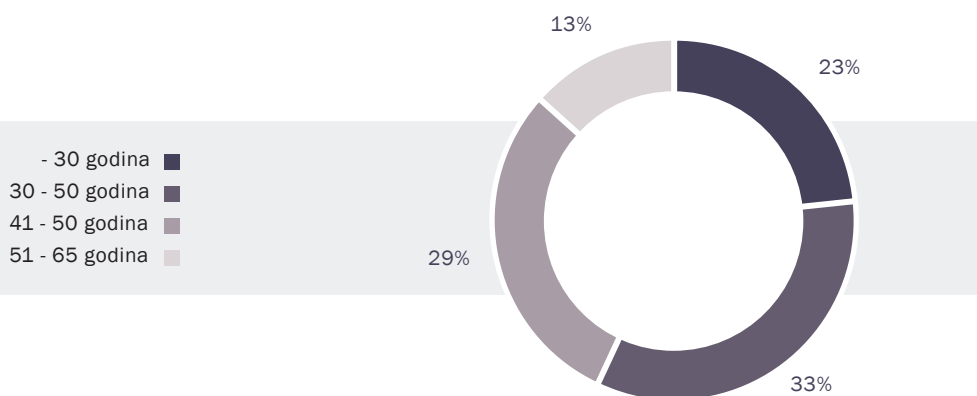
ABS tim - Ko iznosi sve izazove na putu ka postavljenim ciljevima?

„Naša snaga su ljudi - ljudi čije znanje i entuzijazam čuvamo i koji su ključ našeg sadašnjeg i budućeg uspjeha.“

direktor Direkcije za upravljanje ljudskim resursima
Lejla Mustagrudić

Spoj iskustva i mladosti

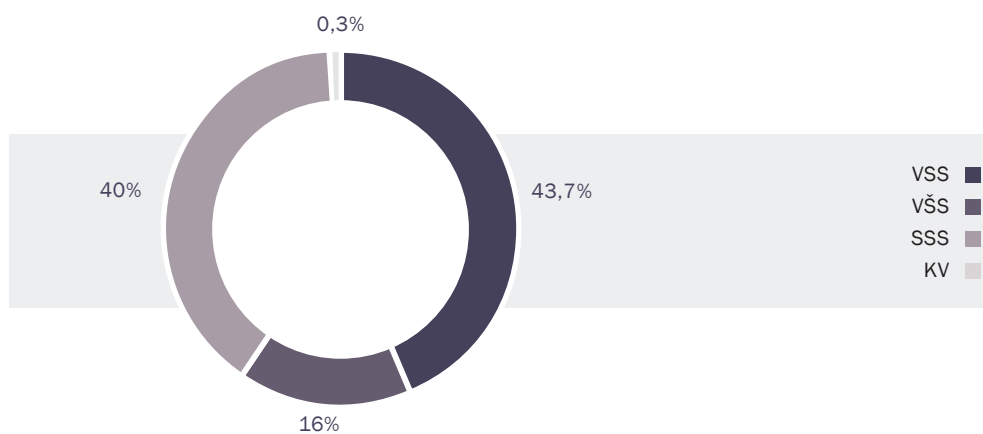
Naš tim ka zajedničkom cilju objedinjuje iskustvo i znanje dugogodišnjih uposlenika i entuzijazam mladih kolega. Prosječna starosna dob naših uposlenika je 39 godina, starosna struktura kako slijedi:





Koncentracija znanja kao konkurentska prednost

Obrazovna struktura uposlenika u našoj banci u 2008:



„Najbolji proizvodi, najpovoljniji uslovi, superiorna tehnička podrška, mogu vas učiniti dobrom kompanijom. No, najboljom vas čine ljudi. Povjerenje, korektan odnos i iskren razgovor klijent ne veže uz ime ABS BANKA, nego uz lice čovjeka. Mi smo toga svjesni svakog dana.“

direktor Direkcije za poslovanje sa stanovništvom, malim i srednjim biznisom
Kenan Đonko

Od osnivanja do danas, prati nas baza lojalnih klijenata koje smatramo partnerima. Naš tim veže zajednička misija - principom ličnog bankarstva ostvariti dugoročan odnos povjerenja sa klijentom.

Rezultat je više 100 000 korisnika naših usluga, broj koji kontinuirano raste.

Alma Ras

“Kompanija “ALMA-RAS” d.o.o. Olovo osnovana je 1998 godine. Izgrađena je na temelju porodične tradicije, bogatog dugogodišnjeg iskustva i jasne vizije razvoja kvalitetnog domaćeg brenda. Osnovna djelatnost kompanije jeste proizvodnja i prodaja finog rublja za sve generacije.

Rezultat jasne vizije i strategije rasta jeste otvaranje novih proizvodnih pogona u Srebrenici, Olovu i Varešu gdje je trenutno uposleno 300 obučenih radnika te širenje maloprodajne distributivne mreže u Sarajevu, Tuzli, Zenici, Visokom i Olovu.

Sa izvoznim poslovima u zemlje EU, preko 50% od ukupnog godišnjeg prometa najbolje dokazujemo stalni kvalitet proizvoda i sistema upravljanja.

Suradujemo sa ABS BANKOM već duži niz godina i jedan je od onih poslovnih partnera koji nas prate i doprinose razvoju našeg poslovanja.”

Rasim Memagić

direktor prodaje i marketinga



klijenti banke
Čengić Emsa, Krupalija Senad



direktor prodaje i marketinga
"Alma Ras"
Rasim Memagić



direktor hotela "Art"
Mirza Masleša

Hotel Art

"Hotel "Art" je vlasništvo kompanije "Polisara" i donedavno je poslovao pod imenom Hotel "Evropa Garni". Naša osnovna djelatnost je ugostiteljstvo, a bavimo se njome već od 2000. godine upošljavajući u prosjeku 40 uposlenika.

Naša saradnja sa ABS BANKOM je počela još 2004. i u međuvremenu postala jedna partnerska veza. Koristeći usluge ove banke smo znatno unaprijedili svoje poslovanje ulažući u rekonstrukciju i renoviranje prostora, a razmišljamo i o širenju poslovanja."

Mirza Masleša

direktor Hotela "Art"

Čengić Emsa, Krupalija Sead

"Mi smo klijenti ABS BANKE od momenta kada je otvorena poslovnica u Novom Sarajevu. Koristimo usluge platnog prometa, svi naši mjesečni prilivi dopijevaju na račune ovdje. Ukoliko se ukaže potreba za drugim proizvodima banke svakako ćemo ih realizirati ovdje, jer ono na što uvijek možemo računati je odlična usluga i prijatan razgovor."





Alma Ras
corporate klijent







Hotel Art
SME klant



ABS BANKA D.D. SARAJEVO

Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2008. pripremljeni u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja prilagođenim u skladu sa regulatornim zahtjevima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine i Izvještaj nezavisnog revizora

Odgovornost za finansijske izvještaje	24
Izvještaj nezavisnog revizora	25
Finansijski izvještaji:	
Bilans uspjeha	26
Bilans stanja	27
Izvještaj o novčanim tokovima	28
Izvještaj o promjenama na kapitalu	29
Napomene uz finansijske izvještaje - Izvod	29 - 45

Odgovornost za finansijske izvještaje

U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Federacije Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine", broj 32/05), Uprava je dužna osigurati da za svaku finansijsku godinu budu sastavljeni finansijski izvještaji u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI), koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde, prilagođenim u skladu sa regulatornim zahtjevima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, koji pružaju istinit i fer pregled stanja u ABS Banka d.d. Sarajevo ('Banka'), kao i njene rezultate poslovanja za godinu koja se završila 31. decembra 2008.

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

Odgovornosti Uprave pri izradi finansijskih izvještaja obuhvataju slijedeće:

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

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

Za i u ime Uprave

Maier Gerhard

Direktor

ABS Banka d.d.
Trampina 12/6
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina

19. februar 2009. godine

Dioničarima ABS Banke d.d. Sarajevo

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja ABS Banke d.d. (u daljem tekstu: "Banka"), prikazanih na stranicama 3 do 43, koji se sastoje od bilansa stanja na dan 31. decembra 2008. godine, kao i bilansa uspjeha, izvještaja o novčanim tokovima i izvještaja o promjenama na kapitalu za godinu koja je tada završila, te sažetog prikaza značajnih računovodstvenih politika i drugih napomena uz finansijske izvještaje.

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za pripremanje i fer prezentiranje priloženih finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, prilagođenim u skladu sa regulatornim zahtjevima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine. Odgovornosti Uprave obuhvataju sljedeće: dizajniranje, uspostavljanje i održavanje sistema internih kontrola vezanih za pripremanje i fer prezentiranje finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogreške, bilo zbog prevare ili grešaka; odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika; te davanje razboritih računovodstvenih procjena u datim uvjetima.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti nezavisno mišljenje o priloženim finansijskim izvještajima na temelju naše revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Navedeni standardi zahtijevaju da reviziju planiramo i obavimo na način da dobijemo razumno uvjerenje da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogreške.

Revizija uključuje provjeru dokaza, pomoću testiranja, koji potvrđuju iznose i druge informacije objavljene u finansijskim izvještajima. Odabir procedura zavisi od prosudbi Revizora, uključujući ocjenu rizika da li finansijski izvještaji sadrže materijalno značajne pogreške, bilo zbog prevare ili grešaka. Za potrebe ocjene rizika, Revizor vrši procjenu internih kontrola vezanih za pripremanje i fer prezentiranje finansijskih izvještaja, u svrhu određivanja revizorskih procedura u datim uvjetima, ali ne u svrhu davanja mišljenja u pogledu funkcionisanja internih kontrola Banke. Revizija također uključuje i procjenu primijenjenih računovodstvenih politika te ocjenu značajnih procjena Uprave, kao i ocjenu prikaza finansijskih izvještaja u cjelini.

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

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izvještaji prikazuju objektivno, u svim materijalno značajnim stavkama, finansijski položaj Banke na 31. decembar 2008. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila, u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, prilagođenim u skladu sa regulatornim zahtjevima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine.

Isticanje činjenice

Bez kvalificiranja našeg mišljenja, skrećemo pažnju na Napomenu 24. ovih finansijskih izvještaja, koja prikazuje koncentraciju depozita i kredita od većinskog vlasnika Banke.

Deloitte d.o.o.

Sarajevo, 19. februara 2009. godine

Bilans uspjeha za godinu koji je završila 31. decembra 2008.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	Napomene	2008.	2007.
Prihodi od kamata i ostali slični prihodi	6	25.651	19.732
Rashodi od kamata i ostali slični rashodi	7	(11.651)	(6.738)
Neto prihodi od kamata		14.000	12.994
Prihodi od naknada i provizija	8	9.490	7.670
Rashodi od naknada i provizija	9	(913)	(1.077)
Neto prihod od naknada i provizija		8.577	6.593
Prihodi od kursnih razlika, neto	10	927	1.122
Ostali poslovni prihodi		222	495
Prihod iz redovnog poslovanja		23.726	21.204
Troškovi zaposlenih	11	(11.746)	(8.646)
Amortizacija	23	(1.074)	(851)
Ostali administrativni troškovi	12	(8.157)	(6.567)
Rashodi iz redovnog poslovanja		(20.977)	(16.064)
DOBIT PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI, REZERVISANJA I POREZA NA DOBIT		2.749	5.140
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	13	(9.622)	(4.895)
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	14	963	1.561
(GUBITAK) / DOBIT PRIJE POREZA NA DOBIT		(5.910)	1.806
Porez na dobit	15	-	(269)
NETO (GUBITAK) / DOBIT ZA GODINU		(5.910)	1.537
(Gubitak) / zarada po dionici	16	(0,0191)	0,0058

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

Bilans stanja na dan 31. decembra 2008. godine
(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	Napomene	2008.	2007.
SREDSTVA			
Gotovina i računi kod banaka	17	40.804	53.054
Obavezna rezerva kod Centralne banke	18	51.177	33.316
Plasmani kod drugih banaka	19	84.629	32.402
Dati krediti i avansi klijentima, neto	20	336.518	205.823
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju, neto	21	160	160
Ostala imovina, neto	22	2.088	4.512
Nekretnine, postrojenja i oprema	23	10.904	8.189
Ukupna sredstva		526.280	337.456
OBAVEZE			
Obaveze prema bankama i ostalim finansijskim institucijama	24	242.358	63.726
Obaveze prema klijentima	25	211.514	227.671
Rezervisanja	26	3.808	1.589
Ostale obaveze	27	2.520	2.480
Ukupne obaveze		460.200	295.466
KAPITAL			
Dionički kapital	28	56.473	26.473
Dionička premija		8.372	8.372
Rezerve i zadržana dobit		1.235	7.145
Ukupni kapital		66.080	41.990
UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL		526.280	337.456

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

Potpisali za i u ime ABS Banke d.d. dana 19. februara 2009. godine.

Gerhard Maier
Direktor

Zahida Karić
Izvršni direktor

Izveštaj o novčanim tokovima za godinu koji je završila 31. decembra 2008.
 (svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	2008.	2007.
(Gubitak) neto dobit	(5.910)	1.537
Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena poslovnim aktivnostima:		
Amortizacija	1.074	851
Rezervisanja za moguće gubitke	9.622	4.895
Smanjenje rezervisanja uslijed otpisa	(261)	(233)
Neto gubitak od otuđenja stalnih sredstava	15	27
Promjene u sredstvima i obavezama:		
Neto povećanje obavezne rezerve kod Centralne banke	(17.861)	(7.786)
Neto povećanje plasmana bankama	(52.227)	(22.516)
Neto (povećanje) kredita, prije rezervisanja	(137.088)	(85.321)
Neto smanjenje / (povećanje) ostale imovine, prije rezervisanja	1.675	(2.863)
Neto povećanje depozita od banaka	17.902	15.186
Neto (smanjenje) / povećanje obaveza prema klijentima	(16.157)	79.214
Neto povećanje ostalih obaveza	31	7
NETO NOVAC KORIŠTEN U POSLOVNIM AKTIVNOSTIMA	(199.185)	(17.002)
Ulagačke aktivnosti		
Kupovina imovine raspoložive za prodaju	-	(20)
Nabavka stalnih sredstava	(3.860)	(2.203)
Priliv od prodaje stalnih sredstava	65	-
NETO NOVAC KORIŠTEN U ULAGAČKIM AKTIVNOSTIMA	(3.795)	(2.223)
Finansijske aktivnosti		
Neto povećanje obaveza po kreditima	160.730	33.539
Izdavanje dionica	30.000	-
NETO NOVAC OSTVAREN FINANSIJSKIM AKTIVNOSTIMA	190.730	33.539
NETO (SMANJENJE) / POVEĆANJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	(12.250)	14.314
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA DAN 1. JANUARA	53.054	38.740
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA DAN 31. DECEMBRA	40.804	53.054

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

Izveštaj o promjenama na kapitalu za godinu koji je završila 31. decembra 2008.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	Dionički kapital	Dionička premija	Rezerve	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2007.	26.473	8.372	3.605	2.003	40.453
Raspored dobiti za 2006. godinu	-	-	2.003	(2.003)	-
Dobit za 2007. godinu	-	-	-	1.537	1.537
Stanje na dan 31. decembra 2007.	26.473	8.372	5.608	1.537	41.990
Raspored dobiti za 2007. godinu	-	-	1.537	(1.537)	-
Zatvorena emisija	30.000	-	-	-	-
Dobit za 2008. Godinu	-	-	-	(5.910)	(5.910)
Stanje na dan 31. decembra 2008.	56.473	8.372	7.145	(5.910)	66.080

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

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koji je završila 31. decembra 2008.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

1. OPĆI PODACI

ABS Banka d.d. ('Banka') registrovana je 9. jula 1999. godine kod nadležnog suda u Sarajevu, pod brojem U/I-1291/99. Dana 28. jula 1999. godine Banka je dobila dozvolu za rad od Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, broj 01-376/99. Sjedište Banke je u Sarajevu, u ulici Trampina 12/6.

Osnovna djelatnost Banke

Banka pruža bankarske usluge putem razvijene mreže poslovnica u Bosni i Hercegovini i to:

- Primanje i plasiranje depozita,
- Primanje depozita po viđenju i oročenih depozita,
- Davanje i uzimanje kredita,
- Kupovina i prodaja strane valute,
- Novčane transakcije na međubankarskom tržištu,
- Platni promet u zemlji i inozemstvu,
- Kartičarsko poslovanje.

Nadzorni odbor i Uprava

Nadzorni odbor

Franz Kerber	Predsjednik
Hamdija Alagić	Član
Georg Bucher	Član
Kristijan Schellander	Član
Renate Ferlitz	Član (od 10. juna 2008. godine)
Gerhard Maier	Član (do 10. juna 2008. godine)

Uprava

Gerhard Maier	v.d. Direktor (od 1. septembra 2008. godine) Izvršni direktor (od 14. do 31. augusta 2008. godine)
Adnan Zukić	Direktor (do 31. augusta 2008. godine)
Hajrudin Hadžović	Izvršni direktor (do 28. maja 2008. godine)
Zahida Karić	Izvršni direktor (od 28. maja 2008. godine)
Sanela Pašić	Izvršni direktor (do 1. aprila 2008. godine)

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

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Temelj za prezentiranje

U skladu s lokalnim propisima, Banka priprema ove finansijske izvještaje u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja ("MSFI") koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde, prilagođenim u skladu sa regulatornim zahtjevima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (FBA), a vezano za obračun rezervacija za umanjenje vrijednosti finansijskih instrumenata.

Finansijski izvještaji Banke pripremljeni su po načelu historijskog troška usklađenog za revalorizaciju određenih dugotrajnih sredstava i finansijske imovine. Osnovne računovodstvene politike prikazane su u nastavku.

Finansijski izvještaji iskazani su u hiljadama konvertibilnih maraka ('000 KM), što je i funkcionalna valuta Banke. Finansijski izvještaji su pripremljeni na obračunskoj osnovi, i to pod pretpostavkom neograničenog poslovanja Banke. Sastavljanje finansijskih izvještaja u skladu s MSFI zahtijeva od Uprave da daje procjene i pretpostavke koje utiču na iskazane iznose sredstava i obaveza, te objavu potencijalne imovine i obaveza na datum finansijskih izvještaja, kao i iznose prihoda i rashoda za izvještajni period. Procjene se temelje na informacijama koje su dostupne na datum sastavljanja finansijskih izvještaja, dok se stvarni rezultati mogu razlikovati od procijenjenih.

Banka vodi svoje računovodstvene evidencije i priprema statutarne finansijske izvještaje u skladu sa odlukama Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine i Zakonom o bankama Federacije Bosne i Hercegovine.

Banka smatra da posluje u jednom poslovnom segmentu, i u jednom geografskom području, a to je pružanje bankarskih usluga u Bosni i Hercegovini.

Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata za sve finansijske instrumente na koje se obračunava kamata, osim onih koji se iskazuju kao 'raspoloživi za trgovanje' ili 'po fer vrijednost kroz bilans uspjeha', priznaju se unutar kategorija 'Prihodi od kamata i ostali slični prihodi' i 'Rashodi od kamata i ostali slični rashodi' u bilansu uspjeha, uz upotrebu metode efektivne kamatne stope.

Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Naknade i provizije sastoje se uglavnom od provizija u domaćem i inostranom platnom prometu, te naknada za odobrenje kredita i drugih kreditnih instrumenata Banke. Provizije od platnog prometa priznaju se u periodu u kojem su usluge pružene. Naknade za odobrenje kredita se nakon odobrenja i povlačenja kreditnih sredstava razgraničavaju (zajedno s povezanim direktnim troškovima odobrenja) i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit tokom trajanja kredita.

Troškovi naknada za zaposlene

U ime svojih zaposlenika, Banka plaća penzijsko i zdravstveno osiguranje na i iz plate, koji su obračunati na bruto plaćenu platu, kao i poreze, koji su obračunati na neto plaćenu platu. Banka gore navedene doprinose plaća u Federalni penzijski i zdravstveni fond, po zakonskim stopama tokom godine na bruto plaćenu platu. Nadalje, topli obrok, prijevoz i regres su plaćeni u skladu sa domaćim zakonskim propisima. Ovi troškovi su prikazani u bilansu uspjeha u periodu u kojem su troškovi plata nastali.

Otpremnine prilikom odlaska u penziju

U skladu sa lokalnim zakonom, Banka isplaćuje otpremnine prilikom odlaska u penziju u visini od minimalno tri prosječne plate uposlenika u pitanju ili tri prosječne plate isplaćene u Banci u periodu od posljedna tri mjeseca, u zavisnosti šta više odgovara uposleniku.

Oporezivanje

Poreski rashod s temelja poreza na dobit jest zbirni iznos tekuće poreske obaveze i odgođenih poreza. Tekuća poreska obaveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti perioda iskazanoj u bilansu uspjeha jer uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili neoporezive u drugim godinama, kao i stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća poreska obaveza Banke izračunava se primjenom poreskih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na datum bilansa.

Odgođeni porez jest iznos za koji se očekuje da će po njemu nastati obaveza ili povrat temeljem razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza u finansijskim izvještajima i pripadajuće poreske osnovice koja se koristi za izračunavanje oporezive dobiti a obračunava se metodom

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

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

bilansne obaveze. Odgođene poreske obaveze općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena poreska imovina se priznaje u onoj mjeri u kojoj je vjerojatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit na temelju koje je moguće iskoristiti privremene razlike koje se odbijaju.

Knjigovodstveni iznos odgođene poreske imovine procjenjuje se na svaki datum bilansa i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela iznosa poreske imovine. Odgođeni porez obračunava se po poreskim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u periodu u kojem će doći do podmirenja obaveze ili realizacije sredstva. Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist bilansa uspjeha, osim ako se odnosi na stavke koje se knjiže direktno u korist ili na teret glavnice, u kojem slučaju se i odgođeni porez također iskazuje u okviru glavnice. Odgođena poreska imovina i obaveze se prebijaju ako se odnose na poreze na dobit koje je nametnula ista poreska vlast i ako Banka namjerava podmiriti svoju tekuću poresku imovinu i obaveze na neto osnovi.

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

Novac i novčani ekvivalenti

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

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

Finansijska imovina

Finansijska imovina se priznaje, odnosno prestaje se priznavati na datum trgovanja kad je kupoprodaja finansijskog sredstva definirana ugovorenim datumom isporuke finansijskog sredstva u rokovima utvrđenima prema konvencijama na predmetnom tržištu, i početno su mjereni po fer vrijednosti, plus troškovi transakcija, osim za ona finansijska sredstva klasifikovana po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, početno mjerena po fer vrijednosti.

Finansijska imovina je klasifikovana u sljedeće kategorije: 'po fer vrijednost kroz bilans uspjeha', 'raspoloživa za prodaju', 'u posjedu do dospjeća' i 'dati krediti i potraživanja'. Klasifikacija finansijske imovine ovisi o prirodi i svrsi finansijske imovine i određena je u trenutku inicijalnog prepoznavanja. Za tekuće operacije, Banka koristi dvije kategorije finansijske imovine za koje je računovodstvena osnova prikazano kako slijedi.

Metod efektivne kamatne stope

Metod efektivne kamatne stope je metod izračuna amortiziranog troška finansijske imovine i raspoređivanja prihoda od kamata tokom određenog perioda. Efektivna kamatna stopa je kamatna stopa koja tačno diskontira procijenjena buduća novčana plaćanja ili primitke (uključujući sve naknade za plaćene i primljene stavke koje čine integralni dio efektivne kamatne stope, troškova transakcije i ostalih premija ili popusta) kroz očekivani vijek trajanja finansijskog instrumenta ili, gdje je to moguće, kraćeg perioda. Finansijski instrumenti koji su "u posjedu do dospjeća", "raspoloživi za prodaju" i "dati krediti i potraživanja" priznaju prihod na temelju efektivne kamatne stope.

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

Određene dionice i vrijednosni papiri s mogućnošću otkupa koje drži Banka klasifikuju kao "raspoloživa za prodaju" i vode po fer vrijednosti. Fer vrijednost se određuje na način spomenut u Napomeni 31, tačka j). Dobit i gubitak koji nastaju zbog promjena u fer vrijednosti se priznaju direktno kao kapital tj. revalorizacija rezerve sa izuzetkom gubitaka po umanjenju vrijednosti, kamata obračunatih po metodu efektivne kamatne stope, i dobiti i gubitaka po osnovu kursnih razlika na monetarnim sredstvima, koji se priznaju kao direktna dobit ili gubitak. U slučaju otpisa sredstva ili kad je sredstvo pretrpjelo umanjenje vrijednosti, kumulativna dobit ili gubitak koja je prethodno bila priznata kao revalorizaciona rezerva se uključuje u bilans uspjeha perioda.

Dividende po vlasničkim instrumentima klasifikovanim kao 'raspoloživi za prodaju' se priznaju kao dobit ili gubitak kada Banka uspostavi pravo da primi dividendu. Fer-vrijednost finansijskih sredstava 'raspoloživih za prodaju', denominiranih u stranoj valuti se određuje u toj valuti i preračunava se po važećoj kursnoj stopi na dan bilansa stanja. Promjena u fer-vrijednosti koja se može pripisati promjenama kursa i koja rezultira promjeni amortizovanog troška sredstva priznaje se kao dobit ili gubitak, dok se ostale promjene priznaju kao promjene u kapitalu.

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

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

Dati krediti i potraživanja

Dati krediti i ostala potraživanja sa fiksnim ili utvrdivim plaćanjima koja ne kotiraju na aktivnom tržištu, mogu se klasificirati kao krediti i potraživanja. Krediti i potraživanja se mjere po amortiziranom trošku koristeći metod efektivne kamatne stope umanjene za umanjenje vrijednosti. Prihod od kamate se priznaje primjenom efektivne kamatne stope, osim za kratkoročna potraživanja kada bi priznavanje kamate bilo nematerijalno.

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

Umanjenje vrijednosti kredita

Odluke FBA zahtijevaju od banaka obračun rezervacija za nastale gubitke po kreditnom portfolio, uključujući 2% rezervacija, koristeći sistem matrice koji se temelji na broju dana u kašnjenju kako slijedi:

Dani u kašnjenju

Od	Do	Kategorija	% rezervisanja
0	30	A	2%
31	90	B	5% - 15%
91	180	C	16% - 40%
181	270	D	41% - 60%
271	i više	E	100%

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine, osim kredita

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

Za sva ostala finansijska sredstva objektivni dokaz umanjenja može uključiti:

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

Za finansijsku imovinu iskazanu po amortizovanom trošku, iznos umanjenja je razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova, diskontovanih umanjene za originalnu efektivnu kamatnu stopu finansijskog sredstva.

Knjigovodstvena vrijednost finansijskog sredstva se umanjuje direktno kroz gubitke od umanjenja vrijednosti za sva finansijska sredstva osim potraživanja od kupaca, čija knjigovodstvena vrijednost se umanjuje upotrebom računa umanjenja vrijednosti. Kada je potraživanje od kupca nenaplativo, otpisuje se preko računa umanjenja vrijednosti. Naknadne naplate ranije otpisanih iznosa se knjiže na teret umanjenja vrijednosti. Promjene u knjigovodstvenoj vrijednosti računa umanjenja vrijednosti se priznaju u bilans uspjeha.

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

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

Prestanak priznavanja finansijske imovine

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

Finansijske obaveze i vlasnički instrumenti izdati od Banke Klasifikacija kao finansijska obaveza ili kapital

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

Vlasnički instrumenti

Vlasnički instrument je bilo koji ugovor koji dokazuje pravo na preostali iznos udjela u imovini subjekta nakon odbijanja svih

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

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

njegovih obaveza. Vlasnički instrumenti koje je Banka izdala knjiže se u iznosu primljenih sredstava, umanjenih za troškove izdavanja.

Obaveze za ugovore o finansijskoj garanciji

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

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

Finansijske obaveze

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

Ostale finansijske obaveze

Ostale finansijske obaveze, uključujući i obaveze po kreditima, se početno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za transakcijske troškove. Ostale finansijske obaveze su naknadno mjerene po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope. Metoda efektivne kamate je metoda izračunavanja troškova amortizacije finansijske obaveze i određivanja troška kamate za relevantni period. Efektivna kamatna stopa je stopa koja tačno diskontuje procijenjena buduća plaćanja u gotovini kroz očekivani period trajanja finansijske obaveze, ili, gdje je to moguće, u kraćem periodu.

Prestanak priznavanja finansijske obaveze

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

Nekretnine, postrojenja i oprema

Nekretnine, postrojenja i oprema početno se iskazuju po trošku nabavke umanjenom za ispravku vrijednosti i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak nabavke obuhvata nabavnu cijenu i sve troškove direktno povezane s dovođenjem sredstva u radno stanje za namjeravanu upotrebu. Troškovi tekućeg održavanja i popravaka, zamjene te investicijskog održavanja manjeg obima priznaju se kao rashod kad su nastali. Troškovi značajnih investicijskih održavanja i zamjene

se kapitaliziraju. Dobici i gubici temeljem rashodovanja ili otuđenja dugotrajne materijalne imovine iskazuju se u bilansu uspjeha u periodu u kojem su nastali.

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

Procijenjene stope amortizacije bile su kao što slijedi:

	31. decembar 2008.	31. decembar 2007.
Građevinski objekti	1,3% - 3%	1,3% - 3%
Računari	33,3%	33,3%
Vozila	20%	20%
Namještaj i ostala uredska oprema	15%-20%	15% - 20%

Umanjenja

Na svaki datum bilansa stanja Banka preispituje knjigovodstvene iznose svojih nekretnina, postrojenja i opreme da bi utvrdilo postoje li naznake da je došlo do gubitaka uslijed umanjenja vrijednosti navedene imovine. Ako postoje takve naznake, procjenjuje se nadoknadivi iznos sredstva da bi se mogao utvrditi eventualni gubitak nastao umanjenjem. Ako nije moguće procijeniti nadoknadivi iznos pojedinog sredstva, Banka procjenjuje nadoknadivi iznos jedinice koja generira novac, a kojoj to sredstvo pripada.

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

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

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

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

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

Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina početno se mjeri po trošku nabavke i amortizuje se linearno tokom procijenjenog vijeka upotrebe.

Preračunavanje stranih valuta

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u konvertibilne marke po službenom kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine na datum transakcije, koji odgovara tržišnom. Monetarna imovina i obaveze iskazani u stranim valutama ponovno se preračunavaju na dan bilanse primjenom kursa važećeg na taj datum. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po fer vrijednosti preračunavaju se primjenom valutnog kursa važećeg na datum procjene fer vrijednosti. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po historijskom trošku se ne preračunavaju ponovno na dan bilansa. Dobici i gubici proizašli iz promjena u kursovima valuta uključuju se u bilans uspjeha.

Banka vrednuje imovinu i obaveze po srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine na dan bilansa stanja, a koji približan tržišnim stopama. Kursevi valuta određeni od strane Centralne banke koji su korišteni u izradi bilansa stanja Banke na dan izvještavanja su sljedeći:

31. decembar 2008. 1 EUR = 1,95583 KM 1 USD = 1,387310 KM

31. decembar 2007. 1 EUR = 1,95583 KM 1 USD = 1,331221 KM

Rezervisanja

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

Reklasifikacija

Određeni iznosi iz finansijskih izvještaja za prethodnu godinu reklasificirani su da bi bili u skladu s ovogodišnjim prikazom.

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROSUDBE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE

U primjeni računovodstvenih politika Banke, koje su objašnjene u Napomeni 3., Uprava je obavezna da prosudi, procjeni i pretpostavi knjigovodstvenu vrijednost imovine i obaveza koje se ne mogu izvesti iz ostalih izvora. Procjene i povezane pretpostavke se temelje na ranijem iskustvu i ostalim faktorima koji su uzeti u obzir kao relevantni. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od procijenjenih.

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

Ključni izvori procjene neizvjesnosti

Ključne pretpostavke vezane za budućnost i ostale ključne izvore procjene neizvjesnosti na datum bilansa, koje nose značajan rizik uzrokovanja materijalnog usklađenja knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza u okviru naredne finansijske godine su sljedeće.

Vijek trajanja nekretnina, postrojenja i opreme

Kao što je objašnjeno u Napomeni 3, u paragrafima pod naslovom Nekretnine, postrojenja i oprema, Banka preispituje procijenjeni vijek trajanja nekretnina, postrojenja i opreme na kraju svakog godišnjeg izvještajnog perioda.

Fer vrijednost derivativa i ostalih finansijskih instrumenata

Kao što je objašnjeno u Napomeni 31, Tačka j), Uprava koristi svoju prosudbu u odabiru odgovarajuće tehnike vrednovanja za finansijske instrumente koji ne kotiraju na aktivnom tržištu. Primijenjene su uobičajene tehnike vrednovanja koje koriste stručnjaci na tržištu.

Finansijski instrumenti su vrednovani koristeći analizu diskontovanog novčanog toka koja se temelji na potkrijepljenim pretpostavkama, gdje je to moguće, sa vidljivim tržišnim cijenama ili stopama. Procjena fer vrijednosti dionica koje ne kotiraju na tržištu kapitala uključuje neke pretpostavke koje nisu podržane od strane vidljivih tržišnih cijena ili stopa.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koji je završila 31. decembra 2008.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

Rezervisanja za sudske provizije

Iznos priznat kao rezervisanje za sudske sporove jeste najbolja procjena iznosa kojim se mogu pokriti sadašnje obaveze na datum bilansa stanja, kada je vjerovatnoća da će se zatražiti izmirenje obaveze veća prije nego da neće.

5. GLOBALNA TRŽIŠNA KRIZA

S obzirom na globalnu krizu na tržištu i njene efekte na lokalno tržište u Bosni i Hercegovini, Banka će vjerovatno poslovati u težem i nesigurnijem ekonomskom okruženju tokom 2009. godine, a vjerovatno i kasnije. Uticaj krize na poslovne operacije Banke trenutno nije moguće u potpunosti predvidjeti i zbog toga postoji element opšte neizvjesnosti.

6. PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

	2008.	2007.
Kamate na kredite odobrene stanovništvu	14.740	10.635
Kamate na kredite odobrene kompanijama	8.699	7.013
Kamate na plasmane kod drugih banaka	1.273	1.525
Kamata na plasmane kod Centralne banke Bosne i Hercegovine	939	559
Ukupno	25.651	19.732

7. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

	2008.	2007.
Kamate na depozite stanovništva	5.623	2.529
Kamate na depozite kompanija	3.221	2.013
Kamate na depozite i kredite banaka	2.807	2.196
Ukupno	11.651	6.738

8. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2008.	2007.
Naknade po platnom prometu	7.866	6.114
Naknade po vanbilansnim poslovima	1.019	908
Naknade od konverzija	605	648
Ukupno	9.490	7.670

9. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2008.	2007.
Naknade i provizije po platnom prometu	793	934
Ostale naknade prema bankama	120	143
Ukupno	913	1.077

10. PRIHODI OD KURSNIH RAZLIKA, NETO

	2008.	2007.
Pozitivne kursne razlike od dnevnih transakcija	1.447	1.231
Negativne kursne razlike od kupoprodaje stranih valuta	(520)	(109)
Ukupno	927	1.122

11. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

	2008.	2007.
Neto plate	5.547	4.205
Porezi i doprinosi	3.858	2.916
Ostalo	2.341	1.525
Ukupno	11.746	8.646

Prosječan broj zaposlenih u Banci tokom godine koja je završila 31. decembra 2008. i 2007. bio je 350, odnosno 320.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koji je završila 31. decembra 2008.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

12. OSTALI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	2008.	2007.
Troškovi usluga	1.180	759
Troškovi komunikacija	890	671
Zakupnina	857	617
Transport	846	916
Troškovi materijala	765	700
Osiguranje	761	623
Reklama i propaganda	712	491
Troškovi održavanja	605	525
Ostali porezi i obaveze	551	325
Troškovi energije	472	395
Naknade članovima Nadzornog odbora	73	104
Ostali administrativni troškovi	445	441
Ukupno	8.157	6.567

13. UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA

	Napomena	2008.	2007.
Rezervisanja za moguće gubitke na kreditima odobrenim klijentima	20	6.393	3.656
Povećanje rezervisanja za moguće gubitke na ostaloj imovini	22	749	254
Povećanje rezervisanja za potencijalne i preuzete obaveze	26	648	418
Ostala rezervisanja	26	1.832	567
Ukupno		9.622	4.895

14. PRIHODI OD NAPLAĆENIH OTPISANIH POTRAŽIVANJA

	2008.	2007.
Prihodi od naplaćene otpisane glavnice	425	773
Prihodi od naplaćene otpisane kamate	424	645
Prihodi od naplaćenih otpisanih ostalih potraživanja	114	143
Ukupno	963	1.561

15. POREZ NA DOBIT

a) Godina koja je završila 31. decembra 2007.

Dobit prije poreza na dobit	1.806
Poreski nepriznati troškovi	1.786
Oporeziva dobit	3.592
Obaveza za porez na dobit 30%	1.077
Poresko oslobađanje na bazi ulaganja u materijalnu imovinu	(808)
Obaveza za porez na dobit	269
Efektivna poreska stopa (%)	7,50%

Stopa poreza na dobit za godinu koja je završila 31. decembra 2007. godine je bila 30%

b) Godina koja je završila 31. decembra 2008.

Od 1. januara 2008. godine, počeo se primjenjivati novi Zakon o porezu na dobit na području Federacije Bosne i Hercegovine. Nova stopa poreza na dobit je 10%.

Gubitak prije oporezivanja	(5.910)
Privremene razlike	
Troškovi koji se ne odbijaju	227
	227
Trajne razlike	
Troškovi koji se ne odbijaju	5.062
	5.062
Usklađenje gubitka	(621)
Obaveza za porez na dobit	-
Nepriznata odgođena poreska imovina	85

Banka je izvršila ispravku vrijednosti na odgođenoj poreskoj imovini u iznosu od 84.804 KM, obzirom da je Uprava procijenila da je ova stavka nematerijalna za finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2008.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koji je završila 31. decembra 2008.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

16. ZARADA PO DIONICI

	2008.	2007.
Ponderisani prosjek dionica radi izračunavanja osnovne zarade po dionici	271.715	264.733
Neto (gubitak) / dobit	(5.910)	1.537
(Gubitak) / osnovna zarada po dionici	(0,0191)	0,0058

Dana 14. oktobra 2008. godine zbog uticaja globalne finansijske krize kamatna stopa na sredstva obavezne rezerve je umanjena na 14%. Minimalna kamatna stopa na sredstva obavezne rezerve je bila 15% tokom 2007. godine.

Kamatna stopa na sredstva obavezne rezerve iznosila je 1% tokom 2007. i 2008. godine. Gotovina držana kao obavezna rezerva na računu kod Centralne banke BiH nije dostupna na korištenje bez specijalnog odobrenja Centralne banke BiH i Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine.

17. GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA

	31. decembar 2008.	31. decembar 2007.
Novac u blagajni	11.655	15.108
Sredstva na tekućim računima kod Centralne banke	25.805	36.533
Sredstva na računima kod drugih banaka u stranim valutama	3.334	1.348
Čekovi na naplati	10	65
Ukupno	40.804	53.054

19. PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA

	31. decembar 2008.	31. decembar 2007.
Zemlje OECD-a	47.644	22.402
Ostale zemlje	36.985	10.000
Ukupno	84.629	32.402

Kamatna stopa na plasmane u EUR iznosila je 3,85% - 4,10%, i 3,00% - 4,33%, a za plasmane u USD 0,27% - 3,00%, i 4,10% - 5,30% godišnje, na dan 31. decembra 2008 i 2007. godine.

18. OBAVEZNA REZERVA KOD CENTRALNE BANKE

	31. decembar 2008.	31. decembar 2007.
Obavezna rezerva kod Centralne banke Bosne i Hercegovine	51.177	33.316
Ukupno	51.177	33.316

Ročnost plasmana kod drugih banaka bila je kako slijedi:

	31. decembar 2008.	31. decembar 2007.
Depoziti po viđenju	84.492	32.222
Ograničeni depoziti	137	180
Ukupno	84.629	32.402

Tokom perioda od 1. januara do 14. oktobra 2008. godine minimalna obavezna rezerva izračunata je kao 18% od prosječnog stanja primljenih depozita i pozajmljenih sredstava u svim valutama tokom prethodnih 10 kalendarskih dana.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koji je završila 31. decembra 2008.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

20. DATI KREDITI I AVANSI KLIJENTIMA, NETO

	31. decembar 2008.	31. decembar 2007.
<i>Kratkoročni krediti (uključujući tekuća dospijeca dugoročnih kredita):</i>		
Pravna lica	92.840	46.485
Fizička lica	10.301	10.824
Tekuća dospijeca dugoročnih kredita	53.491	38.697
	156.632	96.006
<i>Dugoročni krediti (isključujući tekuća dospijeca):</i>		
Pravna lica	151.579	103.085
Fizička lica	91.712	51.556
Tekuća dospijeca dugoročnih kredita	(53.491)	(38.697)
	189.800	115.944
Ukupno krediti prije rezervisanja za umanjenja	346.432	211.950
Rezervisanja za moguće gubitke	(9.914)	(6.127)
Ukupno	336.518	205.823

Promjene u rezervisanjima za moguće gubitke mogu se prikazati kako slijedi:

	2008.	2007.
Stanje na dan 1. januara	6.127	7.356
Troškovi rezervisanja (Napomena 13)	6.393	3.656
Otpisi	(2.606)	(4.885)
Stanje na dan 31. decembra	9.914	6.127

Analiza bruto kredita prije rezervisanja za umanjenja po privrednim granama:

	31. decembar 2008.	31. decembar 2007.
Stanovništvo	102.560	63.110
Trgovina	92.703	56.801
Industrija i rudarstvo	81.850	12.312
Uslužne djelatnosti	30.898	3.888
Građevinarstvo	17.139	12.767
Saobraćaj i komunikacije	11.721	5.353
Ugostiteljstvo i turizam	6.531	18.658
Poljoprivreda i šumarstvo	1.976	1.741
Ostalo	1.054	37.320
Ukupno	346.432	211.950

Iznosi predstavljeni u gornjoj tabeli predstavljaju glavnice kredita, uvećanu za obračunatu kamatu i umanjenju za odloženi prihod od naknada na dan 31. decembra 2008. odnosno 31. decembra 2007. godine.

Ponderisana prosječna kamatna stopa sažeto je prikazana kako slijedi:

	2008.	2007.
Pravna lica	8,81%	8,75%
Fizička lica	9,01%	9,29%

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koji je završila 31. decembra 2008.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

21. FINANSIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU, NETO

	31. decembar 2008.	31. decembar 2007.
BAMCARD d.o.o. Sarajevo	115	115
S.W.I.F.T.	24	24
S Leasing	20	20
EBB Elektronsko bankarstvo Sarajevo	4	4
	163	163
Rezervisanja za umanjenja	(3)	(3)
Total	160	160

Ulaganja su kao što slijedi:

Društvo	Aktivnost	% vlasništva	Zemlja
BAMCARD d.o.o. Sarajevo	Debitne i kreditne kartice	4,73	Bosna i Hercegovina
S.W.I.F.T.	Međubankarske komunikacije	-	Belgija
S Leasing d.o.o. Sarajevo	Najam	10	Bosna i Hercegovina
Electronic Banking Bureau d.o.o. Sarajevo	e-banking	1,88	Bosna i Hercegovina

22. OSTALA IMOVINA, NETO

	31. decembar 2008.	31. decembar 2007.
Pretplata poreza na dobit	1.076	835
Potraživanja od domaćih transakcija	708	316
Potraživanja za provizije i naknade	261	279
Unaprijed plaćeni troškovi	62	66
Potraživanja po cesijama	33	99
Sitan inventar	32	15
Potraživanja od Credit Suisse Bank	-	2.571
Kolaterali vraćeni u posjed	-	715
Ostalo	74	105
<i>Ukupno ostala imovina prije rezervisanja za umanjenje</i>	<i>2.246</i>	<i>5.001</i>
Manje: Rezervisanja za moguće gubitke	(158)	(489)
Ukupno	2.088	4.512

Potraživanja od Credit Suisse Bank

U oružanoj pljački izvršenoj na Međunarodnom Aerodromu Sarajevo dana 5. decembra 2007. godine ukraden je novac namijenjen za Credit Suisse Bank, Ciri, Švicarska, u ukupnom iznosu od 2.573 hiljade KM (1.316 hiljada EUR).

Isporuka je bila osigurana kod 'Basler Versicherung' Bazel, Švicarska ('Osiguravatelj') kome je Credit Suisse Bank podnijela zahtjev za namirenje štete. Iznos od 1.316 hiljada EUR je bio plaćen 10. marta 2008. godine.

Promjene u rezervisanjima se mogu prikazati kako slijedi:

	2008.	2007.
Stanje na dan 1. januara	489	571
Rezervisanja za gubitke (Napomena 13)	749	254
Otpisi	(1.080)	(336)
Stanje na dan 31. decembra	158	489

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koji je završila 31. decembra 2008.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

23. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

Slijedi sažeti prikaz promjena u dugotrajnoj materijalnoj i nematerijalnoj imovini tokom godine koji je završila 31. decembra 2008.:

	Građevine i zemljište	Računari	Vozila	Namještaj i uredska oprema	Investicije u toku	Ulaganja u tuđu imovinu	Nematerijalna imovina	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST								
Na dan 31. decembra 2006.	5.648	2.131	567	2.630	233	-	1.414	12.623
Nabavke	195	519	168	206	1.042	-	73	2.203
Prijenos (sa)/na	156	138	-	91	(461)	-	76	-
Reklasifikacija	-	(265)	-	265	-	-	-	-
Umanjenja	(339)	(271)	-	(352)	-	-	(18)	(980)
Na dan 31. decembra 2007.	5.660	2.252	735	2.840	814	-	1.545	13.846
Nabavke	135	99	-	1.030	2.070	396	130	3.860
Prijenos (sa)/na	-	96	-	554	(641)	-	(9)	-
Reklasifikacija	5	-	-	-	-	-	-	5
Umanjenja	-	(256)	(87)	(80)	-	-	(13)	(436)
Na dan 31. decembra 2008.	5.800	2.191	648	4.344	2.243	396	1.653	17.275
ISPRAVKA VRIJEDNOSTI								
Na dan 31. decembra 2006.	350	1.860	145	1.824	-	-	1.272	5.451
Amortizacija	109	230	160	269	-	-	83	851
Umanjenja	(31)	(264)	-	(332)	-	-	(18)	(645)
Na dan 31. decembra 2007.	428	1.826	305	1.761	-	-	1.337	5.657
Amortizacija	106	254	171	443	-	28	72	1.074
Korekcija greške	5	-	-	(9)	-	-	-	(4)
Reklasifikacija	-	-	(49)	49	-	-	-	-
Umanjenja	-	(256)	(16)	(71)	-	-	(13)	(356)
Na dan 31. decembra 2008.	539	1.824	411	2.173	-	28	1.396	6.371
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. decembra 2008.	5.261	367	237	2.171	2.243	368	257	10.904
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. decembra 2007.	5.232	426	430	1.079	814	-	208	8.189

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koji je završila 31. decembra 2008.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

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

	31. decembar 2008.	31. decembar 2007.
<i>Depoziti:</i>		
U domaćoj valuti	129	13.440
U stranim valutama	29.337	1.804
	<u>29.466</u>	<u>15.244</u>
<i>Pozajmice:</i>		
U domaćoj valuti	1.277	2.321
U stranim valutama	211.615	46.161
	<u>212.892</u>	<u>48.482</u>
Ukupno	242.358	63.726

Kamatna stopa na depozite po viđenju drugih banaka je iznosila 0,50% do 1% tokom godina koje su završile 31. decembra 2008. i 2007. Kamatne stope na oročene depozite drugih banaka kretale su se u rasponu od 2,00% do 6,50% tokom godina koje su završile 31. decembra 2008. i 2007.

Depoziti na dan 31. decembra 2008. godine uključuju depozit po viđenju u iznosu od 15 miliona EUR koji je primljen od Steiermarkische Bank und Sparkassen AG.

Pozajmice obuhvataju sljedeće:

	Kratkoročne		Dugoročne	
	2008.	2007.	2008.	2007.
Steiermarkische Bank und Sparkassen AG (i)	49.324	3.260	154.274	33.574
European Fund for Southeast Europe (ii)	8.016	1.453	-	7.873
Investicijska banka Federacije Bosne i Hercegovine (iii)	362	391	128	546
Vlada Zeničko-dobojskog Kantona (iv)	290	422	498	963
	<u>57.992</u>	<u>5.526</u>	<u>154.900</u>	<u>42.956</u>

(i) U periodu od 28. februara 2007. godine do 16. septembra 2008. godine, između Banke i Steiermarkische Bank und Sparkassen AG, Graz, Austrija zaključeno je više dugoročnih kreditnih sporazuma, ukupne vrijednosti od 85,050 hiljada EUR i sa dospeljećem od 7 do 20 godina, kao i jedan revolving sporazum od 20 miliona EUR sa dospeljećem na 31. decembar 2009. godine.

Osim za jedan dugoročni kredit, koji se otplaćuje mjesečno, otplata svih ostalih kredita vrši se na polugodišnjoj osnovi.

(ii) Banka je 24. jula 2006. godine potpisala Ugovor o dugoročnom kreditu sa European Fund for Southeast Europe u iznosu od 5 miliona EUR. Kredit je podijeljen na dva dijela: (1) grant za finansiranje malih i srednjih preduzeća u iznosu od 1,5 miliona EUR, sa dospeljećem od 5 godina, i (2) grant za stambene kredite u iznosu od 3,5 miliona EUR sa rokom dospeljeća od 10 godina.

Otplata kredita se vrši na polugodišnjoj osnovi. Do 31. decembra 2007. godine kamatna stopa je iznosila EURIBOR + 3% godišnje; od 1. januara 2008. godine kamatna stopa iznosi EURIBOR + 2% godišnje.

(iii) Sredstva pozajmljena od Investicijske banke Federacije Bosne i Hercegovine namjenjena su restruktuiranju postojećih kredita datih za obrtna sredstva, kao i za finansiranje razvojnih programa i projekata malih i srednjih preduzeća u Federaciji Bosne i Hercegovine. Sredstva su odobrena na period od 2,5 do 5 godina, sa kamatnom stopom na bazi šestomjesečnog EURIBOR-a. Otplata se vrši u jednakim mjesečnim anuitetima.

(iv) Dana 24. maja 2004. godine Zeničko-dobojski kanton odobrio je kreditnu liniju za finansiranje ekonomskog razvoja i porasta zapošljavanja. Kredit dospijeva za 10 godina sa grace periodom do 24 mjeseca u zavisnosti od pojedinačnog kredita dodijeljenog korisniku kredita. Kamatna stopa iznosi EURIBOR + 1,5% godišnje, ali ne manje od 6% godišnje.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koji je završila 31. decembra 2008.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

25. OBAVEZE PREMA KLIJENTIMA

	31. decembar 2008.	31. decembar 2007.
Depoziti po viđenju:		
<i>Fizička lica:</i>		
U domaćoj valuti	29.308	28.069
U stranim valutama	13.308	12.939
	42.616	41.008
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	36.695	54.732
U stranim valutama	3.604	6.430
	40.299	61.162
<i>Ostale vladine i nevladine organizacije:</i>		
U domaćoj valuti	14.542	20.376
U stranim valutama	1.005	871
	15.547	21.247
Ukupno depoziti po viđenju	98.462	123.417
Oročeni depoziti:		
<i>Fizička lica:</i>		
U domaćoj valuti	17.106	18.512
U stranim valutama	45.606	35.579
	62.712	54.091
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	16.416	41.056
U stranim valutama	8.777	4.643
	25.193	45.699
<i>Ostale vladine i nevladine organizacije:</i>		
U domaćoj valuti	18.311	4.394
U stranim valutama	6.836	70
	25.147	4.464
Ukupno oročeni depoziti	113.052	104.254
Ukupno	211.514	227.671

Kamatne stope na obaveze prema klijentima kreću se u istom rasponu kao kamatne stope na obaveze prema bankama i drugim finansijskim institucijama (vidjeti Napomenu 24).

26. REZERVISANJA

	31. decembar 2008.	31. decembar 2007.
Rezervisanja za sudske sporove	1.764	-
Rezervisanja za potencijalne obaveze (vanbilans)	1.409	1.022
Rezervisanja za ostale naknade zaposlenim	615	567
Ostala rezervisanja	20	
Ukupno	3.808	1.589

Promjene u rezervisanjima su kako slijedi:

	Sudski sporovi	Potencijalne obaveze	Naknade zaposlenim	Ostalo	Ukupno
Stanje na 1. januar 2007.	-	837	-	-	837
Priznata dodatna rezervisanja	-	979	567	-	1.546
Smanjenje zbog ponovnog mjerenja ili podmirenja bez troška	-	(561)	-	-	(561)
Otpisi	-	(233)	-	-	(233)
Stanje na 31. decembar 2007.	-	1.022	567	-	1.589
Priznata dodatna rezervisanja	1.764	1.518	164	20	3.466
Smanjenje zbog ponovnog mjerenja ili podmirenja bez troška	-	(870)	(116)	-	(986)
Otpisi	-	(261)	-	-	(261)
Stanje na 31. decembar 2008.	1.764	1.409	615	20	3.808

Ugovoreni iznosi vanbilansnih finansijskih instrumenata po kojima je Banka preuzela obavezu kreditiranja komitenata bili kao što slijedi:

	31. decembar 2008.	31. decembar 2007.
Preuzete obaveze za kreditiranjem	33.769	17.824
Činidbene garancije	29.116	26.549
Plative garancije	7.194	7.152
Akreditivi	452	155
Ukupno	70.531	51.680

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koji je završila 31. decembra 2008.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

27. OSTALE OBAVEZE

	31. decembar 2008.	31. decembar 2007.
Obaveze prema dobavljačima	772	293
Obaveze za međubankarske transakcije	329	703
Obaveze prema zaposlenima	320	383
Obaveze iz komisionih poslova (vidjeti Napomenu 30)	300	489
Obaveze prema Vladi Zeničko-dobojskog kantona	236	18
Obaveze za dividende	148	149
Obaveze za PDV	29	271
Ostalo	386	174
Ukupno	2.520	2.480

28. DIONIČKI KAPITAL

Vlasnička struktura Banke je kako slijedi:

	31. decembar 2008.			31. decembar 2007.		
	Dionički kapital '000 KM	Broj dionica	% vlasništva	Dionički kapital '000 KM	Broj dionica	% vlasništva
Steiermarkische Bank und Sparkassen AG, Graz, Austrija	53.811	538.108	95,29	16.663	166.637	62,95
Koprom GmbH, Beč, Austrija	-	-	-	2.417	24.168	9,13
Hypo-Alpe-Adria-Bank AG, Klagenfurt, Austrija	-	-	-	890	8.899	3,36
Danske Fund, Luksemburg	-	-	-	226	2.261	0,85
Ostalo	2.662	26.625	4,71	6.277	62.768	23,71
Ukupno uplaćeni kapital	56.473	564.733	100,00	26.473	364.733	100,00

Dionički kapital Banke sastoji se od 564.733 običnih dionica nominalne vrijednosti 100 KM.

29. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Na dan 31. decembra 2008. godine stanja koja proizlaze iz transakcija s povezanim stranama obuhvataju:

	31. decembar 2008.		31. decembar 2007.	
	Potraživanja	Obaveze	Potraživanja	Obaveze
Steiermarkische Bank und Sparkassen AG, Graz, Austrija	-	203.598	-	36.835
Ukupno	-	203.598	-	36.835

	2008.		2007.	
	Prihodi	Troškovi	Prihodi	Troškovi
Steiermarkische Bank und Sparkassen AG, Graz, Austrija	-	4.947	-	1.033
Ukupno	-	4.947	-	1.033

Sve navedene transakcije obavljene su po tržišnim i bankarskim uvjetima.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koji je završila 31. decembra 2008.
(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

29. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

Naknade Direktor i ostalim članovima Uprave

Članovima Uprave i osobama na ključnim rukovodećim položajima tokom godine koji je završila 31. decembra 2008. isplaćene su sljedeće naknade:

	2008.	2007.
Plate i ostala primanja	1.026	765
Porezi i doprinosi na plate i ostala primanja	636	535
Ukupno	1.662	1.300

30. KOMISIONI POSLOVI

Sredstva kojima Banka upravlja kao povjerenik za i u ime pojedinaca, zaklada i drugih institucija ne predstavljaju sredstva Banke, stoga nisu uključena u njen bilans. Niže u tabeli analizirana su sredstva kojima Banka upravlja za i u ime svojih klijenata:

	2008.	2007.
PLASMANI		
Privreda	21.038	23.401
Stanovništvo	4.515	5.020
Ukupno	25.553	28.421
IZVORI		
Agencija za zapošljavanje Federacije Bosne i Hercegovine	19.011	21.063
Pravna lica i stanovništvo	3.272	3.003
Ministarstvo ratnih vojnih invalida Zeničko-dobojskog kantona	1.258	904
Ministarstvo trgovine Bosansko-podrinjskog kantona	810	810
Međunarodna agencija za garancije - IGA	360	1.880
Vlada Zeničko-dobojskog kantona	318	357
Agencija za zapošljavanje Zeničko-dobojskog kantona	258	444
USAID	248	274
Humanitarna organizacija MOJ BLIŽNJI	165	-
Lutheran World Federation	65	65
Stambeni fond Unsko-sanskog kantona	38	44
Agencija za zapošljavanje Bosansko-podrinjskog kantona	25	47
RVI Bihać	25	19
Ukupno	25.853	28.910
Tekuće obaveze po osnovu komisionih poslova (vidi Napomenu 27)	300	489

Banka ne snosi rizik po ovim plasmanima, a za svoje usluge ostvaruje naknadu.

32. ODOBRAVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Ove finansijske izvještaje odobrila je Uprava Banke dana 19. februara 2009. godine:

Maier Gerhard
Direktor

Zahida Karić
Izvršni direktor

