

BOR Banka d.d. Sarajevo

Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2009. pripremljeni u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja prilagođenim u skladu sa regulatornim zahtjevima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine i Izvještaj nezavisnog revizora

	Stranica
Odgovornost za finansijske izvještaje	1
Izvještaj nezavisnog revizora	2
Bilans uspjeha	3
Bilans stanja	4
Izvještaj o novčanim tokovima	5
Izvještaj o promjenama na kapitalu	6
Napomene uz finansijske izvještaje	7 – 43

Odgovornost za finansijske izvještaje

U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Federacije Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine", broj 32/05), Uprava je dužna osigurati da su finansijski izvještaji za svaku finansijsku godinu sastavljeni izvještaji u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI), koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde, koji pružaju istinit i fer pregled stanja u BOR Banci d.d. Sarajevo (Banka), kao i njene rezultate poslovanja za navedeni period.

Nakon provedbe odgovarajućeg istraživanja, Uprava opravdano očekuje da će Banka u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga Uprava 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 objavu i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u finansijskim izvještajima; i
- sastavljanje finansijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako pretpostavka da će Banka nastaviti poslovanje nije primjerena.

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

Za i u ime Uprave

Hamid Pršeš, direktor
BOR Banka d.d. Sarajevo
Obala Kulina bana 19
71 000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina

9. februar 2010. godine

Izveštaj nezavisnog revizora

Dioničarima BOR Banke d.d. Sarajevo:

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja BOR Banke d.d. Sarajevo (u daljnjem tekstu: "Banka"), prikazanih na stranicama od 3 do 43 koji se sastoje od bilansa stanja na dan 31. decembar 2009. godine, bilansa uspjeha, izvještaja o promjenama na kapitalu i izvještaja o novčanim tokovima za godinu koja je završila 31. decembra 2009. godine, te sažetog prikaza značajnih računovodstvenih politika i drugih napomena uz finansijske izvještaje. Finansijski izvještaji Banke na dan 31. decembra 2008. godine su revidirani od strane druge revizorske kuće čiji je krajnji izvještaj izdat dana 09. marta 2009. godine iskazao kvalifikovano mišljenje na iste 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: dizajniranje, uspostavljanje i održavanje internih kontrola vezanih za pripremanje i fer prezentiranje finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogreške, bilo zbog prevare ili grešaka; odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika; te davanje razboritih računovodstvenih procjena u datim uvjetima.

Odgovornost revizora

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

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

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

Mišljenje

Po našem mišljenju finansijski izvještaji prikazuju objektivno i realno, u svim materijalno značajnim stavkama, finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2009. godine, te rezultate njenog poslovanja i izvještaja o novčanim tokovima 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.

Revik d.o.o.

Sarajevo, Bosna i Hercegovina

9. februar 2010. godine

Bilans uspjeha

za godinu koja je završila 31. decembra 2009.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

	Napomene	2009.	2008.
Prihodi od kamata	6	5.414	5.029
Rashodi od kamata	7	<u>(1.300)</u>	<u>(1.022)</u>
Neto prihodi od kamata		<u>4.114</u>	<u>4.007</u>
Prihodi od naknada i provizija	8	729	800
Rashodi od naknada i provizija		<u>(56)</u>	<u>(46)</u>
Neto prihodi od naknada i provizija		<u>673</u>	<u>754</u>
Administrativni troškovi	10	(2.572)	(2.986)
Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalnih stalnih sredstava	22	(346)	(378)
Rashodi od kursnih razlika	9	<u>(8)</u>	<u>(228)</u>
Operativni troškovi		<u>(2.926)</u>	<u>(3.592)</u>
Ostali operativni prihodi	11	<u>627</u>	<u>438</u>
DOBIT PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI, REZERVISANJA I POREZA NA DOBIT		<u>2.488</u>	<u>1.607</u>
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	13	(1.717)	(838)
Naplaćena otpisana potraživanja	12	<u>170</u>	<u>254</u>
DOBIT PRIJE POREZA NA DOBIT		<u>941</u>	<u>1.023</u>
Porez na dobit	14	<u>(117)</u>	<u>(123)</u>
DOBIT TEKUĆEG PERIODA		<u>824</u>	<u>900</u>
Zarada po dionici (KM)	15	<u>5,09</u>	<u>5,56</u>

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Bilans stanja

na dan 31. decembra 2009. godine

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

		31. decembar 2009.	31. decembar 2008.
	Napomene		
IMOVINA			
Novac i novčani ekvivalenti	16	2.125	3.200
Obavezna rezerva kod Centralne banke	17	7.107	6.089
Plasmani kod drugih banaka	18	15.172	20.639
Dati krediti i potraživanja	19	70.132	51.890
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	20	1.590	1.746
Ostala imovina	21	447	420
Nekretnine, postrojenja i oprema	22	18.821	18.956
UKUPNA IMOVINA		115.394	102.940
OBAVEZE			
Obaveze prema bankama i ostalim institucijama	23	19.378	27.057
Obaveza prema Vladi (Protuvrijednosni fond)	24	23.642	22.284
Obaveze prema klijentima	25	27.513	9.804
Dugoročna razgraničenja	26	1.421	-
Rezervisanja za potencijalne i preuzete obaveze	29	247	167
Ostale obaveze	27	938	1.279
UKUPNE OBAVEZE		73.139	60.591
KAPITAL			
Dionički kapital		26.515	26.515
Rezerve i zadržana dobit		15.740	15.834
UKUPNI KAPITAL		42.255	42.349
UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL		115.394	102.940
PREUZETE I POTENCIJALNE FINANSIJSKE OBAVEZE	28	18.403	13.843

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Potpisali u ime BOR Banke d.d. Sarajevo dana 9. februara 2010. godine:

Direktor

Hamid Pršeš

Izvršni direktor za računovodstvo,
analizu i IT

Enisa Hulusić

Izveštaj o novčanim tokovima
za godinu koja je završila 31. decembra 2009.

(svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

	2009.	2008.
Poslovne aktivnosti		
Neto dobit	824	900
<i>Usklađenje neto prihoda sa neto novčanim sredstvima ostvarenim u poslovnim aktivnostima:</i>		
Amortizacija	346	378
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	1.717	838
Dobitak od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme	1	11
<i>Promjene na imovini i obavezama:</i>		
Neto smanjenje potraživanja od Centralne banke	(1.018)	503
Neto smanjenje / (povećanje) plasmana kod drugih banaka, prije umanjena vrijednosti	5.470	2.728
Neto (povećanja) kredita i potraživanja, prije umanjena vrijednosti	(20.416)	(8.085)
Neto smanjenje / (povećanje) ostale imovine, prije umanjena vrijednosti	-	199
Neto povećanje obaveza prema bankama	17.709	2.258
Dugoročna razgraničenja	1.421	-
Neto povećanje ostalih obaveza	1.017	1.742
NETO NOVAC OSTVAREN / (KORIŠTEN) U POSLOVNIM AKTIVNOSTIMA	7.071	1.472
Investicijske aktivnosti		
Neto povećanje imovine raspoložive za prodaju, prije umanjena vrijednosti	251	-
Neto nabavka nekretnina, postrojenja i opreme	(563)	(444)
Prihodi od prodaje postrojenja i opreme	-	2
NETO NOVAC KORIŠTEN U INVESTICIJSKIM AKTIVNOSTIMA	(312)	(442)
Finansijske aktivnosti		
Neto (smanjenje) obaveza po kreditima	(7.679)	(694)
Isplaćene dividende	(157)	(306)
NETO NOVAC (KORIŠTEN) U FINANSIJSKIM AKTIVNOSTIMA	(7.836)	(1.000)
NETO POVEĆANJE / (SMANJENJE) NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	(1.075)	30
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI 1. JANUARA	3.200	3.170
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI 31. DECEMBRA	2.125	3.200

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama na kapitalu
za godinu koja je završila 31. decembra 2009.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

	Dionički kapital	Rezerve na osnovu fer vrijednost	Revalorizacione rezerve	Ostale rezerve	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje na 31. decembar 2007.	26.515	-	13.812	10	747	41.084
Promjene fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	671	-	-	-	671
Plaćene dividende	-	-	-	-	(306)	(306)
Dobit za godinu	-	-	-	-	900	900
Stanje na 31. decembar 2008.	26.515	671	13.812	10	1.341	42.349
Promjene fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	(410)	-	-	-	(410)
Efekat revalorizacije nekretnina, postrojenja i opreme	-	-	(351)	-	-	(351)
Prenos sa/na	-	-	(167)	-	167	-
Plaćene dividende	-	-	-	-	(157)	(157)
Dobit za godinu	-	-	-	-	824	824
Stanje na 31. decembar 2009.	26.515	261	13.294	10	2.175	42.255

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

1. OPĆI PODACI

Historija i osnivanje

BOR Banka d.d. Sarajevo, Obala Kulina bana 19 ("Banka") registrovana je kod Kantonalnog suda u Sarajevu 1995. godine, sa osnovnim zadatkom da podržava proces razvoja i obnavljanja u Bosni i Hercegovini.

Glavne djelatnosti Banke predviđene Statum Banke su:

1. davanje i uzimanje kredita, finansijski lizing
2. prikupljanje depozita
3. izdavanje svih vrsta garancija
4. kupovina i prodaja na tržištu kapitala te instrumenata tržišta novca
5. obavljanje usluga platnog prometa i transfera novca
6. kupovina i prodaja stranih valuta
7. izdavanje i upravljanje sredstvima plaćanja (uključujući kreditne kartice, putničke i bankarske čekove)
8. upravljanje portfolijom vrijednosnih papira
9. usluge finansijskog menadžmenta
10. kupovina i prodaja utrživih vrijednosnih papira

Banka je u toku 2008. godine (i prethodnih godina) imala zabranu prikupljanja depozita od strane Agencije za bankarstvo zbog specifičnog ugovora sa Kuvajtskim fondom i nerješene vlasničke strukture kapitala. Na osnovu Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o osiguranju depozita u bankama BiH (Sl. glasnik BiH broj: 75/09) Banka je dana 30.03.2009. godine izvršila izmjene i dopune Statuta Banke. Rješenjem broj 04-772/09 od 30.3.2009. godine, Agencija za bankarstvo FBiH dala je saglasnost na Statut u dijelu prikupljanja depozita na osnovu kojeg je Banka dostavila zahtjev Agenciji za osiguranje depozita BiH dana 03.09.2009. godine (broj I-2224/09) i očekuje da će dobiti licencu nakon sveobuhvatne kontrole Agencije za bankarstvo FBiH. Shodno prethodno navedenom, Banka je počela intenzivnije prikupljati depozitna sredstva.

Nadzorni odbor

Esad Hrvačić	Predsjednik
Muniba Eminović	Član
Nezim Halilović	Član
Josip Sočo	Član
Hajrudin Hadžimehanović	Član

Uprava

Hamid Pršeš	Direktor
Bedina Jusičić-Musa	Izvršni direktor za plasmane
Enisa Hulusić	Izvršni direktor za računovodstvo, analizu i IT
Ajna Šehović	Izvršni direktor sredstava
Muhamed Šehbajraktarević	Izvršni direktor pravnih, kadrovskih i opštih poslova

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2009.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)

Odbor za reviziju

Hasida Gušić	Predsjednik
Tihomir Čurak	Član
Senad Herenda	Član
Ahmet Alibašić	Član
Edin Tokić	Član

Glavni interni revizor – Šefika Kreso.

Vlasnička struktura Banke je kako slijedi:

	31. decembar 2009.			31. decembar 2008.		
	Broj dionica	Iznos '000 KM	%	Broj dionica	Iznos '000 KM	%
Dioničari - obične dionice						
Ministarstvo finansija FBiH	23.100	2.310	14,26	53.100	5.310	32,77
Privredna banka dd Sarajevo**	18.130	1.813	11,19	-	-	-
Fond „Bošnjaci“	8.496	850	5,24	850	85	5,24
Ostali dioničari*	112.288	11.229	69,31	108.064	10.806	61,99
Ukupno obične dionice	162.014	16.202	100,00	162.014	16.201	100,00
Dioničari – povlaštene dionice						
Ministarstvo finansija FBiH	64.536	6.454	-	76.936	7.694	-
Ostali dioničari*	38.596	3.859	-	26.196	2.620	-
Ukupno povlaštene dionice	103.132	10.313	-	103.132	10.314	-
Ukupno	265.146	26.515	100,00	265.146	26.515	100,00

*Pojedinci i pravne osobe koje posjeduju manje od 5% dionica.

** Rješenjem Agencije za bankarstvo FBiH br. 04-3-1985-1/09 od 19.08.2009. godine dato je pravo Privrednoj banci d.d. Sarajevo za sticanje vlasničkog udjela, do 15 % osnovnog kapitala Banke.

Na dan 31. decembar 2009. godine nominalna vrijednost svih dionica je 100 KM (31. decembra 2008., 100 KM).

Vlasnici preferencijalnih dionica nemaju zagarantovano pravo na dividendu. U slučaju isplate dividende, imaju prioritetno pravo naplate dividende u odnosu na vlasnike običnih dionica. Vlasnici preferencijalnih dionica, takođe, u slučaju likvidacije, imaju pravo prečeg povrata kapitala u odnosu na vlasnike običnih dionica.

Banka posluje kroz jedan poslovni i geografski segment, a to je pružanje bankarskih usluga u Bosni i Hercegovini.

Dionicama Banke se trguje na Sarajevskoj berzi vrijednosnih papira (SASE).

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

2. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH STANDARDARDA

2.1. Standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu

Slijedeće izmjene postojećih standarda objavljene od strane Odbora za međunarodne računovodstvene sstandarde i tumačenja objavljena od strane Komisije za tumačenje međunarodnih računovodstvenih standarda su na snazi za tekući period:

- MSFI 8 „Operativni segmenti“ (na snazi za godišnje periode koja počinju na ili nakon 1. januara 2009.);
- Izmjene MSFI 7 “Finansijski instrumenti: Objavljivanja” – Unaprijeđenje objavljivanja vezano za finansijske instrumente (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2009.);
- Izmjene MSFI 1 “Prva primjena MSFI” i MRS 27 “Konsolidirani i odvojeni finansijski izvještaji” – Trošak ulaganja u zavisno društvo, zajednički poduhvat ili pridruženo društvo (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2009.);
- Izmjene različitih standarda i tumačenja koja su rezultat projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI objavljene 22. maja 2008. godine (MRS 1, MSFI 5, MRS 8, MRS 10, MRS 16, MRS 19, MRS 20, MRS 23, MRS 27, MRS 28, MRS 29, MRS 31, MRS 34, MRS 36, MRS 38, MRS 39, MRS 40, MRS 41) prvenstveno kroz otklanjanje nekonzistentnosti i raščišćavanje teksta (većina izmjena biće na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2009.);
- Izmjene MRS 32 “Finansijski instrumenti: Prezentacija” i MRS 1 “Prezentacija finansijskih izvještaja” – Povrativi instrumenti i obaveze proistekle po osnovu likvidacije (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2009.);
- MRS 1 (revidirani) “Prezentacija finansijskih izvještaja” – Revidirana prezentacija (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2009.);
- MRS 23 (revidirani) “Troškovi pozajmica” (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2009.);
- Izmjene MSFI 2 “Isplate po osnovu dionica” – Uslovi stjecanja prava i otkazivanja (na snazi godišnjih perioda koja počinju na ili nakon 1. januara 2009.);
- Izmjene IFRIC 9 “Ponovna procjena ugrađenih derivata” i MRS 39 “Finansijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje” – Ugrađeni derivati (na snazi za godišnje periode koji završavaju na ili nakon 30. jula 2009.);
- IFRIC 13 “Programi očuvanja lojalnosti kupaca” (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. jula 2008.);
- IFRIC 15 “Ugovori o izgradnji nekretnina” (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2009.);
- IFRIC 16 “Hedžing neto investicija u inostranim operacijama” (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. oktobra 2008.).

Usvajanje spomenutih izmjena postojećih standarda i tumačenja nije značajno uticalo na finansijske izvještaje Banke.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

2.2 Standardi i tumačenja koji su objavljeni, ali nisu usvojeni

Na dan izdavanja ovih finansijskih izvještaja, sljedeći standardi, izmjene i tumačenja su objavljeni, ali nisu na snazi:

- MSFI 9 "Finansijski instrumenti" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2013.);
- MSFI 3 (revidirani) "Poslovne kombinacije" (na snazi za godišnje periode koja počinju na ili nakon 1. jula 2009.);
- MSFI 1 (revidirani) "Prva primjena MSFI" (na snazi za godišnje periode koja počinju na ili nakon 1. jula 2009.);
- Izmjene MSFI 1 " Prva primjena MSFI" – Dodatni izuzeci u slučaju prve primjene (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2010.);
- Izmjene MSFI 2 "Isplate po osnovu dionica" – Transakcije isplate unutar Grupe po osnovu dionica podmirene u novcu (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2010.);
- Izmjene MRS 24 "Transakcije s povezanim stranama" – Jednostavniji zahtjevi objavljivanja za pravna lica povezana s vladama i pojašnjenje definicije povezane strane (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2011.);
- Izmjene MRS 27 "Konsolidirani i odvojeni finansijski izvještaji" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. jula 2009.);
- Izmjene MRS 32 "Finansijski instrumenti: Prezentacija" – Računovodstveni tretman za izdavanje prava (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. februara 2010.);
- Izmjene MRS 39 "Finansijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje" – Prihvatljive hedžing stavke (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. jula 2009.);
- Izmjene različitih standarda i tumačenja koja su rezultat projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI objavljene 16. aprila 2009. godine (MSFI 2, MSFI 5, MSFI 8, MRS 1, MRS 7, MRS 17, MRS 18, MRS 36, MRS 38, MRS 39, IFRIC 9, IFRIC 16) prvenstveno kroz otklanjanje nekonzistentnosti i raščišćavanje teksta (većina izmjena biće na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2010.);
- Izmjene IFRIC 14 "MRS 19 – Limiti na definirana davanja, minimalni zahtjevi finansiranja i ostale interakcije" – Pretplate minimalnih zahtjeva finansiranja (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2011.);
- IFRIC 17 "Prijenos nenovčanih sredstava vlasnicima Društva" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. jula 2009.);
- IFRIC 18 "Prijenos sredstava komitentima" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. jula 2009.);
- IFRIC 19 "Ukidanje obaveza instrumentima kapitala" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. jula 2010.).

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

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2009.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Osnova prezentiranja

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. Odluke FBA zahtijevaju od banaka obračun općih rezervacija za umanjenje imovine raspoložive za prodaju u visini od 2% ukupnog iznosa kao i za kredite i avanse klijentima po osnovu sistema matrica koji su zasnovani na broju dana kašnjenja kako slijedi:

Dani kašnjenja		Kategorija	% rezervisanja
Od	Do		
0	30	A	2%
31	50	B	5%
51	70	B	10%
71	90	B	15%
91	120	C	16%
121	140	C	20%
141	160	C	30%
161	180	C	40%
181	210	D	41%
211	230	D	45%
231	250	D	50%
251	270	D	60%
271	i više	E	100%

Prethodni kriterij služi kao polazni kriterij u klasifikaciji u određivanju rizika koji se od strane komisije za klasifikaciju na kraju svakog mjeseca koriguju u zavisnosti od ostalih kriterija koji su definisani metodologijom klasifikacije BOR banke.

Prihod od kamata se suspendira kada se ustanovi da nije izvjestan. Suspendirana kamata se iskazuje kao prihod kada se naplati.

Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su po načelu historijskog troška, izuzev revalorizacija dugotrajne imovine i finansijskih instrumenata koji su predstavljeni po fer vrijednosti. Osnovne računovodstvene politike prikazane su u nastavku. Finansijski izvještaji prezentirani su u hiljadama konvertibilnih maraka ('000 KM), budući da je konvertibilna marka funkcijska valuta Banke.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Osnova prezentiranja (Nastavak)

Međunarodni standardi finansijskog izvještavanja ("MSFI") koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde 31. marta 2004. godine su službeno prevedeni i prihvaćeni u Bosni i Hercegovini. Izmjene i dopune standarda nakon toga nisu bili službeno prevedeni. Kako je navedeno u Napomeni 2, Banka je usvojila sve nove i izmijenjene standarde i tumačenja izdane od strane Odbora za Međunarodne računovodstvene standarde i Komiteta za tumačenje međunarodnog finansijskog izvještavanja koji su relevantni za poslovanje Banke i koji su na snazi za izvještajne periode koji su počeli 1. januara 2007. godine ili kasnije. Uprava vjeruje da ta činjenica nema materijalan utjecaj na prikazane finansijske izvještaje koji su pripremljeni u skladu sa pravnom regulativom u Bosni i Hercegovini.

Finansijski izvještaji sastavljeni su po načelu nastanka događaja, kao i pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja. Sastavljanje finansijskih izvještaja zahtijeva od Uprave da daje procjeni i izvodi pretpostavke koje utiču na iskazane iznose imovine i obaveza te objavu nepredviđene imovine i nepredviđenih obaveza na datum finansijskih izvještaja, kao i na iskazane prihode i rashode tokom izvještajnog perioda.

Procjene se temelje na informacijama koje su bile dostupne na datum sastavljanja finansijskih izvještaja, te se stvarni iznosi mogu razlikovati od procijenjenih.

Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata za sve kamatonosne finansijske instrumente, izuzev onih koji se klasifikuju kao 'u posjedu do dospelja' ili se iskazuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, se priznaju unutar 'prihoda od kamata' i 'rashoda od kamata' u bilansu stanja koristeći metodu 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 odgađaju, (zajedno s povezanim direktnim troškovima odobrenja) i priznaju kao linearno usklađenje prinosa na kredit tokom perioda kreditiranja.

Naknade zaposlenicima

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

Troškovi naknada za odlazak u penziju

Prema domaćim zakonskim propisima i internog Pravilnika o radu, Banka je obavezno da isplati otpremninu za odlazak u penziju u visini od minimalno tri prosječne mjesečne plate datog zaposlenika koje su isplaćene u zadnja tri mjeseca.

Banka knjiži troškove otpremnina za odlazak u penziju u trenutku njihovog dospelja (kada su plaćeni). U 2009. i 2008. godini Banka nije imala troškove naknada po osnovu odlaska u penziju. Ovi troškovi su prikazani u bilansu uspjeha u periodu u kojem su isplaćeni.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Oporezivanje

Poreski rashod s temelja poreza na dobit jest zbirni iznos tekuće poreske obaveze i odgođenih poreza.

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

Odgođeni porez jest iznos za koji se očekuje da će po njemu nastati obaveza ili povrat temeljem razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza u finansijskim izvještajima i pripadajuće poreske osnovice koja se koristi za izračunavanje oporezive dobiti a obračunava se metodom bilansne obaveze. Odgođene poreske obaveze općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena poreska imovina se priznaje u onoj mjeri u kojoj je vjerovatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit na temelju koje je moguće iskoristiti privremene razlike koje se odbijaju.

Knjigovodstveni iznos odgođene poreske imovine preispituje se na svaki datum bilanse i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerovatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela poreske imovine. Odgođeni porez obračunava se po poreskim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u periodu u kojem će doći do podmirenja obaveze ili realizacije sredstva.

Knjigovodstveni iznos odgođene poreske imovine preispituje se na svaki datum bilanse i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerovatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela poreske imovine. Odgođeni porez obračunava se po poreskim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u periodu u kojem će doći do podmirenja obaveze ili realizacije sredstva.

Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist bilansa uspjeha, osim ako se odnosi na stavke koje se knjiže direktno u korist ili na teret glavnice, u kojem slučaju se 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') i stanja na žiro računima kod drugih banaka.

Novac i novčani ekvivalenti isključuju obaveznu minimalnu rezervu kod Centralne banke, budući da sredstva obavezne rezerve nisu na raspolaganju Banci u njenom svakodnevnom poslovanju. Obavezna minimalna rezerva kod 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 prestaju 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 sredstva razvrstana su u slijedeće kategorije: finansijska imovina "iskazana po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha", "u posjedu do dospijeća", "raspoloživa za prodaju" ili "dati krediti i potraživanja". Klasifikacija finansijske imovine ovisi od prirode i namjene finansijskog sredstva i utvrđena je u vrijeme početnog priznanja. Za tekući period, Banka koristi tri kategorije finansijske imovine, za koje računovodstvena osnova je dole prikazana.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Finansijska imovina (Nastavak)

Finansijska sredstva "raspoloživa za prodaju"

Kotirane dionice i vrijednosni papiri s mogućnošću otkupa koje drži Banka i kojima se trguje na aktivnim tržištima se klasifikuju kao "raspoloživa za prodaju" i vode po fer vrijednosti ili trošku ukoliko se fer vrijednost ne može pouzdano izmjeriti.

Dobit i gubitak koji nastaju zbog promjena u fer vrijednosti se priznaju direktno kao kapital, tj. revalorizacione rezerve, sa izuzetkom gubitaka po ispravci vrijednosti, kamate kalkulisane po metodu efektivne kamatne stope, i dobiti i gubitaka po osnovu kursnih razlika na monetarnim sredstvima, koji se priznaju u bilans uspjeha. U slučaju prodaje sredstva ili je sredstvo amortizovano, kumulativna dobit ili gubitak koja je prethodno bila priznata kao revalorizaciona rezerva se uključuje u bilans uspjeha perioda. Dividende po ovim sredstvima se priznaju u bilans uspjeha kada Banka uspostavi pravo da prima uplate. Fer vrijednost finansijskih sredstava "raspoloživa za prodaju", denominiranih u stranoj valuti se određuje u toj valuti i preračunava se po važećoj kursnoj stopi na dan bilansa stanja. Promjena u fer vrijednosti koja se može pripisati promjenama kursa i koja rezultira promjeni amortizovanog troška sredstva priznaje se u bilansu uspjeha, dok se ostale promjene priznaju kao promjene u kapitalu.

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.

Dužnički instrumenti koji su "u posjedu do dospijanja", "raspoložive za prodaju", "dati krediti i potraživanja" priznaju prihod na temelju efektivne kamatne stope.

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

Finansijska imovina je procijenjena za indikatore umanjenja na datum bilansa u skladu sa Regulatornim zahtjevima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine.

Prestanak priznavanja finansijske imovine

Banka prestaje priznavati finansijsku imovinu samo kada isteknu ugovorna prava novčanog toka imovine; ili se prenesu finansijska imovina i svi rizici i nagrade vlasnika imovine drugom subjektu. Ako Banka ne prenese niti zadrži sve rizike i nagrade vlasnika i nastavi da upravlja prenesenom imovinom, Banka priznaje svoju zadržanu kamatu u sredstvu i povezanu obavezu za iznose koje će možda morati da plati.

Finansijske obaveze i kapitalni instrumenti izdati od Banke

Klasifikacija kao dugovanje ili kapital

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

Kapitalni instrumenti

Kapitalni instrument je bilo koji ugovor koji dokazuje preostalu kamatu u imovini subjekta nakon odbijanja svih njegovih obaveza. Kapitalni instrumenti izdati od Banke su knjiženi na primljene prihode, neto od direktno izdatih troškova.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Finansijske obaveze i kapitalni instrumenti izdati od Banke (Nastavak)

Finansijske obaveze

Finansijske obaveze su klasifikovane kao finansijske obaveze "iskazane po fer-vrijednosti kroz bilans uspjeha" ili kao ostale finansijske obaveze. Banka ima jednu kategoriju finansijske obaveze, čija računovodstvena politika je dole prikazana.

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 očekivano trajanje finansijske obaveze, ili, gdje je to moguće, u kraćem periodu.

Prestanak priznavanja finansijske obaveze

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

Nekretnine postrojenja i oprema

Nekretnine i oprema su iskazani po trošku ili po njihovoj revaloriziranoj vrijednosti, umanjenu za akumuliranu amortizaciju i akumulirana umanjenja vrijednosti. Revalorizacije su pravilno provedene, tako da se knjigovodstveni iznosi materijalno ne razlikuju od fer vrijednosti koja bi bila utvrđena na datum bilansa stanja.

Svako povećanje vrijednosti uslijed revalorizacije navedenih zemljišta i zgrada knjiži se u korist revalorizacijske rezerve, osim u onoj mjeri u kojoj ono poništava smanjenje vrijednosti istog sredstva koje je prethodno priznato kao rashod, u kojem slučaju se povećanje knjiži u korist računa dobiti i gubitka u iznosu prethodnog umanjenja koje je teretilo bilans uspjeha.

Smanjenje knjigovodstvenog iznosa uslijed revalorizacije zemljišta i zgrada knjiži se kao trošak u onoj mjeri u kojoj premašuje stanje rezerve nastalo revalorizacijom nekretnina u odnosu na prethodno procijenjenu vrijednost istog sredstva.

Nekretnine i oprema početno se iskazuju po trošku nabavke umanjenom za ispravku vrijednosti i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak nabavke obuhvata nabavnu cijenu i sve troškove direktno povezane s dovođenjem sredstva u radno stanje za 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.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2009.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Nekretnine postrojenja i oprema (Nastavak)

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

	2009.	2008.
Zgrade	1,3%	1,3%
Namještaj i ostala oprema	7% - 20%	7% - 20%
Računari	33%	33%
Software	20%	20%

Revalorizacijske rezerve

Revalorizacijske rezerve, uključene u kapital, a koje se odnose na procjenu vrijednosti nekretnina i opreme, mogu biti prenesene izravno na zadržanu zaradu, kada se sredstva otpišu. Ovo može uključiti transfer čitavog viška kada se sredstva otpišu ili stave van upotrebe.

Stečeni kolateral

Banka povremeno uzima nekretnine u posjed kao vid izmirenja potraživanja po datim kreditima koja su prethodno otpisana. Nekretnine se vrednuju po fer vrijednosti. Dobici po otuđenju nekretnina priznaju se u bilansu uspjeha po prodaji istih.

Preračunavanje stranih valuta

Poslovni događaji koji nisu u konvertibilnim markama početno se knjiže preračunavanjem po važećem kursu na datum transakcije. Monetarna imovina i obaveze iskazani u stranim valutama ponovno se preračunavaju na dan 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 nastali preračunavanjem uključuju se u bilans uspjeha perioda.

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

31. decembar 2009.	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,364088 KM
31. decembar 2008.	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,387310 KM

Za finansijsku imovinu i obaveze denominirane u KWD, Banka koristi kurs Kuvajtske Narodne banke

31. decembar 2009.	1 KWD = 4,714919 KM
31. decembar 2008.	1 KWD = 4,997928 KM

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2009.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Rezervisanja

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

Regulatorno okruženje

Banka podliježe regulativi Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, kojom se propisuju limiti i druga ograničenja vezana za minimalnu razinu adekvatnosti kapitala, klasifikaciju kredita i vanbilansnih preuzetih obaveza te utvrđivanje rezervisanja za kreditni rizik, kamatni rizik i valutni rizik, rizik likvidnosti i deviznu poziciju. Na kraju godine Banka je bila u skladu sa svim regulativama.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PRETPOSTAVKE

Kod primjene računovodstvenih politika, opisanih u Napomeni 3, Uprava Banke donosi odluke, te daje procjene i pretpostavke koje utiču na iznose imovine i obaveza, koji se ne mogu izvesti iz ostalih izvora. Procjene i pretpostavke zasnivaju se na prijašnjem i ostalim relevantnim faktorima. Stvarni iznosi mogu se razlikovati od procijenjenih.

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

Ključni izvori procjene neizvjesnosti

Slijedeće su ključne pretpostavke koje se odnose na budućnost i ostali ključni izvori procjene neizvjesnosti na datum bilansa stanja, koji imaju značajan rizik uzrokovanja materijalnog usklađivanja knjigovodstvene vrijednosti sredstava i obaveza u narednoj finansijskoj godini

Vijek trajanja nekretnina, postrojenja i opreme

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

Fer vrijednost finansijske imovine i obaveza

Kod procjene fer vrijednosti finansijske imovine i obaveza banke, koriste se slijedeće metode i pretpostavke:

Novac i sredstva kod Centralne banke

Knjigovodstveni iznosi novca i sredstava kod Centralne banke općenito su približni njihovim fer vrijednostima.

Kreditni datumi klijentima

Kao što je opisano u Napomeni 3, u paragrafu Umanjenja finansijske imovine, Banka procjenjuje indikatore za umanjene primjenjujući predviđene procenete gubitka za kredite u kašnjenju, grupisane po danima kašnjenja.

Obaveze prema drugim bankama i klijentima

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

5. KRIZA GLOBALNOG TRŽIŠTA

Zbog trenutne globalne krize na svjetskom tržištu i njenih efekata na domaće tržište u Bosni i Hercegovini, Banka će vjerovatno poslovati u težem i još više nepredvidivom ekonomskom okruženju u 2009. godini, a vjerovatno i poslije. Uticaj krize na poslovne aktivnosti Banke trenutno nije moguće u potpunosti predvidjeti i zbog toga je prisutan element opće neizvjesnosti.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2009.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

6. PRIHODI OD KAMATA

	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
Preduzeća	4.653	3.663
Stanovništvo	649	750
Domaće banke	55	307
Strane banke	54	282
Ostalo	3	27
	<u>5.414</u>	<u>5.029</u>

7. RASHODI OD KAMATA

	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
Banke i ostale finansijske institucije	404	541
Vlada	446	428
Preduzeća	196	53
Banke	250	-
Stanovništvo	4	-
	<u>1.300</u>	<u>1.022</u>

8. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
Komisioni poslovi	478	543
Garancije	243	242
Mjenjački poslovi	8	15
	<u>729</u>	<u>800</u>

9. NETO GUBITAK OD KURSNIH RAZLIKA

	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
Prihodi od kursnih razlika	4.132	1.877
Rashodi od kursnih razlika	(4.140)	(2.105)
	<u>(8)</u>	<u>(228)</u>

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2009.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

10. ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
Troškovi zaposlenih	1.289	1.332
Ostali troškovi zaposlenih	315	444
Profesionalne usluge	218	373
Nadzorni odbor i Odbor za reviziju	147	159
Troškovi energije	135	151
Porezi i doprinosi	94	92
Troškovi materijala	54	72
Održavanje	63	53
PTT troškovi	48	36
Troškovi reprezentacije i marketinga	73	23
Donacije	3	23
Članarine	21	22
Premije osiguranja	23	22
Ostali troškovi	89	159
	<u>2.572</u>	<u>2.986</u>

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

Prosječan broj zaposlenih u Banci za period koji je završio na dan 31. decembra 2009. i 31. decembra 2008. bio je 48, odnosno 45.

11. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI

	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
Prihodi po osnovu otkupa kredita od PBS	209	-
Prihodi od zateznih kamata	228	236
Prihodi od pružanja usluga grijanja	132	113
Ostali prihodi	58	88
	<u>627</u>	<u>437</u>

12. NAPLAĆENA OTPISANA POTRAŽIVANJA

	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
Kamata	73	133
Glavnica	47	120
Ostalo	50	1
	<u>170</u>	<u>254</u>

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2009.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

13. UMANJENJE VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA

	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
Rezervisanja za moguće gubitke na plasmanima drugih banaka (Napomena 18)	(3)	(10)
Rezervisanja za moguće gubitke na kreditima odobrenim klijentima (Napomena 19)	2.174	935
Ispravka rezervisanja za moguće gubitke na kreditima odobrenim klijentima – otkup kredita od PBS (Napomena 19)	(679)	-
Rezervisanja za moguće gubitke za imovinu raspoloživu za prodaju (Napomena 20)	(3)	12
Rezervisanja za moguće gubitke za ostalu aktivu (Napomena 21)	149	11
(Smanjenje)/povećanje rezervisanja za preuzete i potencijalne obaveze (Napomena 29)	79	(110)
	<u>1.717</u>	<u>838</u>

14. POREZ NA DOBIT

a) Za godinu koja je završila 31. decembra 2008. godine

Dobit prije oporezivanja	1.023
Porezno nepriznati rashodi	<u>203</u>
Osnovica za oporezivanje	1.226
Porez na dobit po stopi od 10%	<u>123</u>
Obaveza za porez na dobit	123

b) Za godinu koja je završila 31. decembra 2009. godine

Dobit prije oporezivanja	941
Porezno nepriznati rashodi	229
Osnovica za oporezivanje	1.170
Porez na dobit po stopi od 10%	<u>117</u>
Obaveza za porez na dobit	117

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2009.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

15. ZARADA PO DIONICI

	<u>2009</u>	<u>2008.</u>
Neto dobit, KM	824.000	900.000
Ponderisani prosječan broj običnih dionica	<u>162.014</u>	<u>162.014</u>
Osnovna zarada po dionici	<u>5,09</u>	<u>5,56</u>

16. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	<u>31. decembar 2009.</u>	<u>31. decembar 2008.</u>
Tekući račun u Centralnoj banci Bosne i Hercegovine	1.784	3.079
Novac u blagajni u domaćoj valuti	208	90
Novac u blagajni u stranoj valuti	<u>133</u>	<u>31</u>
	<u>2.125</u>	<u>3.200</u>

17. OBAVEZNA REZERVA KOD CENTRALNE BANKE

	<u>31. decembar 2009.</u>	<u>31. decembar 2008.</u>
Obavezna rezerva*	2.842	6.089
Posebna rezerva po članu 42.b. Zakona o bankama (Nap. 26)	<u>4.265</u>	<u>-</u>
	<u>7.107</u>	<u>6.089</u>

* Obavezna rezerva na dan 31. decembra 2009. godine, odnosno 31. decembar 2008. godine se izračunava u visini od 7%, odnosno 14% prosječnog iznosa ukupnih depozita i pozajmljenih sredstava u posljednjih deset dana obračuna obavezne rezerve.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2009.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

18. PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA

	31. decembar 2009.	31. decembar 2008.
Kreditni bankama:		
Una banka d.d. Bihać	1.818	1.804
Vakufska banka d.d. Sarajevo	32	93
	<u>1.850</u>	<u>1.897</u>
Oročeni i depoziti po viđenju kod drugih banaka		
Depoziti po viđenju		
<i>Strana valuta</i>		
Deutsche Bank AG, Njemačka	3.048	3.464
Raiffeisen Zentralbank AG, Austrija	3.029	30
National Bank of Kuwait, Kuvajt	1.557	5.318
Nova Ljubljanska banka, Slovenija	978	-
Zagrebačka banka, Hrvatska	80	160
AHLI United Bank London, Velika Britanija	45	148
KBC Brussels, Belgija	17	40
	<u>8.754</u>	<u>9.160</u>
Oročeni depoziti		
<i>Strana valuta</i>		
AHLI United Bank London, Velika Britanija	4.621	6.997
Deutsche Bank AG, Njemačka	-	2.636
	<u>4.621</u>	<u>9.633</u>
Domaća valuta		
ABS Banka d.d.	41	46
	<u>41</u>	<u>46</u>
Ukupno plasmani u drugim bankama, bruto	15.266	20.736
Rezervisanja za umanjenje vrijednosti	(94)	(97)
	<u>15.172</u>	<u>20.639</u>

Godišnja kamatna stopa na plasmane u EUR bila je 0,15% – 0,25% i 0,25% – 2,30% godišnje, a na plasmane u USD je 0,10% - 0,10% i 0,02% - 4,00% godišnje, te za plasmane u KWD 0,25% - 2,50% i 0,50% - 4,00%, na dan 31. decembra 2009. i 31. decembra 2008. godine.

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

	2009.	2008.
Stanje na početku perioda	97	109
Rezervisanja (Napomena 13)	1	216
Smanjenje rezervisanja (Napomena 13)	(4)	(226)
Otpis	-	(2)
	<u>94</u>	<u>97</u>
Stanje na kraju perioda	94	97

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2009.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

19. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA

	31. decembar 2009.	31. decembar 2008.
<i>Kratkoročni krediti</i>		
Kreditni dati pravnim licima	20.834	9.149
Kreditni dati stanovništvu	18	66
Tekuće dospjeće dugoročnih kredita	7.816	12.385
<i>Ukupno kratkoročni krediti</i>	<u>28.668</u>	<u>21.600</u>
<i>Dugoročni krediti</i>		
Kreditni dati pravnim licima	47.239	39.125
Kreditni dati stanovništvu	7.753	8.168
(Tekuće dospjeće dugoročnih kredita)	(7.816)	(12.385)
<i>Ukupno dugoročni krediti</i>	<u>47.176</u>	<u>34.908</u>
<i>Ukupno krediti prije rezervisanja</i>	<u>75.826</u>	<u>56.508</u>
Rezervisanja za moguće gubitke	(5.712)	(4.618)
	<u>70.132</u>	<u>51.890</u>

Dana 13.2.2009. godine zaključen je Ugovor između Privredne banke Sarajevo d.d. Sarajevo (PBS) i Borbanke d.d. Sarajevo (BANKA) o prodaji sredstava kreditne linije od strane PBS BANCI koje je PBS stekla iz osnova Odluke o statusu potraživanja iz pasivnog podbilansa preduzeća u privatizaciji i ukupnom poravnanju sa PBS (Službene novine FBiH broj 38/08) i Sporazuma o bezgotovinskom poravnanju potraživanja PBS sa Federalnim ministarstvom finansija broj: 04-14-7895/09 od 19.12.2008. godine. Ugovorne strane su se sporazumjele da se prodaja sredstava koja su predmet ovog Ugovora izvrši na način da se sredstva u ukupnom iznosu od 5.736.030,80 KM prenesu u vlasništvo BANKE po cijeni koju BANKA plaća za ista PBS-u u iznosu od 4.500.000 KM.

Kratkoročni krediti odobreni su na period od 1 do 365 dana. Većina kratkoročnih kredita u domaćoj valuti odobrena je komitentima za obrtna sredstva. Dugoročni krediti najvećim dijelom su odobravani pravnim licima za različite investicione projekte kao i trajna obrtna sredstva.

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

	2009.	2008.
Stanje na početku perioda	4.618	5.692
Povećanje rezervisanja (Napomena 13)	3.465	3.645
Povećanje rezervisanja – otkup kredita od PBS (Napomena 13)	679	-
Smanjenje rezervisanja (Napomena 13)	(1.970)	(2.710)
Otpis	(773)	(2.103)
Kursne razlike	(307)	96
Stanje na kraju perioda	<u>5.712</u>	<u>4.618</u>

Ukupan iznos glavnice po kojoj je suspendovana kamata na dan 31. decembra 2009. i 31. decembra 2008. godine iznosio je 8.086 hiljada KM odnosno 7.264 hiljada KM.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2009.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

19. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA (NASTAVAK)

	31. decembar 2009.	31. decembar 2008.
Poljoprivreda, šumarstvo, rudarstvo i energetika	30.795	22.291
Trgovina	13.779	10.361
Stanovništvo	7.795	8.232
Građevinska industrija	6.045	7.941
Usluge, finansije, sport i turizam	4.842	3.396
Transport i telekomunikacije	3.059	3.000
Administrativne i druge javne ustanove	4.594	191
Ostalo	5.039	1.280
	75.947	56.692

Pregled iznad, se odnosi samo na stanje glavnica na dan 31. Decembar 2009. i 2008. godine.

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

	31. decembar 2009.		31. decembar 2008.	
	'000 KM	Godišnja kamatna stopa	'000 KM	Godišnja kamatna stopa
Preduzeća	68.056	6,00 % - 10,50 %	48.273	6,00 % - 10,50 %
Stanovništvo	7.770	5,95 % - 10,50 %	8.235	5,95 % - 10,50 %
	75.826		56.508	

20. IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	%	31. decembar 2009.	31. decembar 2008.
Privredna banka Sarajevo d.d. (PBS)	6,36	1.620	1.779
Bamcard d.o.o. Sarajevo	0,10	3	3
Rezervisanja za umanjenje		(33)	(36)
		1.590	1.746

Od 2008. godine dionicama se trguje na Sarajevskoj berzi vrijednosnih papira te se stoga procijenjuju po fer vrijednosti. Promjene na rezervisanjima za moguće gubitke za sredstva namjenjena prodaji mogu se prikazati kako slijedi:

	2009.	2008.
Stanje na početku perioda	36	24
Rezervisanja (Napomena 13)	17	12
Smanjenje rezervisanja (Napomena 13)	(20)	(1)
Stanje na kraju perioda	33	36

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2009.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

21. OSTALA IMOVINA

	31. decembar 2009.	31. decembar 2008.
Stečeni kolateral (Napomena 28)	323	323
Potraživanja za porez na dobit	6	8
Ostala imovina	141	119
<i>Ukupno ostala imovina</i>	<i>470</i>	<i>470</i>
Rezervisanja za moguće gubitke	(23)	(30)
	447	420

Banka nastavlja aktivnosti u cilju prodaje stečene imovine.

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

	2009.	2008.
Stanje na početku perioda	30	19
Rezervisanja (Napomena 13)	162	37
Smanjenje rezervisanja (Napomena 13)	(13)	(26)
Otpis	(156)	-
Stanje na kraju perioda	23	30

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2009.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

22. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

	Zemljište	Građevine	Računari i ostala oprema	Transportna sredstva	Software	Investicije u toku	Ukupno
<i>Nabavna vrijednost</i>							
31. decembar 2007.	-	18.500	1.026	67	542	-	20.135
Nabavke	-	-	33	70	-	341	444
Otuđenja	-	-	(6)	(67)	-	-	(73)
Transfer (sa)/na	352	(352)	53	-	-	(53)	-
31. decembar 2008.	352	18.148	1.106	70	543	287	20.506
Nabavke	-	-	61	-	-	502	563
Otuđenja	-	-	(40)	-	-	-	(40)
Transfer (sa)/na	-	319	37	-	136	(492)	-
Efekat revalorizacije	73	(719)	-	-	-	-	(646)
31. decembar 2009.	425	17.748	1.164	70	679	297	20.383
<i>Akumulirana amortizacija</i>							
31. decembar 2007.	-	-	704	45	483	-	1.232
Amortizacija za period	-	236	102	11	29	-	378
Otuđenja	-	-	(6)	(54)	-	-	(60)
31. decembar 2008.	-	236	800	2	512	-	1.550
Amortizacija za period	-	232	79	11	24	-	346
Otuđenja	-	-	(39)	-	-	-	(39)
Eefekat revalorizacije	-	(295)	-	-	-	-	(295)
31. decembar 2009.	-	173	840	13	536	-	1.562
<i>Neto knjigovodstvena vrijednost:</i>							
31. decembar 2009.	425	17.575	324	57	143	297	18.821
31. decembar 2008.	352	17.912	306	68	31	287	18.956

Zbog pada cijena nekretnina na tržištu Banka je u 2009. godini izvršila novu procjenu zgrade (i zemljišta), a kao rezultat procjene je smanjena vrijednost iste za 351 hiljadu KM. Procjenu je izvršio nezavisni sudski procijenitelj.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2009.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

23. OBAVEZE PREMA BANKAMA I OSTALIM INSTITUCIJAMA

	<u>31. decembar 2009.</u>	<u>31. decembar 2008.</u>
Kratkoročni krediti od ostalih institucija	-	-
Tekuće dospijeće dugoročnih kredita	2.781	6.715
<i>Ukupno kratkoročni obaveze po kreditima</i>	<i>2.781</i>	<i>6.715</i>
Dugoročni krediti od stranih banaka	19.378	27.057
(Tekuće dospijeće dugoročnih obaveza po kreditima)	(2.781)	(6.715)
<i>Ukupno dugoročne obaveze po kreditima</i>	<i>16.597</i>	<i>20.342</i>
	<u>19.378</u>	<u>27.057</u>

Banka je 30. aprila 1997. godine zaključila Ugovor o zajmu sa Kuvajtskim fondom za arapski ekonomski razvoj (KFAED) u iznosu od 6.100.000 KWD, uz kamatnu stopu od 1,5% i 0,5% ostalih troškova godišnje. Sa 31. decembrom 2008. godine potpisana su četiri aneksa Ugovora o zajmu.

Namjena kredita je finansiranje malih i srednjih preduzeća isključivo za investicije sa rokom vraćanja do 7 godina i uz kamatnu stopu od 7,5%- 9,5% godišnje do 30. juna 2006. godine, a zatim od 7%-9% godišnje. Garant izvršenja obaveza Banke prema KFAED-u je Vlada Federacije Bosne i Hercegovine prema sporazumu o garanciji koji je odobren od strane Parlamenta Federacije Bosne i Hercegovine, Odluka br. 20/99 od 21. jula 1999. godine ("Službene novine FBiH", broj 38/99). Kao što je navedno u Napomeni 1, svaka planirana promjena u strukturi vlasništva Banke koja se odnosi na procenat vlasništva Federacije Bosne i Hercegovine treba biti odobrena od strane KFAED-a.

Nadzorni odbor Banke i Upravni odbor KFAED-a odobrili su Memorandum o razumijevanju od 14.11.2008. godine, prema kojem je Banka krenula sa ubrzanom otplatom zajma 516, a nova odobravanja kredita (podzajmova) iz Kuvajtske kreditne linije su obustavljena.

Glavnica se plaća u KWD u 14 nejednakih polugodišnjih otplata počevši 15. januara 2009. zaključno sa 15. januarom 2015. godine.

24. PROTUVRIJEDNOSNI FOND

	<u>31. decembar 2009.</u>	<u>31. decembar 2008.</u>
Ministarstvo finansija Federacije Bosne i Hercegovine	23.642	22.284
	<u>23.642</u>	<u>22.284</u>

Na osnovu Ugovora od 1. marta 2005. godine zaključenog između Vijeća ministara BiH i entitetskih Vlada, Banka je dana 22.08.2005 potpisala "Ugovor o trajnom upravljanju fondom,, sa Ministarstvom finansija Federacije Bosne i Hercegovine (Ministarstvo) koji je aneksiran dana 31.08.2007. godine. U skladu sa Ugovorom Banka snosi kreditni rizik za plasmane iz ovog fonda i obračunava godišnju kamatu od 2%. Na dan ovog izvještaja nije bilo plaćanja obračunate kamate. Shodno tome, kreditni saldo se stalno uvećava zbog akumuliranja obračunate kamate. Protuvrijednosni fond se, za obračunatu kamatu na nivou jednom godišnje prema Ugovornim odredbama, uvećava do 28. februara naredne godine. Od ukupnih sredstava, u plasmanima Banke je 15.912 hiljade KM na dan 31. decembra 2009. godine (15.575 hiljada KM na dan 31. decembra 2008. godine). Prema Ugovoru isti traje sve dok Banka posjeduje licencu FBA i posluje u skladu sa uobičajenim bankarskim procedurama.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2009.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

25. OBAVEZE PREMA KLIJENTIMA

	31. decembar 2009.	31. decembar 2008.
Depoziti po viđenju (transakcijski računi):		
Stanovništvo:		
U KM	149	12
U stranim valutama	128	32
<i>Podzbir</i>	277	44
Pravna lica:		
U KM	4.206	3.012
U stranim valutama	3.496	6.737
<i>Podzbir</i>	7.702	9.748
Ukupno depoziti po viđenju	7.879	9.792
Oročeni depoziti:		
Stanovništvo:		
U KM	-	-
U stranim valutama	629	10
<i>Podzbir</i>	629	10
Pravna lica:		
U KM	6.438	2
U stranim valutama	12.467	-
<i>Podzbir</i>	18.905	2
Ukupno oročeni depoziti	19.534	12
	27.513	9.804

Kamatna stopa na depozite po viđenju u KM iznosila je 0,30% (2008. - 0,30%), odnosno 0,20% (2008. - 0,20) na depozite po viđenju u stranoj valuti. Kamate na kratkoročne depozite u 2009. godini kretale su se od 1,80% do 6,00% (u 2008. Banka nije imala kratkoročne depozite). U 2009. kamatne stope na dugoročne depozite-oročene i depozite-kolaterale kretale su se od 2,46% do 5,81%, odnosno tokom 2008. od 5,50% do 5,70%.

U mjesecu novembru 2009. godine Banka je počela poslovati sa stanovništvom, odnosno prikupljati depozite kao i otvarati sve vrste računa za stanovništvo u KM i ostalim valutama. Kamatne stope na depozite po viđenju u KM i devizama stanovništva iznose 0,50%. Kamatne stope na kratkoročne depozite stanovništva i EUR valuti kretale su se od 1,70% do 2,20%, a za USD valutu od 1,20% do 3,10%. U 2009. kamatne stope na dugoročne depozite u KM i EUR valuti 4,20 do 5,90%, a za USD valutu 2,50 do 3,10%. U 2008. Banka nije prikupljala depozite stanovništva.

Transakcijski računi služe za obavljanje platnog prometa i transfera novca.

Kao što je navedeno u Napomeni 1., Banka je u 2009. godini počela da intenzivnije prikuplja depozite. Dana 23.9.2009. godine Banka je zaključila ugovor sa JP "Elektroprivreda BiH" d.d. Sarajevo o nenamjenski oročenom deviznom (EUR) depozitu u iznosu od EUR 5.000.000 na period od 15 mjeseci, tj. od 25.9.2009. do 25.12.2010. godine. Kamata se obračunava mjesečno po fiksnoj kamatnoj stopi od 5,81% na godišnjem nivou. Navedenom poslovnom transakcijom Banka je prekoračila odredbe člana 42b. Zakona o bankama u kojem je navedeno da Banka iz jednog izvora ne može držati sredstva u iznosu većem od 20% (na dan 31.12.2009. godine učešće navedenog depozita iznosi 35,5%) od njenih ukupnih dnevnih izvora, odnosno u tom slučaju je dužna da slijedeći radni dan to ukupno prekoračenje u novčanom obliku drži kao posebnu rezervu na računu obavezne rezerve kod Centralne banke BiH, što je i učinila (Napomena 17). U skladu sa upozorenjem Agencije za bankarstvo od 27.10.2009. godine, Uprava Banke je dana 25.12.2009. godine razmatrala problematiku visoke izloženosti prema jednom deponentu u odnosu na ukupne depozite i donijela Plan za smanjenje koncentracije izloženosti prema jednom deponentu (u ovom slučaju prema JP"Elektroprivreda BiH") koji je dana 12.01.2010. godine uputila Agenciji za bankarstvo FBiH.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2009.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

26. DUGOROČNA RAZGRANIČENJA

	31. decembar 2009.	31. decembar 2008.
Razgraničeni prihodi po osnovu otkupa kredita od PBS (Nap. 19)	1.421	-
	1.421	-

27. OSTALE OBAVEZE

	31. decembar 2009.	31. decembar 2008.
Razlike po komisionim poslovima (Napomena 32)	485	784
Odgođeni prihod – stečeni kolateral (Napomena 22)	323	323
Obaveze prema dobavljačima	50	114
Odgođeni prihod	29	43
Ostale obaveze	51	15
	938	1.279

28. PREUZETE I POTENCIJALNE FINANSIJSKE OBAVEZE

U okviru redovnog poslovanja Banka je strana u nekoliko sudskih sporova temeljem povrata sredstava na osnovu instrumenata osiguranja ili neizmirenih potraživanja po kreditima, koji uključuju kamate i troškove spornih potraživanja od komitenata banke, kao i drugih banaka. Uprava Banke uvjerena je da neriješeni sporovi na dan 31. decembra 2009. godine neće imati za posljedicu nikakve značajne gubitke za Banku.

	31. decembar 2009.	31. decembar 2008.
Potencijalne obaveze		
Plative garancije	4.822	3.867
Činidbene garancije	2.327	2.802
Ukupno potencijalne obaveze	7.149	6.669
Preuzete obaveze		
Neiskorišteni odobreni krediti	4.855	1.632
Okvirni sporazumi (nerizična aktiva)	6.399	5.541
Ukupno preuzete obaveze	11.254	7.174
Ukupno potencijalne i preuzete obaveze	18.403	13.843

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2009.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

29. REZERVISANJA ZA PREUZETE I POTENCIJALNE OBAVEZE

Tokom svog poslovanja, Banka preuzima i kreditne obaveze koje se vode na računima u vanbilansnoj evidenciji, a koje se odnose na garancije, akreditive i neiskorišteni dio odobrenih kredita. Rezervisanja za preuzete obaveze se priznaju kad Banka ima sadašnju obavezu kao rezultat prošlih događaja i kada je vjerovatno da će Banka morati izmiriti tu obavezu. Uprava Banke pravi procjenu rezervisanja u poređenju s potencijalnim troškom za Banku u slučaju izmirenja ovih obaveza.

Promjene u rezervisanjima za potencijalne i preuzete finansijske obaveze:

	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
Stanje na početku perioda	167	277
Povećanje rezervisanja (napomena 13)	587	367
Ispravka rezervisanja (Napomena 13)	(508)	(477)
Kursne razlike	1	-
	<hr/>	<hr/>
Stanje na kraju perioda	247	167

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2009.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

30. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

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

- a. društva koja direktno ili indirektno putem jednog ili više posrednika, kontrolišu izvještajno društvo ili su pod njegovom kontrolom, odnosno koja izvještajno društvo kontrolišu zajedno s drugim subjektima (što uključuje maticu, ovisne subjekte i sestrinska društva);
- b. pridružena lica – društva u kojima Banka ima značajan utjecaj a koja nisu ni povezano lice, niti zajedničko ulaganje investitora;
- c. fizičke osobe koje direktno ili indirektno imaju pravo glasa u Banci koje im omogućava značajan uticaj na Banku, kao i bilo koji drugi subjekt za koji se očekuje da će uticati ili biti pod uticajem povezane osobe u poslovanju s Bankom;
- d. rukovodioci na ključnim položajima, odnosno osobe koje imaju ovlaštenja i odgovornosti za planiranje, usmjeravanje i kontrolisanje aktivnosti Banke, uključujući direktore i službene osobe Banke i članove njihovih užih obitelji; i
- e. društva u kojima bilo koja osoba navedena pod (c) ili (d) ima značajan interes u glasačkim pravima ili koje je direktno ili indirektno u vlasništvu navedenih osoba, odnosno u kojima iste mogu imati značajan uticaj. To uključuje društva u vlasništvu direktora ili većinskih dioničara Banke, kao i preduzetnike čiji rukovodioci na ključnim položajima su istovremeno na istim ili sličnim položajima u Banci.

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

	2009.	2008.
Potraživanja		
Kreditni dati ključnom osoblju Uprave i članovima njihove uže porodice	325	458
Kreditni dati članovima Nadzornog odbora i Odbora za reviziju, te članovima njihove uže porodice	225	327
	550	785
Obaveze		
Ministarstvo finansija Federacije Bosne i Hercegovine	25.288	26.498
Depoziti ključnog osoblja Uprave i članova njihove uže porodice	10	10
	25.298	26.508
Prihodi		
Prihod od kamate od ključnog osoblja Uprave i članova njihove uže porodice	105	114
Prihod od kamate od članova Nadzornog odbora i Odbora za reviziju, te članova njihove uže porodice	48	31
	153	145
Rashodi		
Rashodi od kamate – Ministarstvo finansija FBiH	446	428
Rashodi od kamate – PBS d.d. Sarajevo	-	39
	446	467

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2009.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

30. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

Tokom redovnog poslovanja ostvareno je nekoliko bankarskih transakcija s povezanim stranama. Te su transakcije obavljene pod komercijalnim uslovima i rokovima, te uz primjenu tržišnih stopa.

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

	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
Naknade direktorima i ostalom ključnom osoblju Uprave	195	190
Porezi i doprinosi	102	129
Bonusi Upravi	-	20
Naknade članovima Nadzornog odbora	108	118
Naknade članovima Odbora za reviziju	39	41
Ostale naknade Upravi	<u>53</u>	<u>13</u>
	<u>497</u>	<u>511</u>

31. KOMISIONI POSLOVI

Banka upravlja sredstvima za i u ime trećih lica. Ta sredstva se vode odvojeno od imovine banke. Za ove usluge banka naplaćuje proviziju u iznosu od 0,25% do 2% kvartalno (u 2008. godini od 0,25% do 2% kvartalno) od ukupno plasiranog novca.

	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
Obaveze		
Vlada Federacije Bosne i Hercegovine	19.257	24.045
Vlada Bosne i Hercegovine	893	2.049
UNIS Fagas d.o.o. Sarajevo	784	817
Kanton Sarajevo	215	441
Međunarodni MG	264	189
Fond za izgradnju Kantona Sarajevo	<u>129</u>	<u>135</u>
Ukupno	21.543	27.676
Imovina		
Kreditni dati preduzećima	19.410	24.776
Kreditni dati stanovništvu	<u>1.648</u>	<u>2.116</u>
Ukupno	21.058	26.892
Dug prema osnovnim kreditorima – komisioni (Napomena 28)	<u>485</u>	<u>784</u>

Banka ne daje nikakve garancije za komisione poslove.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

32. FINANSIJSKI INSTRUMENTI

Upravljanje kapitalom

Ciljevi Banke prilikom upravljanja kapitalom, koji je mnogo šira kategorija od 'kapitala' iskazanog u bilansu stanja su sljedeći:

- Usaglasiti se sa zahtjevima vezanim za kapital koji su propisani od strane regulatora na tržištu banaka;
- Osigurati da je Banka u mogućnosti nastaviti sa neograničenim vijekom poslovanja da bi mogla obezbjediti povrat dioničarima, kao i koristi ostalim učesnicima na tržištu; i
- Održavati jaku kapitalnu osnovu koja će podržati razvoj poslovanja Banke.

Od Banke se očekuje da održava odnos duga i kapitala. Pokazatelji solventnosti su kao što slijedi:

	31. decembar 2009.	31. decembar 2008.
Dug (i)	70.533	59.145
Novac i novčani ekvivalenti	(9.232)	(9.289)
Neto dug	61.301	49.856
Kapital (ii)	42.256	42.349
Neto koeficijent zaduženosti	1,45	1,17

Dug (i) je definisan kao obaveze prema bankama i klijentima kao što je prezentirano u napomenama 23, 24 i 25 Kapital (ii) uključuje ukupni kapital, rezerve i zadržanu dobit

Adekvatnost kapitala i korištenje neto-kapitala na dnevnoj osnovi prati Uprava Banke, uzimajući u obzir odluke Agencije za bankarstvo FBiH ('FBA'). Izvještaji se podnose FBA kvartalno.

FBA zahtjeva od svake banke: (a) da održava minimalni iznos uplaćenog dioničkog kapitala banke u iznosu 15 miliona KM; i (b) da održava odnos neto-kapitala i rizika ponderisane imovine u visini od minimalno 12%.

Neto-kapital Banke podijeljen je u dva dijela:

- Tier 1 kapital ili Osnovni kapital: dionički kapital (netiran za bilo koji knjigovodstveni iznos trezorskih dionica), dionička premija, zadržana dobit i rezerve nastale izdvajanjem iz zadržane dobiti; i
- Tier 2 kapital ili Dopunski kapital: kvalifikovani subordinirani dug, ostali dionički kapital, opšte rezerve za kreditne gubitke i neto dobit tekuće godine

Rizik ponderisane aktive se mjeri na bazi četiri pondera klasifikovana prema prirodi svakog od sredstava i odražava procjenu kreditnog, tržišnog i ostalih rizika povezanih sa tim sredstvima, uzimajući u obzir prihvatljivost kolaterala ili garancija. Sličan tretman je usvojen za izloženost po vanbilansnim pozicijama, sa određenim korekcijama u svrhu preciznijeg iskazivanja prirode potencijalnih gubitaka.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2009.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

32. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

Upravljanje kapitalom (Nastavak)

Donja tabla prikazuje kompoziciju neto-kapitala i pokazatelja Banke za godine završene 31. decembra. Tokom te dvije godine Banka je bila usaglašena sa svim eksterno nametnutim zahtjevima vezanim za kapital:

	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
Tier 1 kapital		
Dionički kapital	23.895	23.895
Zakonske rezerve	13.556	14.493
Zadržana dobit	1.361	441
Nematerijalna imovina	(144)	(31)
<i>Ukupno kvalifikovani Tier 1 kapital</i>	<i>38.668</i>	<i>38.798</i>
Tier 2 kapital		
Ostali dionički kapital	2.620	2.620
Opšte rezerve	1.191	954
Neto dobit tekuće godine	824	900
<i>Ukupno kvalifikovani Tier 2 kapital</i>	<i>4.635</i>	<i>4.474</i>
Ukupni neto-kapital	43.303	43.272
Rizik ponderisane aktive	104.208	85.285
Bilans stanja	93.278	75.419
Vanbilansne stavke	8.235	6.084
Pokazatelj	38,80%	50,73%

Ciljevi upravljanja finansijskim rizikom

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

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2009.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

32. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

Upravljanje valutnim rizikom

Portfolio Banke je izložen riziku promjene stranih valuta, uvijek kada sadrži novčane tokove u stranoj valuti koja se razlikuje od bazne valute u Banci, a ne postoji usklađenost aktivne i pasivne strane u toj valuti. Izloženost portolija riziku promjene strane valute znači osjetljivost portfolija na promjene u nivou deviznih stopa. Veličina rizika promjene strane valute zavisi od iznosa otvorenih pozicija kao i od veličine potencijalne promjene u deviznim stopama.

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

	Imovina		Obaveze	
	31.12.2009.	31.12.2008.	31.12.2009.	31.12.2008.
EUR	7.223	1.329	14.904	4.922
USD	6.950	5.596	2.444	4.517
KWD	15.911	26.547	19.190	27.057

Analiza osjetljivosti na promjene kursa valuta

Banka zbog fiksnog kursa EUR-a u odnosu na Konvertibilnu marku nije izložena deviznom riziku (1 EUR = KM 1,95583). Izmjena kursa bi zahtijevala izmjenu zakona i usvajanje od Parlamentarne skupštine Bosne i Hercegovine. Značajnija izloženost deviznom riziku je prisutna za valute USD i KWD. Analiza osjetljivosti urađena je na bazi 10%-tnog povećanja i/ili smanjenja kursa strane valute u odnosu na domaću valutu. Stopa osjetljivosti od 10% je stopa koja se koristi pri internom izvještavanju ključnom osoblju Uprave o riziku strane valute i predstavlja procjenu Uprave o razumno mogućim promjenama kurseva stranih valuta.

	Efekat USD ('000 KM)		Efekat KWD ('000 KM)	
	31.12.2009.	31.12.2008.	31.12.2009.	31.12.2008.
Dobit ili (gubitak)	615	150	(1.639)	(255)

Gore spomenuta analiza osjetljivosti primjenjuje se na otvorenu deviznu poziciju Banke koja uključuje sve stavke aktive i pasive.

Ukoliko je devizna pozicija bilo koje strane valute "duga" (aktiva veća od pasive) i ukoliko dođe do porasta kursa te valute u odnosu na KM, Banka će po osnovu promjene kursa ostvariti prihod.

Ukoliko je devizna pozicija bilo koje strane valute "duga" (aktiva veća od pasive) i ukoliko dođe do pada kursa te valute u odnosu na KM, Banka će po osnovu promjene kursa ostvariti gubitak.

Ukoliko je devizna pozicija bilo koje strane valute "kratka" (aktiva manja od pasive) i ukoliko dođe do porasta kursa te valute u odnosu na KM, Banka će po osnovu promjene kursa ostvariti gubitak.

Ukoliko je devizna pozicija bilo koje strane valute "kratka" (aktiva manja od pasive) i ukoliko dođe do pada kursa te valute u odnosu na KM, Banka će po osnovu promjene kursa ostvariti prihod.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

32. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

Upravljanje valutnim rizikom (Nastavak)

Analiza osjetljivosti na promjene kursa valuta (Nastavak)

Banka je izložena učincima promjena u valutnim kursevima na svoj finansijski položaj i novčane tokove. Banka prati svoj valutni položaj u odnosu na udovoljavanje regulatornim zahtjevima koje je Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine definirala kao limite otvorenih pozicija. Banka nastoji sučeliti svoju imovinu i obaveze u stranim valutama kako bi izbjegla izloženost valutnom riziku.

Upravljanje kamatnim rizikom

Banka nije izložena riziku kamatnih stopa jer posuđuje sredstva po fiksnim kamatnim stopama. Generalno, Banka upravlja rizikom tako što održava odgovarajuću kombinaciju pozajmica sa fiksnim i promjenjivim kamatnim stopama.

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

Rizik kamatne stope odražava mogućnost gubitka profita i/ili erozije kapitala zbog promjene kamatnih stopa. Povezan je sa svim proizvodima i pozicijama osjetljivim na promjene kamatnih stopa. Ovaj rizik ima dvije komponente: prihodnu i investicionu komponentu. Prihodna komponenta ispoljava se u slučajevima kada aktivne i pasivne kamatne stope Banke nisu usklađene (plasmani po fiksnim, a obaveze po promjenjivim kamatnim stopama i obrnuto). Investiciona komponenta posljedica je inverzne relacije kretanja cijena i kamatnih stopa vrijednosnih papira.

Banka se trenutno štiti od kamatnog rizika na način da vrši usklađivanje vrste kamatne stope (fiksna, promjenljiva i varijabilna), valute, referentne kamatne stope, te datuma promjene kamatne stope za sve proizvode koje ugovara (osjetljive na promjenu kamatnih stopa). Svaki nesklad u gore spomenutim elementima izlaže Banku kamatnom riziku.

Upravljanje kreditnim rizikom

Banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja rizik nemogućnosti druge strane da izmiri cijeli iznos obaveze po dospelju. Banka razvrstava kreditni rizik utvrđujući limite za iznos prihvaćenog rizika koje očekuje da će nastati u vezi s jednim kreditnim primaocem ili grupom kreditnih primatelja te u pojedinim privrednim granama. Banka redovno prati navedene rizike i preispituje ih jednom godišnje ili češće.

Banka upravlja kreditnim rizikom redovnom analizom sposobnosti postojećih i potencijalnih zajmoprimca da otplate svoje obaveze po glavnici i kamatama i promjenom kreditnih limita po potrebi. Pored toga, svojom izloženosti kreditnom riziku djelimično upravlja i pribavljanjem kolaterala, te korporativnim i ličnim garancijama.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2009.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

32. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

Upravljanje kreditnim rizikom (Nastavak)

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

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

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2009.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

32. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

Upravljanje kreditnim rizikom (Nastavak)

Dati krediti i avansi prikazani u slijedećoj tabeli obuhvataju stanja glavnice i kamate na dan 31. decembra 2009. godine i 31. decembra 2008. godine.

Finansijska imovina

	Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost	Imovina čija vrijednost nije umanjena	Pojedinačno umanjena imovina	Rezervisanja za gubitke	Ukupno umanjenje	Ukupna neto knjigovodst vena vrijednost
31. decembar 2009.						
Novac i sredstva kod banaka	2.125	2.125	-	-	-	2.125
Obavezna rezerva kod Centralne banke	7.107	7.107	-	-	-	7.107
Plasmani kod drugih banaka	15.266	13.448	1.818	(92)	(2)	15.172
Dati krediti i potraživanja	75.844	49.263	26.581	(4.816)	(896)	70.132
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	1.623	1.623	-	-	(33)	1.590
	101.965	73.566	28.399	(4.908)	(931)	96.126
31. decembar 2008.						
Novac i sredstva kod banaka	3.200	3.200	-	-	-	3.200
Obavezna rezerva kod Centralne banke	6.089	6.089	-	-	-	6.089
Plasmani kod drugih banaka	20.736	18.797	1.939	(90)	(7)	20.639
Dati krediti i potraživanja	56.857	36.679	20.178	(3.891)	(726)	52.240
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	1.781	-	-	-	(36)	1.746
	88.663	64.765	22.117	(3.981)	(769)	83.914

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2009.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

32. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

Upravljanje kreditnim rizikom (Nastavak)

Kreditna izloženost i kolaterali

31. decembar 2009.

Izloženost kreditnom riziku

Opis	Dati krediti	Nepovučena kreditna sredstva i neiskorišteni overdraft limiti	Preuzete obaveze / izdate garancije	Fer vrijednost kolaterala
Pravna lica	69.984	4.810	7.149	218.674
Fizička lica	7.795	-	-	19.832
Ukupno	77.779	4.810	7.149	238.506

31. decembar 2008.

Pravna lica	48.273	1.632	6.669	216.037
Fizička lica	8.235	-	-	22.470
Ukupno	56.508	1.652	6.669	238.507

Fer vrijednost kolaterala

	<u>31. 12. 2009.</u>	<u>31. 12. 2008.</u>
Imovina	224.017	215.074
Garancije	9.047	23.074
Depoziti	5.442	359
	<u>238.506</u>	<u>238.507</u>

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2009.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

32. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

Upravljanje rizikom likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja moguću izloženost Banke vezano uz pribavljanje sredstava koja su potrebna Banci da bi izmirila svoje preuzete obaveze po finansijskim instrumentima. Banka održava likvidnost u skladu s propisima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine. Tabela u nastavku sadrži analizu sredstava, obaveza i vlasničke glavnice prema preostalim periodima od datuma bilansa do ugovornog dospelja, pri čemu su rokovi dospelja utvrđeni uzevši u obzir moguće ranije rokove otplate za opcije ili temeljem plana otplate. Sredstva i obaveze za koje ne postoji ugovorno dospelje svrstana u okviru kategoriju "Nedefinisano dospelje".

Banka je izložena svakodnevnim pozivima na isplatu sredstava koje izmiruje raspoloživim novčanim izvorima koji se sastoje od prekonoćnih depozita, sredstava na tekućim računima, depozitima koji dospeljavaju, povlačenja sredstava kredita, jamstava i ostalih derivata koji se podmiruju iz marži i ostalih iznosa na poziv za gotovinske derivate. Banka ne održava novčane izvore da bi pokrila sve navedene potrebe jer je iz iskustva moguće s velikom pouzdanošću predvidjeti minimalne iznose ponovnog ulaganja dospeljih sredstava. Banka utvrđuje limite za najniže iznose sredstava koja dospeljavaju a koja su raspoloživa za izmirivanje iznosa plativih na poziv, kao i najniže iznose međubankarskih i ostalih kredita za pokriće neočekivanih iznosa sredstava koja se povlače na zahtjev.

Tabele rizika likvidnosti i kamatnih stopa

Slijedeće tabele detaljno prikazuju preostala ugovorena dospelja Banke za nederivatne finansijske obaveze. Tabele su načinjene na osnovu nediskontiranih novčanih tokova finansijskih obaveza na osnovu najranijeg datuma na koji se od Banke može tražiti da plati. Tabela uključuje novčane tokove kamata i glavnice.

Tabela finansijske imovine je načinjena na osnovu nediskontovanih novčanih tokova finansijske imovine uključujući i kamate na tu imovinu koje će biti zarađene, osim na sredstva na koja Banke očekuje da će se novčani tok pojaviti u drugom periodu.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2009.

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

32. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

Finansijske obaveze	Prosječna ponderisana efektivna kamatna stopa %	Manje od 1 mjeseca	1-3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1-5 godina	5+ godina	Ukupno
31.12.2009.							
Beskamatni instrumenti	-	2.972	-	354	-	-	3.326
Instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom	2	-	1.559	1.593	12.691	30.835	46.678
Instrumenti sa varijabilnom kamatnom stopom	4,18	6.596	6.456	10.990	629	-	24.671
		9.568	8.015	12.937	13.320	30.835	74.675
31.12.2008.							
Beskamatni instrumenti	-	10.343	349	-	10	-	10.702
Instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom	2,00	-	5.216	1.652	13.326	32.873	53.067
		10.343	5.565	1.652	13.336	32.873	63.769
Finansijska imovina							
31.12.2009.							
Beskamatni instrumenti		346	-	-	1.590	-	1.936
Instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom	10,50	15.602	12.097	20.981	41.259	11.693	101.632
Instrumenti sa varijabilnom kamatnom stopom	0,55	13.374	-	-	-	-	13.374
		29.322	12.097	20.981	42.849	11.693	116.942
31.12.2008.							
Beskamatni instrumenti	-	9.289	-	-	1.746	-	11.035
Instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom	10,54	22.735	3.873	17.772	30.112	9.220	83.712
		32.024	3.873	17.772	31.858	9.220	94.747
Razlika							
31.12.2009.		19.754	4.082	8.044	27.939	(19.142)	42.267
Razlika							
31.12.2008.		21.681	(1.692)	16.120	18.522	(23.653)	30.978

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2009.
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

33. ODOBRAVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Ove finansijske izvještaje odobrio je Upravni odbor dana 9. februar 2010. godine.

Potpisali u ime Uprave:

Hamid Pršeš
Direktor

Enisa Hulusić
Izvršni direktor za računovodstvo, analizu i IT