

BOR BANKA D.D. SARAJEVO

**Finansijski izvještaji za godinu koja je završila
31. decembra 2010. pripremljeni u skladu sa
Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja
i prilagođeni u skladu sa regulatornim zahtjevima
Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine i
Izvještaj nezavisnog revizora**

BOR BANKA D.D. SARAJEVO

S A D R Ž A J

	Stranica
Odgovornost za finansijske izvještaje	1
Izvještaj nezavisnog revizora	2
Bilans uspjeha (Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti)	3
Bilans stanja (Izvještaj o finansijskom položaju)	4
Izvještaj o promjenama na kapitalu	5
Izvještaj o novčanim tokovima	6
Napomene uz finansijske izvještaje	7 – 36

ODGOVORNOST ZA FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

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 BOR Banka d.d. Sarajevo („Banka □”), kao i njene rezultate poslovanja za taj period.

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

Potpisao u ime Uprave,

Hamid Pršeš, direktor

BOR Banka d.d. Sarajevo

Obala Kulina bana br. 18
71 000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina

19. januara 2011. godine

Izveštaj nezavisnog revizora

Dioničarima BOR Banke d.d., Sarajevo:

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja BOR Banke d.d. Sarajevo (u daljem tekstu: "Banka"), prikazanih na stranicama 3. do 36., koji se sastoje od bilansa stanja (izvještaja o finansijskom položaju) na dan 31. decembar 2010. godine, kao i bilansa uspjeha (izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti), 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 slijedeće: 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 revizorski 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 dan 31. decembra 2010. 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.

PKF Re Opinion d.o.o.



Nihad Fejzić, Direktor i ovlaštenu revizor



Miroslav Branković, ovlaštenu revizor

Sarajevo, 19. januar 2010. godine

BOR BANKA D.D. SARAJEVO
BILANS USPJEHA – IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2010.

	Napomena	2010. KM 000	2009. KM 000
Prihodi od kamata	7	7.164	5.851
Rashodi od kamata	8	(2.302)	(1.300)
NETO PRIHOD OD KAMATA		4.862	4.551
Prihodi od naknada i provizija	9	1.436	729
Rashodi od naknada i provizija		(71)	(56)
NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA		1.365	673
Ostali gubici (kursne razlike, neto)		(63)	(8)
Ostali operativni prihodi	10	242	190
PRIHODI IZ REDOVNOG POSLOVANJA		6.406	5.406
Troškovi zaposlenih	11	(2.027)	(1.604)
Amortizacija	23	(399)	(346)
Ostali administrativni troškovi	12	(1.194)	(968)
DOBIT PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI, REZERVISANJA I POREZA NA DOBIT		2.786	2.488
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	13	(1.284)	(1.717)
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	14	102	170
DOBIT PRIJE POREZA NA DOBIT		1.604	941
Porez na dobit	15	(188)	(117)
NETO DOBIT ZA GODINU		1.416	824
Zarada po običnoj dionici u KM	16	6,82	5,09

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti može se prikazati kako slijedi:

	2010. KM 000	2009. KM 000
Neto dobit za godinu	1.416	824
Ostala sveobuhvatna dobit:		
Dobit/(gubitak) ulaganja u finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju	180	(410)
Efekat revalorizacije nekretnina, postrojenja i opreme	-	(351)
Podzbir:	180	(761)
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	1.596	63

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

BOR BANKA D.D. SARAJEVO
BILANS STANJA – IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU
NA DAN 31. DECEMBRA 2010. GODINE

	Napomena	31.12.2010. KM 000	31.12.2009. KM 000
Imovina			
Gotovina i računi kod banaka	17	15.178	2.125
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	18	7.237	7.107
Plasmani kod banaka	19	14.861	15.172
Dati krediti, neto	20	94.472	70.132
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	21	1.767	1.590
Ostala imovina, neto	22	216	447
Materijalna i nematerijalna imovina	23	19.157	18.821
Ukupna imovina		152.888	115.394
Obaveze			
Obaveze prema bankama i drugim finansijskim institucijama	24	22.010	19.378
Obaveze prema Vladi FBiH (Protuvrijednosni fond)	25	31.784	23.642
Obaveze prema klijentima	26	51.782	27.513
Dugoročna razgraničenja	27	2.634	1.421
Ostale obaveze	28	873	938
Rezervisanja za potencijalne i preuzete obaveze	29	264	247
Ukupne obaveze		109.347	73.139
Kapital i rezerve			
Dionički kapital	30	26.515	26.515
Revalorizacijske rezerve		13.134	13.294
Revalorizacijske rezerve za ulaganja		441	261
Ostale rezerve		10	10
Akumulirana dobit		3.441	2.175
Ukupni kapital		43.541	42.255
Ukupne obaveze i kapital		152.888	115.394

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

Potpisao za i u ime Banke dana 19. januara 2011. godine

Hamid Pršeš, direktor

Enisa Hulusić, izvršni direktor za računovodstvo, analizu i IT

BOR BANKA D.D. SARAJEVO
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2010.

	Dionički kapital KM 000	Revalorizacijske rezerve KM 000	Rezerve na osnovu fer vrijednosti KM 000	Ostale rezerve KM 000	Zadržana dobit KM 000	Ukupno KM 000
Stanje 31. decembra 2008.	26.515	13.812	671	10	1.341	42.349
Ostala sveobuhvatna dobit	-	(351)	(410)	-	-	(761)
Prijenos sa / na	-	(167)	-	-	167	-
Plaćene dividende	-	-	-	-	(157)	(157)
Neto dobit za 2009. godinu	-	-	-	-	824	824
Stanje 31. decembra 2009.	26.515	13.294	261	10	2.175	42.255
Prijenos sa / na	-	(160)	-	-	160	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	180	-	-	180
Plaćene dividende	-	-	-	-	(310)	(310)
Neto rezultat za 2010. godinu	-	-	-	-	1.416	1.416
Stanje 31. decembra 2010.	26.515	13.134	441	10	3.441	43.541

U skladu sa odlukom Skupštine Banke od 9. aprila 2010. godine, isplaćena je dividenda na prioritetne kumulativne dionice za 2009. godinu u iznosu od 156 hiljada KM, dok je na prioritetne nekumulativne dionice isplaćeno 154 hiljade KM.

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

BOR BANKA D.D. SARAJEVO
IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2010.

	2010. KM 000	2009. KM 000
Poslovne aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	1.604	941
<i>Usklađenje za:</i>		
Amortizacija	399	346
Neto povećanje rezervisanja	1.284	1.717
Naplaćena otpisana potraživanja	(102)	(170)
Neotpisana vrijednost rashodovane imovine i usklađenja	21	1
<i>Promjene u sredstvima i obavezama:</i>		
Povećanje potraživanja od Centralne banke BiH	(130)	(1.018)
Neto smanjenje plasmana kod banaka	312	5.470
Neto povećanje datih kredita, prije rezervisanja	(25.507)	(20.246)
Smanjenje/(povećanje) ostalih potraživanja	235	(6)
Neto povećanje obaveza prema klijentima	24.269	17.709
Neto promjena u dugoročnim razgraničenjima	1.213	1.421
(Smanjenje)/povećanje ostalih obaveza	(136)	1.019
Novčana sredstva iz operativnih aktivnosti	3.462	7.184
Plaćeni porez na dobit	(117)	(111)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	3.345	7.073
Investicijske aktivnosti		
Povećanje imovine raspoložive za prodaju	-	251
Kupovina materijalne i nematerijalne imovine	(756)	(563)
Neto odliv gotovine iz investicijskih aktivnosti	(756)	(312)
Finansijske aktivnosti		
Povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	2.632	(9.037)
Povećanje obaveza prema Vladi FBiH	8.142	1.358
Plaćene dividende	(310)	(157)
Neto priliv/(odliv) gotovine iz finansijskih aktivnosti	10.464	(7.836)
Neto povećanje/(smanjenje) novčanih sredstava	13.053	(1.075)
Novčana sredstva na početku godine	2.125	3.200
Novčana sredstva na kraju godine	15.178	2.125

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

BOR BANKA D.D. SARAJEVO
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2010.

1. OPŠTI PODACI

BOR banka d.d. Sarajevo ("Banka") je pravno lice osnovano u Federaciji Bosne i Hercegovine 1995. godine, sa adresom Obala Kulina bana 18, 71000 Sarajevo, s ciljem da podrži proces razvoja i obnavljanja u Bosni i Hercegovini.

Osnovna djelatnost Banke ogleda se kroz slijedeće aktivnosti:

- Primanje svih vrsta novčanih depozita u zemlji,
- Ostalim poslovima u skladu sa Zakonom,
- Devizno i devizno-valutno poslovanje u zemlji,
- Kupovina i prodaja vrijednosnih papira u zemlji,
- Emisija vrijednosnih papira i novčanih kartica u zemlji,
- Izdavanje garancija, avala i drugih oblika jemstva u zemlji,
- Obavljanje određenih poslova platnog prometa u zemlji,
- Čuvanje i upravljanje sredstvima i vrijednosnim papirima u zemlji,
- Poslovi finansijskog inženjeringa,
- Upravljanje finansijama preduzeća,
- Ekspertize, dijagnostika i restrukturiranje,
- Uzimanje i davanje kredita u zemlji,
- te ostale aktivnosti u skladu sa registracijom.

Banka je u ranijim periodima imala zabranu prikupljanja depozita od strane Agencije za bankarstvo zbog specifičnosti 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 br. 75/09), Banka je dana 30. marta 2009. godine izvršila izmjene i dopune Statuta Banke. Rješenjem broj 04-772/09 od 30. marta 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 3. septembra 2009. godine (broj I-2224/09) i očekuje da će dobiti licencu nakon sveobuhvatne kontrole Agencije za bankarstvo FBiH. Analogno, Banka je tokom 2010. godine intenzivirala depozitne aktivnosti.

Na dan 31. decembar 2010. godine Banka je imala 55 zaposlenika (31. decembar 2009. godine; 49 zaposlenih).

Nadzorni odbor

Esad Hrvačić	Predsjednik
Aziz Šunje	Član
Ademir Abdić	Član
Denis Lasić	Član
Hajrudin Hadžimehanović	Član

Odbor za reviziju

Tihomir Ćurak	Predsjednik
Ahmet Alibašić	Član
Edin Tokić	Član
Senad Herenda	Član
Senaid Zajimović	Član

Uprava

Hamid Pršeš	Direktor Banke
Ajna Šehović	Izvršni direktor Sektora sredstava i platnog prometa
Adela Zorlak	Izvršni direktor Sektora poslova sa stanovništvom
Bedina Jusičić Musa	Izvršni direktor Sektora poslova sa pravnim licima
Enisa Hulusić	Izvršni direktor Sektora računovodstva, analize i informatike
Muhamed Šehbajraktarević	Izvršni direktor Sektora za pravne, kadrovske i opšte poslove

Interni revizor Banke je Šefika Kreso.

BOR BANKA D.D. SARAJEVO
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2010.

2. USVAJANJE NOVIH I IZMIJENJENIH RAČUNOVODSTVENIH STANDARDARDA

Na dan izdavanja ovih finansijskih izvještaja slijedeći Standardi i Tumačenja su efektivni za tekući period:

Na snazi za periode koji počinju 1. januara 2010. ili nakon toga

MSFI 1	Prva primjena Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja (Dodatna izuzeća za subjekte koji prvi put primjenjuju MSFI-jeve, i ograničeno izuzeće iz obaveza objavljivanja usporednih podataka po MSFI-ju 7 na snazi od 1. jula 2010. godine)
MSFI 2	Isplata po osnovu dionica (plaćanja unutar grupe temeljena na dionicama namirenjem u novcu)
MRS 32	Finansijski instrumenti: prezentiranje (klasifikacija pitanja prava na snazi od 1. februara 2010. godine)
MSFI 5	Dugoročna imovina namijenjena prodaji i ukinuti dijelovi poslovanja (podaci koji se obavezno objavljuju o dugoročnoj imovini (ili skupinama za prodaju) razvrstanoj u portfolio namijenjen prodaji ili ukinutim dijelovima poslovanja.
MSFI 8	Poslovni segmenti (objavljivanje informacija o segmentalnoj imovini)
MRS 1	Prezentacija finansijskih izvještaja (razvrstavanje konvertibilnih instrumenata u dugoročne i kratkoročne)
MRS 7	Izveštaj o novčanim tokovima (klasifikacija izdataka s naslova nepriznate imovine).
MRS 17	Najmovi (klasifikacija zemljišta i zgrada u najmu)
MRS 36	Umanjenje vrijednosti imovine (obračunska jedinica za testiranje goodwilla na umanjeње).
MRS 39	Finansijski instrumenti: priznavanje i mjerenje (postupanje s penalima za prijevremenu otplatu zajmova kao s usko povezanim izvedenicama, izuzeće ugovora o poslovnom spajanju iz djelokruga, računovodstvo zaštite novčanih tokova, zaštita pomoću internih ugovora.
IFRIC 19	Gašenje finansijskih obaveza glavnicičkim instrumentima (na snazi od 1. jula 2010. godine)

Standardi i tumačenja koji su objavljeni i nisu još u upotrebi

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

MSFI 9	Finansijski instrumenti: Klasifikacija i mjerenje (na snazi od 1. januara 2013.)
MRS 24	Objavljivanje povezanih strana (pojednostavljanje zahtijeva za objavljivanje za subjekte kojima je Vlada povezana strana i objašnjavanje definicije povezane strane – na snazi od 1. januara 2011.)
IFRIC 14	Avansna uplata minimalnih potrebnih sredstava za finansiranje (na snazi od 1. januara 2011. godine)

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

3. PREGLED TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1 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 umanjeње 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.

BOR BANKA D.D. SARAJEVO
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2010.

3. PREGLED TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

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.

3.2 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 'Kamata i slični prihodi' i 'Kamata i slični rashodi' u bilansu uspjeha, uz upotrebu metode efektivne kamatne stope.

3.3 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.

3.4 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 korist penzionog i zdravstvenog fonda 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 periodu u kojem su troškovi plata nastali.

3.5 Otpremnine prilikom odlaska u penziju

U skladu sa lokalnim propisima, Banka isplaćuje otpremnine prilikom odlaska u penziju u visini od minimalno šest plata zaposlenika isplaćene u mjesecu koji prethodi ili šest prosječnih plata u Federaciji BiH za mjesec koji prethodi, u zavisnosti šta više odgovara zaposleniku.

Troškovi otpremnina za odlazak u penziju utvrđuju se metodom projektovane kreditne jedinice. Trošak minulog rada priznaje se odmah u onoj mjeri u kojoj su prava na primanja već stečena. U suprotnom, amortizuje se ravnomjerno tokom prosječnog perioda sve do trenutka sticanja prava na naknadu. Obaveze za otpremnine za odlazak u penziju priznate u bilansu stanja predstavljaju sadašnju vrijednost obaveze za definisanu naknadu, korigovanu za nepriznati trošak minulog rada.

3.6 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 izvještajnog perioda.

BOR BANKA D.D. SARAJEVO
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2010.

3. PREGLED TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.6 Oporezivanje (nastavak)

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 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 izvještajnog perioda 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 podmirjenja 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.

3.7 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.

3.8 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 dospijea□ i 'dati krediti i potraživanja□. Klasifikacija finansijske imovine ovisi o prirodi i svrsi finansijske imovine i određena je u trenutku inicijalnog prepoznavanja.

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 dospijea", "raspoloživi za prodaju" i "dati krediti i potraživanja" priznaju prihod na temelju efektivne kamatne stope.

Finansijska imovina po fer vrijednosti

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

BOR BANKA D.D. SARAJEVO
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2010.

3. PREGLED TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.8 Finansijska imovina (nastavak)

Finansijska imovina po fer vrijednosti (nastavak)

Finansijsko sredstvo je klasifikovano kao "namijenjeno za trgovanje" ako:

- je nabavljeno s ciljem prodaje u bliskoj budućnosti; ili
- je dio identifikovanog portfolija finansijskih instrumenata koje banka drži zajedno, i koji se ponaša po šablonu kratkoročne zarade.

Finansijsko sredstvo priznato kao finansijsko sredstvo iskazano po fer vrijednosti prikazuje se prema fer vrijednosti, sa rezultatnom dobiti ili gubitkom prikazanom u bilansu uspjeha. Neto dobit ili gubitak priznat u bilansu uspjeha treba da sadrži bilo kakvu dividendu ili kamatu koja se odnosi na ta sredstva. Fer vrijednost je određena na način opisan u Napomeni 34.

Imovina koja se drži do dospjeća

Imovina koja se drži do dospjeća obuhvata finansijske instrumente s fiksnim ili unaprijed određenim otplatnim planom i fiksnim dospjećem za koju Banka ima namjeru i mogućnost da tu imovinu drži do stvarnog dospjeća. Imovina koja se drži do dospjeća se prvobitno priznaje amortiziranom trošku koristeći metod efektivne kamatne stope minus umanjenja sa prihodima koji se priznaju na bazi efektivnog prinosa.

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 34.

Dobit i gubitak koji nastaju zbog promjena u fer vrijednosti se priznaju direktno kao kapital, tj. revalorizacione 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 promjenom amortizovanog troška sredstva priznaje se kao dobit ili gubitak, dok se ostale promjene priznaju kao promjene u kapitalu.

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 portfoliju, uključujući 2% rezervacija na portfoliju koji nije u kašnjenju, koristeći sistem matrice koji se temelji na broju dana u kašnjenju kako slijedi:

BOR BANKA D.D. SARAJEVO
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2010.

3. PREGLED TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.8 Finansijska imovina (nastavak)

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

Dani u kašnjenju

Od	Do	Kategorija % rezervisanja
1	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 evaluira sa ciljem identifikacije indikatora umanjenja vrijednosti na svaki datum izvještajnog perioda. Finansijska imovina je pretrpjela umanjenje vrijednosti tamo gdje je dokazano da, kao rezultat jednog ili više događaja koji su se desili nakon početnog priznanja finansijske imovine, procijenjeni budući novčani tokovi investicije su izmijenjeni.

Za sva ostala finansijska sredstva objektivni dokaz umanjenja može uključiti:

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

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

Knjigovodstvena vrijednost 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.

3.9 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.

BOR BANKA D.D. SARAJEVO
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2010.

3. PREGLED TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.9 Finansijske obaveze i vlasnički instrumenti izdati od Banke (nastavak)

Vlasnički instrumenti

Vlasnički instrument je bilo koji ugovor koji dokazuje pravo na preostali iznos udjela u imovini subjekta nakon odbijanja svih njegovih obaveza. Vlasnički instrumenti koje je Banka izdala knjiže se u iznosu primljenih sredstava, 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 priznatog i, gdje je to odgovarajuće, umanjenog 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.

3.10 Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema iskazani su po trošku ili po njihovoj revaloriziranoj vrijednosti, umanjeno za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Revalorizacija je provedena realno na način da se knjigovodstveni iznosi ne razlikuju materijalno 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 bilansa uspjeha 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.

BOR BANKA D.D. SARAJEVO
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2010.

3. PREGLED TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.10 Nekretnine 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 linearnom metodom na temelju procijenjenog vijeka upotrebe sredstva.

Procijenjene stope amortizacije bile su kao što slijedi:

Građevinski objekti	1,3% (do 77 godina)
Računari	33% (do 3 godine)
Namještaj i ostala uredska oprema	7% - 20% (od 5 do 14 godina)

3.11 Nematerijalna imovina

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

4. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

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 kursu. 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 je približan tržišnim kursovima. Kursevi valuta određeni od strane Centralne banke koji su korišteni u izradi bilansa stanja Banke na dan izvještavanja su sljedeći:

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

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

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

31. decembar 2010. 1 KWD = 5,182754 KM

31. decembar 2009. 1 KWD = 4,714919 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.

5. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROSUDBE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE

U primjeni računovodstvenih politika Banke, koje su objašnjene u Napomeni 4., 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.

BOR BANKA D.D. SARAJEVO
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2010.

5. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROSUDBE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE (NASTAVAK)

Ključni izvori procjene neizvjesnosti

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

Vijek trajanja nekretnina i opreme

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

Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i avansa

Kao što je opisano u Napomeni 3., Banka procjenjuje pokazatelje za umanjenje vrijednosti primjenom utvrđenih procentnih gubitaka za kredite u kašnjenju, grupirane prema broju dana kašnjenja u skladu s propisima FBA.

Fer vrijednost derivativa i ostalih finansijskih instrumenata

Kao što je objašnjeno u Napomeni 34., 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.

6. GLOBALNA KRIZA NA TRŽIŠTU

Banka je pod uticajem trenutne finansijske krize i pogoršanih ekonomskih uslova. S obzirom na trenutnu globalnu krizu i njene efekte na lokalnom tržištu u Bosni i Hercegovini, Banka će vjerovatno poslovati u teškom i nesigurnom ekonomskom okruženju i u 2011. godini. Uticaj krize na poslovne operacije Banke trenutno nije moguće u potpunosti predvidjeti i zbog toga postoji element opšte neizvjesnosti.

Do sada, tekuća finansijska kriza imala je određeni uticaj na finansijsku poziciju i poslovanje Banke, najviše kroz iznos dodatnih rezerviranja za kreditne gubitke priznate u bilansu uspjeha za godinu koja je završila 31. decembra 2010. Banka redovno prati kreditni rizik, rizik likvidnosti, rizik promjene kamatnih stopa i devizni rizik. Pogoršana ekonomska situacija u zemlji će vjerovatno uticati na određene industrijske grane i klijente Banke u pogledu mogućnosti izmirenja njihovih kreditnih obaveza. Ovo može uticati na rezervisanja za potencijalne kreditne gubitke u 2011. godini, te druga područja gdje se zahtijevaju procjene od strane Uprave.

Ovi finansijski izvještaji sadrže značajne procjene vezano za rezervisanja za potencijalne gubitke, vrednovanje kolaterala i fer vrijednost vrijednosnih papira. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena. Ključni prioriteti Banke u 2011. godini biće uspostava nove organizacije, upravljanje finansijskim portfoliom prilagođavajući ga ekonomskom okruženju i povećanje udjela Banke na tržištu.

BOR BANKA D.D. SARAJEVO
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2010.

7. PRIHODI OD KAMATA

	2010. KM 000	2009. KM 000
Pravna lica (privreda)	6.018	4.653
Fizička lica	688	649
Kamate na kredite čija je vrijednost umanjena (zatezna kamata)	191	228
Amortizacija diskonta (Napomena 27)	187	209
Banke u zemlji	39	35
Banke u inostranstvu	24	54
Centralna banka BiH (na obaveznu rezervu)	17	20
Ostali prihodi od kamata	-	3
Ukupno	7.164	5.851

8. RASHODI OD KAMATA

	2010. KM 000	2009. KM 000
Kamate na depozite pravnih lica	1.346	446
Kamata na sredstva protuvrijednosnog fonda	518	446
Kamate na druga kreditna sredstva	365	404
Kamate na depozite fizičkih lica	73	4
Ukupno	2.302	1.300

9. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2010. KM 000	2009. KM 000
Komisioni poslovi	673	478
Naknade po platnom prometu	472	-
Naknade po vanbilansnim poslovima	274	243
Naknade od konverzija	17	8
Ukupno	1.436	729

10. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI

	2010. KM 000	2009. KM 000
Prihodi od pružanja usluga grijanja	188	132
Ostali prihodi	54	58
Ukupno	242	190

BOR BANKA D.D. SARAJEVO
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2010.

11. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

	2010.	2009.
	KM 000	KM 000
Neto plate	1.045	797
Porezi i doprinosi	471	360
Naknada za topli obrok i prijevoz	200	181
Ostalo	311	266
Ukupno	2.027	1.604

12. OSTALI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	2010.	2009.
	KM 000	KM 000
Profesionalne usluge	234	218
Energija	163	135
Reprezentacija i marketing	154	73
Naknade Nadzornom odboru i Odboru za reviziju	140	147
Troškovi materijala i sitnog inventara	91	54
Sudske i administrativne takse	72	94
Održavanje	47	63
Ostali troškovi poslovanja	293	184
Ukupno	1.194	968

13. UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA

	2010.	2009.
	KM 000	KM 000
Rezervisanja za moguće gubitke na kreditima (Napomena 20)	1.309	2.174
Smanjenje rezerveisanja za otkupljene kredite od PBS-a (Napomena 20)	(40)	(679)
Smanjenje rezerveisanja za moguće gubitke na ostaloj imovini (Napomena 22)	(4)	149
Povećanje rezerveisanja za potencijalne i preuzete obaveze (Napomena 29)	17	79
Smanjenje rezervisanja za moguće gubitke po plasmanima bankama (Napomena 19)	(1)	(3)
Povećanje rezervisanja za moguće gubitke po imovini raspoloživoj za prodaju (Napomena 21)	3	(3)
Ukupno	1.284	1.717

BOR BANKA D.D. SARAJEVO
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2010.

14. PRIHODI OD NAPLAĆENIH OTPISANIH REZERVISANJA

	2010. KM 000	2009. KM 000
Glavnica	61	47
Kamata	41	73
Ostalo	-	50
Ukupno	102	170

15. POREZ NA DOBIT

Obračunati porez za godinu može se prikazati kako slijedi:

	2010. KM 000	2009. KM 000
Dobit prije oporezivanja	1.604	941
Porezno nepriznati rashodi	276	229
Osnovica za oporezivanje	1.880	1.170
Porez na dobit po stopi od 10%	188	117
Obaveza poreza na dobit	188	117
Efektivna stopa poreza na dobit	11,72	12,43

16. ZARADA PO DIONICI

	2010. KM 000	2009. KM 000
Neto dobit	1.416	824
<i>Manje:</i> Dividenda za prioritetne dionice	(311)	-
<i>Podzbir:</i>	1.105	-
Ponderisani prosječni broj redovnih dionica za izračunavanje dobiti po dionici (000)	162	162
Zarada po običnoj dionici (KM)	6,82	5,09

17. GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA

	31.12.2010. KM 000	31.12.2009. KM 000
Tekući račun u Centralnoj banci BiH	14.792	1.784
Novac u blagajni u stranoj valuti	206	133
Novac u blagajni u domaćoj valuti	180	208
Ukupno	15.178	2.125

BOR BANKA D.D. SARAJEVO
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2010.

18. OBAVEZNA REZERVA KOD CENTRALNE BANKE BIH

	31.12.2010. KM 000	31.12.2009. KM 000
Obavezna rezerva	5.944	2.842
Posebna rezerva po članu 42 a. Zakona o bankama (Napomena 26)	1.293	4.265
Ukupno	7.237	7.107

Minimalna obavezna rezerva izračunata je kao procenat od prosječnog stanja primljenih depozita i pozajmljenih sredstava za svaki radni dan tokom prethodnih 10 kalendarskih dana držanja obaveznih rezervi. Stope minimalne obavezne rezerve su iznosile 14% od ukupnih kratkoročnih depozita i kredita, i 7% od ukupnih dugoročnih depozita i kredita.

Ako banka primi uplate sredstava javnih prihoda, depozite i obavlja platne transakcije za budžete i vanbudžetske fondove prema članu 42 a. Zakona o Bankama, dužna je po završetku radnog dana 50% dnevnog stanja tih sredstava držati u novčanom obliku kao posebnu rezervu na računu obavezne rezerve kod Centralne banke. Navedeno tretira sredstva i platne transakcije komitenta Stari Grad čijih je 50% sredstava na dan 31.12.2010. godine je iznosilo 1.293 hiljade KM.

Kamatna stopa na sredstva obavezne rezerve iznosila je 0,5% do 31. jula 2010. godine. Od 1. augusta 2010. godine, kamatna stopa iznosila je od 0,21% do 0,53%. Novčana sredstva držana kao obavezna rezerva na računu kod Centralne banke Bosne i Hercegovine nije dostupna na korištenje bez specijalnog odobrenja Centralne banke Bosne i Hercegovine i FBA.

19. PLASMANI KOD BANAKA

	31.12.2010. KM 000	31.12.2009. KM 000
Dati krediti:		
Una banka d.d. Bihać	1.818	1.818
Vakufska banka d.d. Sarajevo	-	32
Podzbir:	1.818	1.850
Depoziti po viđenju u stranim valutama:		
Deutsche Bank AG, Njemačka	4.026	3.048
National Bank of Kuwait	2.447	1.557
Raiffeisen Zentralbank AG, Austrija	674	3.029
KBC Brussels, Belgija	303	17
Nova Ljubljanska banka, Slovenija	170	978
Zagrebačka banka, Hrvatska	111	80
AHLI United Bank London, Velika Britanija	17	45
Podzbir:	7.748	8.754
Oročeni depoziti u stranim valutama:		
AHLI United Bank London, Velika Britanija	3.628	4.621
Nova Ljubljanska banka, Slovenija	1.760	-
Podzbir:	5.388	4.621
Oročeni depoziti u domaćoj valuti:		
ABS Banka d.d. Sarajevo	-	41
Ukupno bruto plasmani	14.954	15.266
Rezervisanja za umanjenje vrijednosti:	(93)	(94)
Ukupno	14.861	15.172

BOR BANKA D.D. SARAJEVO
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2010.

19. PLASMANI KOD BANAKA (NASTAVAK)

Godišnje kamatne stope na plasmane u stranim valutama mogu se prikazati kako slijedi:

	2010. KM 000	2009. KM 000
	U % godišnje	U % godišnje
Plasmani EUR	0,03 – 0,70	0,15 – 0,25
Plasmani USD	0,01 – 0,05	0,10
Plasmani KWD	0,20 – 0,63	0,25 – 2,50

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

	2010. KM 000	2009. KM 000
Stanje na početku perioda	94	97
Povećanje rezervisanja (Napomena 13.)	-	1
Smanjenje rezervisanja (Napomena 13.)	(1)	(4)
Ukupno	93	94

20. DATI KREDITI, NETO

	31.12.2010. KM 000	31.12.2009. KM 000
Kratkoročni krediti:		
Pravna lica	14.086	20.834
Fizička lica	45	18
Tekuće dospijeće dugoročnih kredita	15.573	7.816
Podzbir:	29.704	28.668
Dugoročni krediti:		
Pravna lica	76.305	47.239
Fizička lica	9.817	7.753
Tekuće dospijeće dugoročnih kredita	(15.573)	(7.816)
Podzbir:	70.549	47.176
Ukupni krediti prije rezervisanja	100.253	75.844
Rezervisanja za moguće kredite	(5.781)	(5.712)
Ukupno	94.472	70.132

Banka je sklopila dva kupoprodajna ugovora sa Privrednom bankom Sarajevo d.d. Sarajevo i Ministarstvom Finansija FBiH koji su realizovani tokom 2009. i 2010. godine. Diskont, koji predstavlja razliku između nominalne vrijednosti portfolia i bezgotovinskog poravnjanja (uplate), bit će evidentiran kao prihod od kamate po dospijeću, ali individualno po svakoj pojedinačnoj otplati kredita (Napomena 27).

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 djelom su odobravani pravnim licima za različite investicione projekte kao i trajna obrtna sredstva.

BOR BANKA D.D. SARAJEVO
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2010.

20. DATI KREDITI, NETO (NASTAVAK)

Promjene u rezervisanjima za potencijalne kreditne gubitke mogu se prikazati kako slijedi:

	2010. KM 000	2009. KM 000
Stanje na početku perioda	5.712	4.618
Povećanje rezervisanja (Napomena 13.)	3.711	3.465
Povećanje rezevisanja–otkupljeni krediti od PBS (Napomena 13.)	(40)	679
Smanjenje rezervisanja (Napomena 13.)	(2.402)	(1.970)
Ukidanje rezervisanja uslijed otpisa	(1.615)	(773)
Kursne razlike	415	(307)
Ukupno	5.781	5.712

Analiza bruto kredita prije rezervisanja za umanjenja po privrednim granama:

	31.12.2010. KM 000	31.12.2009. KM 000
Poljoprivreda, šumarstvo, rudarstvo i energetika	30.238	30.795
Trgovina	30.209	13.779
Stanovništvo	9.871	7.795
Usluge, finansije, sport i turizam	8.058	4.842
Transport i telekomunikacije	6.086	3.059
Građevinska industrija	5.346	6.045
Administrativne i druge javne ustanove	5.264	4.594
Ostalo	5.762	4.935
<i>Minus: Razgraničene naknade</i>	(581)	-
Ukupno	100.253	75.844

Ponderisana prosječna kamatna stopa sažeto je prikazana kako slijedi:

	31.12.2010.		31.12.2009.	
	KM 000	Godišnja kamatna stopa u %	KM 000	Godišnja kamatna stopa u %
Pravna lica	90.391	6 – 10	68.073	6 – 10,5
Stanovništvo	9.862	5,45 – 10,5	7.771	5,95 – 10,5
Ukupno:	100.253		75.844	

21. FINANSIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	% vlasništva	31.12.2010. KM 000	31.12.2009. KM 000
Privredna banka Sarajevo d.d. Sarajevo	6,36	1.800	1.620
Bamcard d.o.o. Sarajevo	0,10	3	3
		1.803	1.623
Rezervisanja za umanjenje		(36)	(33)
Ukupno		1.767	1.590

BOR BANKA D.D. SARAJEVO
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2010.

21. FINANSIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU (NASTAVAK)

Od 2008. godine dionicama se trguje na Sarajevskoj berzi vrijednosnih papira d.d. Sarajevo te se s toga procjenjuju po fer vrijednosti. Promjene na rezervisanjima za moguće gubitke za sredstva namjenjena prodaji mogu se prikazati:

	2010. KM 000	2009. KM 000
Stanje na početku perioda	33	36
Povećanje rezervisanja (Napomena 13.)	3	17
Smanjenje rezervisanja (Napomena 13.)	-	(20)
Ukupno	36	33

22. OSTALA IMOVINA, NETO

Ostala potraživanja sastoje se od slijedećeg:

	31.12.2010. KM 000	31.12.2009. KM 000
Imovina namjenjena prodaji (stečeni kolaterali)	153	323
Potraživanja za porez na dobit	-	6
Ostala imovina	82	141
	235	470
Rezervisanja za moguće gubitke	(19)	(23)
Ukupno	216	447

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

	31.12.2010. KM 000	31.12.2009. KM 000
Stanje na početku perioda	23	30
Povećanje rezervisanja (Napomena 13.)	13	162
Smanjenje rezervisanja (Napomena 13.)	(17)	(13)
Ukidanje rezervisanja uslijed otpisa	-	(156)
Ukupno	19	23

BOR BANKA D.D. SARAJEVO
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2010.

23. MATERIJALNA I NEMATERIJALNA IMOVINA

	Zemljište KM 000	Zgrade KM 000	Oprema KM 000	Software KM 000	Investicije u toku KM 000	Ukupno KM 000
<u>Nabavna vrijednost</u>						
Stanje 1. januara 2010.	425	17.748	1.234	679	297	20.383
- povećanja	-	-	215	38	503	756
- rashod i otuđenje	-	-	(117)	-	-	(117)
- prijenos sa/na	-	144	401	-	(545)	-
Stanje 31. decembra 2010.	425	17.892	1.733	717	255	21.022
<u>Akumulirana amortizacija</u>						
Stanje 1. januara 2010.	-	173	853	536	-	1.562
- amortizacija za 2010. godinu	-	232	130	37	-	399
- usklađenja	-	-	11	-	-	11
- rashod i otuđenje	-	-	(107)	-	-	(107)
Stanje 31. decembra 2010.	-	405	887	573	-	1.865
<u>Neto knjigovodstvena vrijednost</u>						
31. decembra 2010.	425	17.487	846	144	255	19.157
1. januara 2010.	425	17.575	381	143	297	18.821

24. OBAVEZE PREMA BANKAMA I DRUGIM FINANSIJSKIM INSTITUCIJAMA

	Kamatna stopa (p.a.)	31.12.2010. KM 000	31.12.2009. KM 000
Kuvajtski fond za arapski ekonomski razvoj (KFAED)	2%	18.205	19.378
Ministarstvo finansija FBiH (Fondacija za održivi razvoj)	6-mj. Euro LIBOR+1%	3.805	-
Dospijeće obaveza je kako slijedi:			
U prvoj godini		3.698	2.969
U drugoj godini		3.748	2.924
U periodu od treće do pete godine		11.589	8.864
Nakon pet godina		2.975	4.621
Ukupno		22.010	19.378

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 navedeno 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 2016. godine.

BOR BANKA D.D. SARAJEVO
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2010.

24. OBAVEZE PREMA BANKAMA I DRUGIM FINANSIJSKIM INSTITUCIJAMA (NASTAVAK)

Dana 27. septembra 2010. godine Banka je sa Ministarstvom finansija FBiH i Fondacijom za održivi razvoj (ODRAZ) potpisala ugovor o subsidijarnom finansiranju. Sredstva su inicijalno odobrena od Svjetske Banke za projekat poboljšanja dostupnosti finansija malim i srednjim preduzećima. Povrat sredstava kreditorima usklađen je sa naplatom odobrenih kredita krajnjim korisnicima (maksimalno do 120 mjeseci).

25. OBAVEZE PREMA VLADI FBiH (PROTUVRIJEDNOSNI FOND)

Na osnovu Ugovora od 1. marta 2005. godine zaključenog između Vijeća ministara BiH i entitetskih Vlada, Banka je dana 22.08.2005. godine 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 18.787 hiljada KM na dan 31. decembra 2010. godine (15.912 hiljada KM na dan 31. decembra 2009. godine). Prema Ugovoru isti traje sve dok Banka posjeduje licencu FBA i posluje u skladu sa uobičajenim bankarskim procedurama.

26. OBAVEZE PREMA KLIJENTIMA

	31.12.2010. KM 000	31.12.2009. KM 000
Depoziti po viđenju:		
Fizička lica:		
U domaćoj valuti	765	149
U stranim valutama	132	128
	<hr/> 897	<hr/> 277
Pravna lica:		
U domaćoj valuti	8.483	4.206
U stranim valutama	9.749	3.496
	<hr/> 18.232	<hr/> 7.702
Podzbir:	19.129	7.979
Oročeni depoziti:		
Fizička lica:		
U domaćoj valuti	615	-
U stranim valutama	1.801	629
	<hr/> 2.416	<hr/> 629
Pravna lica:		
U domaćoj valuti	29.136	6.438
U stranim valutama	1.101	12.467
	<hr/> 30.237	<hr/> 18.905
Podzbir:	32.653	19.534
Ukupno	51.782	27.513

BOR BANKA D.D. SARAJEVO
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2010.

26. OBAVEZE PREMA KLIJENTIMA (NASTAVAK)

Kamatna stopa na depozite po viđenju u KM iznosila je 0,30% (2009. - 0,30%), odnosno 0,20% (2009. – 0,20) na depozite po viđenju u stranoj valuti, ako nije drugačije regulisano ugovorima. Kamate na kratkoročne depozite u 2010. godini kretale su se od 2,20% do 5,00% (u 2009. 1,80%-6,00%). U 2010. kamatne stope na dugoročne depozite-oročene i depozite-kolaterale kretale su se od 3% do 6%, odnosno tokom 2009. od 2,46% do 5,81%.

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 4%, a za USD valutu od 1,20% do 2,20%. 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%. Za 2010. godinu na dugoročne depozite stanovništva u svim valutama (na 50 mjeseci) Banka je ugovarala akcijsku kamatnu stopu od 6% godišnje.

Kao što je navedeno u Napomeni 1., Banka je u 2009. godini počela intenzivnije prikupljati depozite. Do datuma revizije Banka nije stekla licencu Agencije za osiguranje depozita FBiH, a što se očekuje u narednom periodu.

27. DUGOROČNA RAZGRANIČENJA

	31.12.2010. KM 000	31.12.2009. KM 000
Razgraničeni prihod od otkupa kredita (diskont) – Ministarstvo finansija FBiH/Željezara Zenica	1.304	-
Razgraničeni prihodi od otkupa kredita (diskont) – PBS	1.271	1.421
Razgraničeni prihod – Fenix d.o.o. Kladanj	59	-
Ukupno	2.634	1.421

28. OSTALE OBAVEZE

	31.12.2010. KM 000	31.12.2009. KM 000
Razlike po komisionim poslovima (Napomena 33)	411	485
Odgođeni prihodi – stečeni kolaterali (Napomena 22)	142	323
Obaveze prema dobavljačima	124	50
Odgođeni prihod	113	29
Obaveza poreza na dobit	71	-
Ostale obaveze	12	51
Ukupno	873	938

29. REZERVISANJA ZA POTENCIJALNE I PREUZETE OBAVEZE

	2010. KM 000	2009. KM 000
Stanje na početku perioda	247	167
Povećanje rezervisanja (Napomena 13)	476	587
Smanjenje rezervisanja (Napomena 13)	(459)	(508)
Kursne razlike	-	1
Stanje na kraju perioda	264	247

BOR BANKA D.D. SARAJEVO
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2010.

30. DIONIČKI KAPITAL

Vlasnička struktura Banke može se prikazati kako slijedi:

	31.12.2010.		31.12.2009.	
	KM 000		KM 000	
	Broj dionica	Vlasništvo u %	Broj dionica	Vlasništvo u %
Obične dionice:				
Ministarstvo finansija FBiH	23.100	14,26	23.100	14,26
Koprom Handelsgesellschaft M.B.H.	16.176	9,98	-	-
Fond "Bošnjaci"	8.496	5,24	8.496	5,24
Pobjeda – Rudet d.d. Goražde	8.220	5,07	-	-
Privredna banka Sarajevo d.d.	-	-	18.130	11,19
Ostali dioničari (ispod 5% vlasništva)	106.022	65,45	112.288	69,31
Ukupno:	162.014	100,00	162.014	100,00
Povlaštene dionice:				
Ministarstvo finansija FBiH	64.536	-	64.536	-
Ostali dioničari	38.596	-	38.596	-
Ukupno:	103.132	-	103.132	-
Ukupno dionički kapital Banke:	265.146	100,00	265.146	100,00

Na dan 31. decembar 2010. godine nominalna vrijednost svih dionica je 100 KM (31. decembra 2009., 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).

31. 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 2010. godine neće imati za posljedicu nikakve značajne gubitke za Banku.

	31.12.2010.	31.12.2009.
	KM 000	KM 000
Potencijalne obaveze		
Plative garancije	4.358	4.822
Činidbene garancije	2.529	2.327
Ukupno potencijalne obaveze	6.887	7.149
Preuzete obaveze		
Neiskorišteni odobreni krediti	3.445	4.855
Okvirni sporazumi (nerizična aktiva)	8.251	6.399
Ukupno preuzete obaveze	11.696	11.254
Ukupno potencijalne i preuzete obaveze	18.583	18.403

BOR BANKA D.D. SARAJEVO
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2010.

32. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM STRANAMA

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

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

	31.12.2010.	31.12.2009.
	KM 000	KM 000
Potraživanja		
Kreditni dati osoblju i članovima njihove uže porodice	1.365	325
Kreditni dioničarima sa preko 5% vlasništva	589	-
Kreditni dati članovima Nadzornog odbora i Odbora za reviziju, te članovima njihove uže porodice	130	225
	<hr/> 2.084	<hr/> 550
Obaveze		
Ministarstvo finansija FBiH	35.589	25.288
Depoziti lica povezanih s Bankom i članova njihove uže obitelji (Uprava, Nadzorni odbor, Ortaci)	500	10
	<hr/> 36.089	<hr/> 25.298
Prihodi		
Prihodi od kamata od ključnog osoblja Uprave i članova njihove uže porodice	22	105
Prihodi od kamate od članova Nadzornog odbora i Odbora za reviziju te članova njihove uže porodice	11	48
Prihodi po kreditima dioničarima preko 5%	35	-
	<hr/> 68	<hr/> 153
Rashodi		
Rashodi od kamate Ministarstvu finansija FBiH	518	446

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.

BOR BANKA D.D. SARAJEVO
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2010.

32. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

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

	2010.	2009.
	KM 000	KM 000
Nakande direktorima i ostalom ključnom osoblju Uprave	310	195
Porezi i doprinosi	142	102
Naknade članovima Nadzornog odbora	101	108
Naknade članovima Odbora za reviziju	39	39
Bonusi	2	-
Ostale naknade Upravi	-	53
Podzbir	594	497

33. 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.

	2010.	2009.
	KM 000	KM 000
Obaveze		
Vlada Federacije Bosne i Hercegovine	10.385	19.257
Vlada Bosne i Hercegovine	893	893
Međunarodni MG	210	264
Fond za izgradnju Kantona Sarajevo	123	129
Kanton Sarajevo	60	215
UNIS Fagas d.o.o. Sarajevo	-	785
Ukupno	11.671	21.543
Imovina		
Kreditni dati preduzećima	9.970	19.410
Kreditni dati stanovništvu	1.290	1.648
Ukupno	11.260	21.058
Dug prema osnovnim kreditorima – komisioni (Napomena 28)	411	485

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

34. 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.

BOR BANKA D.D. SARAJEVO
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2010.

34. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

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

	31.12.2010.	31.12.2009.
	KM 000	KM 000
Dug (i)	105.576	70.533
Novac i novčani ekvivalenti	(22.415)	(9.232)
Neto dug	83.161	61.301
Kapital (ii)	43.541	42.255
Neto koeficijent zaduženosti	1,91	1,45

Dug (i) je definisan kao obaveze prema bankama i klijentima kao što je prezentirano u napomenama 24, 25 i 26. 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.

Agencija za bankarstvo FBiH 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.

Donja tabla prikazuje kompoziciju neto-kapitala i pokazatelja Banke za godine završene 31. decembra.

BOR BANKA D.D. SARAJEVO
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2010.

34. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

Tokom te dvije godine Banka je bila usaglašena sa svim eksterno nametnutim zahtjevima vezanim za kapital:

	2010.	2009.
	KM 000	KM 000
Tier 1 kapital		
Dionički kapital	23.895	23.895
Zakonske rezerve	13.585	13.556
Zadržana dobit	2.025	1.361
Nematerijalna imovina	(144)	(144)
Ukupno kvalifikovani Tier 1 kapital	39.361	38.668
Tier 2 kapital		
Ostali dionički kapital	2.620	2.620
Opšte rezerve	1.614	1.191
Neto dobit tekuće godine	1.416	824
Ukupno kvalifikovani Tier 2 kapital	5.650	4.635
Ukupni neto-kapital	45.011	43.303
Rizik ponderisane aktive	127.745	104.208
Bilans stanja	117.919	93.278
Vanbilansne stavke	9.826	8.235
Pokazatelj	33,52%	38,80%

Značajne računovodstvene politike

Detalji značajnih računovodstvenih politika i usvojenih metoda, uključujući i kriterije za priznavanje, na osnovu mjerenja i na osnovu toga koji su prihodi i troškovi priznati, u pogledu na svaku od klasa finansijske imovine, finansijskih obaveza i vlasničkih instrumenata objavljeni su u Napomeni 3. ovih finansijskih izvještaja.

Kategorije finansijskih instrumenata

	31.12.2010.	31.12.2009.
	KM 000	KM 000
Finansijska imovina		
Gotovina i računi kod banaka uključivo sa obaveznom rezervom kod Centralne banke BiH	22.415	9.232
Plasmani kod banaka	14.861	15.172
Dati krediti i avansi, neto	94.472	70.132
Finansijska imovina raspoloživo za prodaju	1.766	1.590
	133.514	96.126
Finansijske obaveze		
Amortizirani trošak	108.210	71.954

BOR BANKA D.D. SARAJEVO
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2010.

34. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

Ciljevi upravljanja finansijskim rizikom

Funkcija trezora u Banci pruža podršku poslovanju, koordinira pristup domaćem i međunarodnim tržištima, nadgleda i upravlja finansijskim rizikom koji se odnose na poslovanje Banke kroz interne izvještaje o riziku kojima se analizira izloženost po stepenu i uticaju rizika. Ovi rizici uključuju tržišni rizik (uključujući devizni rizik i rizik kamatne stope na fer vrijednost), kreditni rizik, rizik likvidnosti i rizik kamatne stope na novčani tok.

Tržišni rizik

Usljed svojih aktivnosti, Banka je primarno izložena finansijskim rizicima promjena kurseva stranih valuta, te promjena kamatnih stopa (vidjeti ispod). Izloženosti tržišnom riziku se analiziraju pomoću analize osjetljivosti. Nije bilo promjena u izloženosti Banke tržišnom riziku ili načinu na koji Banka upravlja i mjeri taj rizik.

Upravljanje valutnim rizikom

Banka obavlja određene transakcije denominirane u stranim valutama. Dakle, dolazi do izloženosti promjenama kursa stranih valuta. Izloženošću kursu valute se upravlja u okviru odobrenih parametara politika koji koriste terminske ugovore za strane valute. Knjigovodstvena vrijednost monetarnih sredstava i obaveza Banke denominiranih u stranoj valuti je na dan izvještavanja kako slijedi:

	Imovina		Obaveze	
	31.12.2010. KM 000	31.12.2009. KM 000	31.12.2010. KM 000	31.12.2009. KM 000
EUR	27.091	17.816	18.917	15.843
KWD	13.370	15.876	18.245	19.419
USD	6.597	6.602	1.849	2.444
Ostalo	15	-	-	-

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)	
	31.12.2010.	31.12.2009.	31.12.2010.	31.12.2009.
Dobit ili (gubitak)	475	451	(488)	(328)

Gore spomenuta analiza osjetljivosti primjenjuje se na otvorenu deviznu poziciju Banke koja uključuje sve stavke aktive i pasive. Ukoliko je devizna pozicija bilo koje strane valute „duga“ (aktiva veća od pasive) i ukoliko dođe do porasta kursa te valute u odnosu na KM, Banka će po osnovu promjene kursa ostvariti prihod. Ukoliko je devizna pozicija bilo koje strane valute „duga“ (aktiva veća od pasive) i ukoliko dođe do pada kursa te valute u odnosu na KM, Banka će po osnovu promjene kursa ostvariti gubitak. Ukoliko je devizna pozicija bilo koje strane valute „kratka“ (aktiva manja od pasive) i ukoliko dođe do porasta kursa te valute u odnosu na KM, Banka će po osnovu promjene kursa ostvariti gubitak. Ukoliko je devizna pozicija bilo koje strane valute „kratka“ (aktiva manja od pasive) i ukoliko dođe do pada kursa te valute u odnosu na KM, Banka će po osnovu promjene kursa ostvariti prihod. Banka je izložena učincima promjena u valutnim kursovima na svoj finansijski položaj i novčane tokove.

BOR BANKA D.D. SARAJEVO
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2010.

34. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

Upravljanje valutnim rizikom (nastavak)

Banka prati svoj valutni položaj u odnosu na udovoljavanje regulatornim zahtjevima koje je Agencija za bankarstvo FBiH 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.

Analiza osjetljivosti na kamatne stope

Analize osjetljivosti ispod su urađene na osnovu izloženosti kamatnim stopama i za derivativne i ne-derivativne instrumente na datum izvještajnog perioda. Za promjenjive kamatne stope pripremljena je analiza pod pretpostavkom da je nepodmireni iznos obaveza na dan bilansa stanja bio nepodmiren čitavu godinu. Koristi se 50 baznih poena umanjenja ili povećanja pri internom izvještavanju o riziku kamatnih stopa i ključnom osoblju uprave i predstavlja procjenu uprave o razumno mogućim promjenama kamatnih stopa. Da su kamatne stope bile 50 baznih poena više ili niže a da su se druge varijable održale konstantnim, neto dobit za godinu koja je završila 31. decembra 2010. bila bi uvećana/umanjena za 12 hiljada KM.

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 periodično. 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 izloženošću kreditnom riziku djelimično upravlja i pribavljanjem kolateralala, te korporativnim i ličnim garancijama.

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.

BOR BANKA D.D. SARAJEVO
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2010.

34. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Finansijska imovina

	Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost KM 000	Imovina čija vrijednost nije umanjena KM 000	Individualno umanjena imovina KM 000	Umanjenje za gubitke (pojedinačno) KM 000	Umanjenje za gubitke (kolektivno) KM 000	Ukupna neto knjigovodstvena vrijednost na vrijednost KM 000
31. decembar 2010.						
Novac i sredstva kod banaka	15.178	15.178	-	-	-	15.178
Obavezna rezerva kod Centralne banke	7.237	7.237	-	-	-	7.237
Plasmani kod drugih banaka	14.954	13.136	1.818	(92)	(1)	14.861
Dati krediti i potraživanja	100.253	72.134	28.119	(4.430)	(1.351)	94.472
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	1.802	1.802	-	-	(36)	1.766
	139.424	109.487	29.937	(4.522)	(1.388)	133.514
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

Kreditna izloženost i kolaterali

Opis	Izloženost kreditnom riziku			
	Dati krediti KM 000	Nepovučena kreditna sredstva i neiskorišteni overdraft limiti KM 000	Preuzete obaveze / izdate garancije KM 000	Fer vrijednost kolaterala KM 000
31. decembar 2010.				
Pravna lica	92.209	3.445	6.887	303.839
Fizička lica	9.862	-	-	25.491
Ukupno	102.071	3.445	6.887	329.330
31. decembar 2009.				
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

Fer vrijednost kolaterala

	31.12.2010. KM 000	31.12.2009. KM 000
Imovina	306.430	224.017
Garancije	16.469	9.047
Depoziti	6.431	5.442
	329.330	238.506

BOR BANKA D.D. SARAJEVO
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2010.

34. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

Upravljanje rizikom likvidnosti

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

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

Tabele rizika likvidnosti i kamatnih stopa

Slijedeće tabele detaljno prikazuju preostala ugovorena dospijeca 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.

BOR BANKA D.D. SARAJEVO
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2010.

34. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

Finansijske obaveze	Prosječna ponderisana efektivna kamatna stopa	Manje od 1 mjeseca KM 000	1-3 mjeseca KM 000	3 mjeseca do 1 godine KM 000	1-5 godina KM 000	5+ godina KM 000	Ukupno KM 000
31.12.2010.	%						
Beskamatni instrumenti	-	3.470	-	-	-	-	3.470
Instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom	2,43	10.054	2.060	25.064	25.763	33.979	96.920
Instrumenti sa varijabilnom kamatnom stopom	1,57	7.510	14	372	2.644	1.055	11.595
		21.034	2.074	25.436	28.407	35.034	111.985
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
Finansijska imovina							
31.12.2010.							
Beskamatni instrumenti	-	22.553	-	-	1.766	-	24.319
Instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom	8,5	4.773	8.479	23.641	69.495	38.029	144.417
Instrumenti sa varijabilnom kamatnom stopom	0,28	12.906	-	-	-	-	12.906
		40.232	8.479	23.641	71.261	38.029	181.642
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
Razlika							
31.12.2010.		19.198	6.405	(1.795)	42.854	2.995	69.657
Razlika							
31.12.2009.		19.754	4.082	8.044	29.529	(19.142)	42.267

BOR BANKA D.D. SARAJEVO
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2010.

35. ODOBRAVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Ove finansijske izvještaje odobrila je Uprava Banke dana 19. januara 2011. godine.

Potpisali u ime Uprave:

Hamid Pršeš
Direktor

Enisa Hulusić
Izvršni direktor za računovodstvo, analizu i IT