

PRIVREDNA BANKA SARAJEVO D.D.
SARAJEVO

Finansijski izvještaji za devetomjesečni
period koji je završio 30. septembra 2016. godine
i izvještaj nezavisnog revizora

Sadržaj

	Stranica
Odgovornost za finansijske izvještaje	1
Izvještaj nezavisnog revizora	2 - 3
Finansijski izvještaji:	
Bilansu uspjeha	4
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	5
Bilans stanja	6
Izvještaj o novčanim tokovima	7
Izvještaj o promjenama na kapitalu	8
Napomene uz finansijske izvještaje	9 - 47

Odgovornost za finansijske izvještaje

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

Nakon provedbe ispitivanja, Uprava opravdano očekuje da će Banka kroz provedenu statusnu promjenu pripajanja BOR banci d.d. Sarajevo na dan 30. septembar 2016. godine, odnosno prenosom cjelokupne imovine, prava i obaveza, nastaviti redovno poslovanje Banke, te stoga pri sastavljanju finansijskih izvještaja na dan 30. septembar 2016. godine i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja.

Odgovornosti Uprave pri izradi finansijskih izvještaja obuhvataju sljedeće:

- 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;
- sastavljanje finansijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako pretpostavka da će Banka nastaviti poslovati nije primjerena.

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

Potpisali za i u ime Uprave Privredna banka Sarajevo d.d.



Hamid Pršeš

Direktor BOR banke d.d. Sarajevo
- banke sljednika



Zijad Lugonić

Voditelj Službe finansija Privredne
banke Sarajevo d.d., prije pripajanja

Privredna banka Sarajevo d.d.

Alipašina 6

71000 Sarajevo

Bosna i Hercegovina

10. mart 2017. godine

Izveštaj nezavisnog revizora

Dioničarima Privredne banke Sarajevo d.d. Sarajevo:

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Privredne banke Sarajevo d.d. Sarajevo (u daljnjem tekstu: "Banka"), prikazanih na stranicama 4. do 47., koji se sastoje od bilansa stanja na dan 30. septembra 2016. godine, kao i bilansa uspjeha, izvještaja o sveobuhatnoj dobiti, izvještaja o promjenama na kapitalu i izvještaja o novčanim tokovima za devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016. godine, kao i sažetka značajnih računovodstvenih politika i ostalih napomena.

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

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

Odgovornost revizora

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

Revizija uključuje primjenu postupaka kojima se prikupljaju revizijski dokazi o iznosima i drugim podacima objavljenim u finansijskim izvještajima. Odabir postupaka zavisi od prosudbe revizora, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, bilo kao posljedica prevare ili greške. U procjenjivanju rizika, revizor procjenjuje interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje te objektivno prezentiranje finansijskih izvještaja, kako bi odredio revizijske postupke primjerene datim okolnostima, a ne kako bi izrazio mišljenje o učinkovitosti internih kontrola u 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 fer i objektivno finansijski položaj Banke na dan 30. septembra 2016. godine, te rezultate njenog poslovanja i promjene u novčanom toku, za devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016. godine, i sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Isticanje činjenica

Skrećemo pažnju na sljedeće:

- Uporedni bilans uspjeha, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, bilans stanja, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o novčanim tokovima koji su uključeni u finansijske izvještaje za period tokom godine, pripremljeni su za godinu koja je završila 31. decembra 2015. U skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardom 34: "Finansijsko izvještavanje za periode tokom godine", izvještaji za periode tokom godine trebaju sadržati uporedni bilans uspjeha, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama na kapitala i izvještaj o novčanim tokovima za uporedivi period od početka godine do kraja perioda u toku godine za prethodnu finansijsku godinu. Zbog navedene činjenice izvještajni iznosi za tekući period nisu uporedivi sa iznosima prethodne godine.
- Finansijski izvještaji Banke su pripremljeni pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja Banke. Kao što je objašnjeno u Napomeni 3. uz ove finansijske izvještaje, 30. septembra 2016. godine provedena je statusna promjena pripajanja Banke BOR banci d.d. Sarajevo. Sva imovina, prava i obaveze Banke, te cjelokupno poslovanje u momentu pripajanja, preneseno je na banku sljednika, BOR banku d.d. Sarajevo, a Banci je 29. septembra 2016. godine Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine oduzela licencu za poslovanje. Dana 21. decembra 2016. godine izdato je Rješenje o brisanju Banke iz registra poslovnih subjekata kod nadležnog suda.
- Napomena 28. uz finansijske izvještaje opisuje situaciju vezano za sudske sporove sa bivšim i sadašnjim zaposlenicima Banke. Na dan 30. septembra 2016. godine, protiv Banke su podnešeni tužbeni zahtjevi u ukupnom iznosu od 3.015 hiljada KM, za koja su u devetomjesečnom periodu koji je završio 30. septembra 2016. godine priznata rezervisanja u ukupnom iznosu od 3.430 hiljada KM.
- U Napomeni 33.a) uz finansijske izvještaje opisana je situacija vezana za nepoštivanje zahtjeva regulatora u pogledu stope adekvatnosti kapitala od 12% koja je za 2015. godinu iznosila negativnih 10,4%, a za devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016. godine negativnih 12,1%. Uprava je o ovoj činjenici redovno obaviještavala Agenciju za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine i nije bila upoznata s okolnostima ili informacijama na dan 30. septembar 2016. godine da će neispunjenje ovog zahtjeva imati materijalno negativne posljedice na ukupnu finansijsku poziciju ili operacije Banke, obzirom na izvjesnost njenog pripajanja BOR banci d.d. Sarajevo.

Ostale činjenice

Finansijske izvještaje Banke za godinu koja je završila 31. decembra 2015. revidirao je drugi revizor koji se suzdržao od davanja mišljenja na te izvještaje dana 27. aprila 2016. godine zbog nemogućnosti pribavljanja adekvatnih revizorskih dokaza kojim bi potvrdio osnov neograničenosti poslovanja koji je Uprava usvojila u pripremi finansijskih izvještaja.

Naše mišljenje nije kvalifikovano u ovom pogledu.

Deloitte d.o.o.

Sead Bahtanović, direktor i ovlašteni revizor



Sarajevo, Bosna i Hercegovina

10. mart 2017. godine



Sabina Softić, partner i ovlašteni revizor



Bilans uspjeha

za devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016. godine

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

	Napomene	Devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016.	Godina koja je završila 31. decembra 2015.
Prihodi od kamata i ostali slični prihodi	5	2.003	2.940
Rashodi od kamata i ostali slični rashodi	6	(1.177)	(1.926)
Neto prihod od kamata		826	1.014
Prihodi od naknada i provizija	7	4.280	5.506
Rashodi od naknada i provizija		(659)	(969)
Neto prihod od naknada i provizija		3.621	4.537
Ostali operativni prihodi	8	260	381
Ostali (gubici) / dobici, neto	9	(288)	220
Prihod iz redovnog poslovanja		4.419	6.152
Troškovi zaposlenih	10	(2.927)	(4.536)
Amortizacija	24	(481)	(785)
Ostali administrativni troškovi	11	(2.008)	(3.052)
Rashodi iz redovnog poslovanja		(5.416)	(8.373)
GUBITAK PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI, REZERVISANJA I POREZA NA DOBIT		(997)	(2.221)
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	12	(2.750)	(3.034)
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	13	2.251	651
GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA		(1.496)	(4.604)
Porez na dobit	14	-	-
NETO GUBITAK		(1.496)	(4.604)
Gubitak po dionici – osnovni i razrijeđeni (u KM)	15	(3,63)	(11,18)

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti
za devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016. godine
(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	Napomene	Devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016.	Godina koja je završila 31. decembra 2015.
Neto gubitak		(1.496)	(4.604)
Ostala sveobuhvatni dobit / (gubitak):			
<i>Stavke koje će biti naknadno reklasifikovane u bilans uspjeha kada budu zadovoljeni specifični uslovi:</i>			
Dobit po osnovu usklađenja fer vrijednosti finansijske imovine namijenjene prodaji	20	11	41
Gubitak po osnovu revalorizacije imovine	24, 25	-	(891)
		11	(850)
UKUPNI SVEOBUH VATNI GUBITAK		(1.485)	(5.454)

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izveštaj o novčanim tokovima
za devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

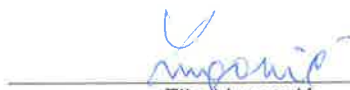
	Napomene	30. septembar 2016.	31. decembar 2015.
IMOVINA			
Gotovina i računi kod banaka	16	65.258	59.618
Obavezna rezerva kod Centralne banke Bosne i Hercegovine	17	13.457	11.888
Plasmani kod drugih banaka, neto	18	514	509
Kreditni dati klijentima, neto	19	53.280	62.269
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	20	381	365
Finansijska imovina priznata po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	21	-	-
Finansijska imovina koja se drži do dospelosti	22	-	-
Ostala imovina i potraživanja, neto	23	1.009	1.287
Materijalna i nematerijalna imovina	24	17.820	16.065
Imovina namijenjena prodaji	25	-	2.513
Odgodena porezna imovina	14	16	16
UKUPNO IMOVINA		151.735	154.530
OBAVEZE			
Obaveze prema klijentima	26	126.729	131.226
Obaveze prema drugim bankama i finansijskim institucijama	27	3.371	3.093
Rezervisanja	28	4.076	5.331
Ostale obaveze	29	6.629	2.465
Ukupno obaveze		140.805	142.115
KAPITAL			
Dionički kapital	30	16.880	16.880
Dionička premija		6	6
Revalorizacione rezerve za nekretnine		7.643	7.830
Revalorizacione rezerve za ulaganja		(218)	(229)
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke		11	11
Akumulirani gubici		(13.392)	(12.083)
Ukupno kapital		10.930	12.415
UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL		151.735	154.530

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Potpisali za i u ime Banke dana 10. marta 2017. godine:


Hamid Pršeš
Direktor BOR banke d.d.
Sarajevo - banke sljednika




Zijad Lugonić
Voditelj Službe finansija Privredne
banke Sarajevo d.d., prije pripajanja

Izveštaj o novčanim tokovima
za devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	30. septembar 2016.	2015.
Poslovne aktivnosti		
Gubitak prije oporezivanja	(1.496)	(4.604)
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena poslovnim aktivnostima:</i>		
Amortizacija	481	785
Dodatna umanjenja vrijednosti i rezervisanja, neto	2.750	3.034
Efekti usklađivanja vrijednosti stečene imovine	335	-
Dobit od otuđenja materijalne i nematerijalne imovine, neto	-	(28)
Efekti kursnih razlika na finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju	-	3
Realizovani dobiti od finansijske imovine raspoložive za prodaju	(5)	(8)
Efekti promjena fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	-	(28)
Prihod od kamata od finansijske imovine koja se drži do dospjeća priznat u bilansu uspjeha	-	(18)
<i>Promjene na imovini i obavezama:</i>		
Neto povećanje obaveznih rezervi kod Centralne banke Bosne i Hercegovine	(1.569)	(279)
Neto (povećanje) / smanjenje plasmana kod drugih banaka, prije umanjenja vrijednosti	(109)	3.361
Neto smanjenje / (povećanje) kredita datih klijentima, prije umanjenja vrijednosti	7.507	(4.965)
Neto povećanje ostale imovine, prije umanjenja vrijednosti	53	(59)
Neto povećanje / (smanjenje) depozita od drugih banaka	581	(8.054)
Neto (smanjenje) / povećanje obaveza prema klijentima	(4.497)	4.041
Povećanje ostalih obaveza	4.164	817
<i>Novac ostvaren / (korišten) u operativnim aktivnostima</i>	8.195	(6.002)
Isplaćene obaveze po osnovu sudskih sporova	(2.194)	-
NETO NOVAC OSTVAREN / (KORIŠTEN) U POSLOVNIM AKTIVNOSTIMA	6.001	(6.002)
Ulagačke aktivnosti		
Kupovine finansijske imovine koja se drži do dospjeća, neto	-	2.511
Prilivi od prodaje finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	-	383
Nabavka materijalne imovine	(58)	(481)
Prilivi od prodaje materijalne imovine	-	1.631
NETO NOVAC (KORIŠTEN) / OSTVAREN U ULAGAČKIM AKTIVNOSTIMA	(58)	4.044
Finansijske aktivnosti		
Otplata kredita uzetih od finansijskih institucija	(303)	-
NETO NOVAC KORIŠTEN U FINANSIJSKIM AKTIVNOSTIMA	(303)	-
NETO POVEĆANJE / (SMANJENJE) NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	5.640	(1.958)
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA POČETKU GODINE	59.618	61.576
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA KRAJU GODINE	65.258	59.618

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izvjestaj o promjenama na kapitalu
za devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	Dionički kapital	Dionička premija	Revalorizacije rezerve za nekretnine	Revalorizacione rezerve za ulaganja	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	Akumulirani gubici	Ukupno
Stanje na dan 31. decembra 2014. godine	16.880	6	9.429	(270)	11	(8.187)	17.869
Neto gubitak	-	-	-	-	-	(4.604)	(4.604)
Ostali sveobuhvatni gubitak	-	-	(891)	41	-	-	(850)
<i>Ukupni sveobuhvatni gubitak</i>	-	-	(891)	41	-	(4.604)	(5.454)
<i>Prijenos revalorizacionih rezervi na zadržanu dobit (prema MRS 16.41)</i>	-	-	(708)	-	-	708	-
Stanje na dan 31. decembra 2015. godine	16.880	6	7.830	(229)	11	(12.083)	12.415
Neto gubitak	-	-	-	-	-	(1.496)	(1.496)
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	11	-	-	11
<i>Ukupni sveobuhvatni gubitak</i>	-	-	-	11	-	(1.496)	(1.485)
<i>Prijenos revalorizacionih rezervi na zadržanu dobit (prema MRS 16.41)</i>	-	-	(187)	-	-	187	-
Stanje na dan 30. septembar 2016. godine	16.880	6	7.643	(218)	11	(13.392)	10.930

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Napomene uz finansijske izvještaje za devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

1. OPĆI PODACI

Privredna banka Sarajevo d.d. Sarajevo ("Banka") osnovana je 1989. godine kao rezultat podjele bivše Privredne banke Sarajevo – Udružene banke (PBS grupa) u 9 nezavisnih banaka. U skladu sa ugovorom iz 2001. godine, državni kapital Banke prenesen je na Sarajevo Privatization Venture ("SPV"), Kajmanska ostrva, kompaniju osnovanu od strane Ministarstva finansija Federacije Bosne i Hercegovine, Međunarodne finansijske korporacije, Vašington, SAD i B.P. Invest Consult GmbH, Beč, Austrija. Prema tom ugovoru, SPV je postao vlasnik ukupnog državnog kapitala koji je predstavljao 89% od ukupnog kapitala Banke.

Zbog neispunjavanja zakonskog uslova vezano za minimalni iznos kapitala, dana 4. novembra 2004. godine, Odlukom broj 04-1-1346/04, Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ("FBA") uvela je Privremenu upravu u Banci i suspendirala sve nadležnosti upravljačkih i izvršnih organa Banke, kao i njene vlasnike i predstavnike. Sve nadležnosti su prenesene na Privremenu upravu koja je uvedena od strane FBA.

Dana 15. augusta 2007. godine, Ortačka grupa "X-25", otkupila je većinski udio od SPV-a za cijenu od 2.250.000 KM. Nakon toga, Ortačka grupa "X-25" izvršila je dokapitalizaciju Banke u iznosu od 15.000.000 KM. Ovom dokapitalizacijom ispunjen je zakonski uslov vezano za minimalni iznos kapitala, što je dovelo do ukidanja Privremene uprave na dan 12. septembra 2008. godine. Dokapitalizacija je registrovana na Općinskom sudu na dan 1. aprila 2009. godine.

Dana 30. septembra 2016. godine, provedena je statusna promjena pripajanja Banke BOR banci d.d. Sarajevo. Sva imovina, prava i obaveze, te cjelokupno poslovanje koje je Banka imala u trenutku pripajanja, prenosi se na banku sljednika, BOR banka d.d. Sarajevo.

Dana 21. decembra 2016. godine, izdato je Rješenje o brisanju iz registra poslovnih subjekata kod Općinskog suda u Sarajevu, broj 065-0-Reg-16-004986.

Glavne djelatnosti Banke uključuju pružanje sljedećih usluga:

1. primanje i plasiranje depozita;
2. odobravanje kredita;
3. kupoprodaja stranih valuta;
4. novčane transakcije na međubankarskom tržištu;
5. devizne i druge bankarske aktivnosti;
6. platni promet u zemlji i inozemstvu.

Direktori i Uprava

Nadzorni odbor:

Nedim Vilogorac	Predsjednik (do 30. septembra 2016. godine)
Esmir Krnić	Član (do 30. septembra 2016. godine)
Mujo Duraković	Član (do 5. januara 2016. godine)
Elvir Čizmić	Član (do 30. septembra 2016. godine)

Uprava

Adnan Bogunić	Direktor (do 30. septembra 2016. godine)
Davor Tomić	Izvršni direktor (do 30. septembra 2016. godine)
Zana Pekmez	Izvršni direktor (do 30. septembra 2016. godine)

Napomene uz finansijske izvještaje
za devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

2. USVAJANJE NOVIH I IZMIJENJENIH RAČUNOVODSTVENIH STANDARDARDA

2.1. Standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu

Sljedeće izmjene postojećih standarda, izdatih od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde bili su na snazi za tekuće razdoblje:

- MSFI 14: "Razgraničavanje zakonskih i propisanih dažbina" (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- Izmjene MSFI 10: "Konsolidirani finansijski izvještaji", MSFI 12: "Objavljivanja udjela u drugim subjektima" i MRS 28: "Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima" – Investicioni subjekti: Primjena izuzeća od konsolidacije (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- Izmjene MSFI 11: "Zajednički aranžmani" - Računovodstveni tretman sticanja udjela u zajedničkim operacijama (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- Izmjene MRS 1: "Prezentacija finansijskih izvještaja" – Inicijativa za objavljivanje (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- Izmjene MRS 16: "Nekretnine, postrojenja i oprema" i MRS 38: "Nematerijalna imovina" – Objašnjenje o prihvatljivim metodama amortizacije (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- Izmjene MRS 16: "Nekretnine, postrojenja i oprema" i MRS 41: "Poljoprivreda" – Poljoprivreda: Plodonosne plantaže (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- Izmjene MRS 27: "Odvojeni finansijski izvještaji" – Metoda udjela u odvojenim finansijskim izvještajima (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- Izmjene različitih standarda i tumačenja "Poboljšanja MSFI-a (ciklus 2012.-2014.)" koja su rezultat projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 5, MSFI 7, MRS 19 i MRS 34) prvenstveno kroz otklanjanje nekonzistentnosti i raščišćavanje teksta (izmjene će biti na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2016.).

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

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

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

- MSFI 9: "Finansijski instrumenti" (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2018.);
- MSFI 15: "Prihodi iz ugovora s kupcima" (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2018.);
- MSFI 16: "Najmovi" (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2019.);
- Izmjene MSFI 2: "Plaćanje temeljeno na dionicama" – Klasifikacija i vrednovanje transakcija plaćanja temeljenih na dionicama (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2018.);
- Izmjene MSFI 4: "Ugovori o osiguranju" – Primjena MSFI 9: "Finansijski instrumenti" sa MSFI 4: "Ugovori o osiguranju" (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2018. ili kad MSFI 9: "Finansijski instrumenti" bude primijenjen prvi put);
- Izmjene MSFI 10: "Konsolidirani finansijski izvještaji" i MRS 28: "Ulaganja u pridružena društva i zajedničke poduhvate" – Prodaja ili kompenzacija imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog poduhvata (stupanje na snagu odgođeno na neodređeni period dok se ne zaključi istraživački projekt o metodi udjela);

**Napomene uz finansijske izvještaje
za devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016. godine**
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

2. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH STANDARDARDA (NASTAVAK)

2.2 Standardi i tumačenja koji su objavljeni a nisu još usvojeni (nastavak)

- Izmjene MRS 7: "Izvještaj o novčanim tokovima" – Inicijativa za objavljivanje (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2017.);
- Izmjene MRS 12: "Porez na dobit" – Priznavanje odgođene porezne imovine od nerealiziranih gubitaka (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2017.);
- Izmjene MRS 40: "Ulaganja u nekretnine" – Prijenosi ulaganja u nekretnine (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2018.);
- Izmjene različitih standarda i tumačenja "Poboljšanja MSFI-a (ciklus 2014.-2016.)" koja su rezultat projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 1, MSFI 12 i MRS 28) prvenstveno kroz otklanjanje nekonzistentnosti i raščišćavanje teksta (izmjene za MSFI 12 će biti na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2017. a izmjene za MSFI 1 i MRS 28 će biti na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2018.);
- IFRIC 22: "Transakcije u stranim valutama i razmatranje pretplata" (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2018.).

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 materijalni utjecaj na finansijske izvještaje Banke u razdoblju inicijalne primjene.

3. OSNOVA ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Izjava o usklađenosti

Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja ("MSFI") koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene.

Vremenska neograničenost poslovanja

Finansijski izvještaji su sačinjeni pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja Banka iako je na dan 30. septembar 2016. godine provedena statusna promjena pripajanja Banke BOR banci d.d. Sarajevo. Sva imovina, prava i obaveze, te cjelokupno poslovanje Banke u momentu pripajanja, preneseno je na banku sljednika, BOR banku d.d. Sarajevo, a Banci je dana 29. septembra 2016. godine Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine oduzela licencu za poslovanje, te je 21. decembra 2016. godine izdato Rješenje o brisanju iz registra poslovnih subjekata kod nadležnog suda.

Nastavak poslovanja po principu vremenske neograničenosti zasnovan je na pretpostavci vremenske neograničenosti poslovanja BOR banke d.d. Sarajevo kao sukcesora i pravnog sljednika Banke nakon statusne promjene pripajanja.

Finansijski izvještaji ne uključuju nikakva usklađenja koja mogu nastati kao rezultat ove statusne promjene.

Osnova za prezentiranje

Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su po načelu historijskog troška, osim za određene nekretnine i finansijske instrumente koji se mjere po revalorizovanim iznosima ili po fer vrijednostima na kraju svakog izvještajnog perioda.

Historijski trošak se uglavnom temelji na fer vrijednosti naknade date u zamjenu za imovinu.

Napomene uz finansijske izvještaje
za devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

3. OSNOVA ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Osnova za prezentiranje (nastavak)

Fer vrijednost je cijena koja bi se dobila za prodaju ili bi bila plaćena za prijenos obaveza u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum mjerenja, bez obzira na to je li ta cijena direktno uočljiva ili procijenjena koristeći drugu tehniku procjene vrijednosti. U procjeni fer vrijednosti imovine ili obaveza, Banka uzima u obzir karakteristike imovine ili obaveza kada bi učesnici na tržištu uzeli u obzir ove karakteristike kod određivanja cijene imovine ili obaveza na datum mjerenja. Fer vrijednost za mjerenje i/ili za svrhu objavljivanja u ovim finansijskim izvještajima je određena na takvoj osnovi, osim za mjerenja koja imaju neke sličnosti u fer vrijednosti, ali nisu fer vrijednosti, kao što je vrijednost u upotrebi prema MRS 36.

Osim toga za potrebe finansijskog izvještavanja, pokazatelji fer vrijednosti su podijeljeni na nivoe 1, 2 ili 3 na temelju stepena do kojeg je vrednovanje fer vrijednosti moguće posmatrati i prema značaju vrednovanja fer vrijednosti u cijelosti, kako slijedi:

- Nivo1 ulazni podaci su kotirane cijene (nekorigovane) na aktivnim tržištima za identičnu imovinu ili obaveze kojima Banka može pristupiti na datum mjerenja; pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz cijena koje kotiraju na aktivnim tržištima;
- Nivo 2 ulazni podaci, osim onih kotiranih cijena koje su uključene u Nivo 1, koji su uočljivi za imovinu ili obaveze, bilo direktno ili indirektno; i
- Nivo 3 ulazni podaci su neuočljivi ulazni podaci za imovinu ili obaveze.

Finansijski izvještaji prezentirani su u konvertibilnim markama (KM), obzirom da je to valuta u kojoj je iskazana većina poslovnih događaja Banke. Konvertibilna marka je fiksno vezana za euro (1 EUR = 1,95583 KM).

Sastavljanje finansijskih izvještaja u skladu sa MSFI zahtijeva od Uprave korištenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu računovodstvenih politika, te objavljene iznose imovine, obaveza, prihoda i rashoda. Stvarni rezultati mogu biti različiti od tih procjena.

Procjene i povezane pretpostavke redovno se pregledaju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u periodu u kojem su procjene promijenjene, te eventualno budućim periodima, ako utiču i na njih.

Informacije o područjima sa značajnom neizvjesnošću u procjenama i kritičnim prosuđivanjima u primjeni računovodstvenih politika, koje imaju najznačajniji uticaj na iznose objavljene u ovim finansijskim izvještajima, objavljene su u Napomeni 4.

Računovodstvene politike navedene u nastavku dosljedno su primjenjivane na sve periode prikazane u ovim finansijskim izvještajima.

Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata za sve kamatonosne finansijske instrumente, izuzev onih koji se klasifikuju kao 'u posjedu radi trgovanja' ili se iskazuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, se priznaju unutar 'Prihodi od kamata i ostali slični prihodi' i 'Rashodi od kamata i ostali slični rashodi' u bilansu stanja koristeći metodu efektivne kamatne stope koja je jednaka diskontiranom procijenjenom budućem novčanom toku tokom očekivanog operativnog vijeka finansijskog sredstva do njenog neto knjigovodstvenog iznosa.

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

**Napomene uz finansijske izvještaje
za devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016. godine**
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

3. OSNOVA ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

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.

Oporezivanje

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

Tekući porez na dobit

Poreski rashod se temelji 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.

Odgođeni porez na dobit

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 preispituje 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 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 kapitala, u kojem slučaju se odgođeni porez također iskazuje u okviru kapitala.

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.

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 CBBH, 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.

Finansijski instrumenti

Finansijska imovina i finansijske obaveze se priznaju kada Banka postane ugovorna strana u ugovoru vezanom za finansijski instrument.

Finansijska imovina i obaveze inicijalno se priznaju po fer vrijednosti. Transakcijski troškovi koji su direktno pripisivi sticanju finansijske imovine, odnosno nastanku finansijske obaveze (izuzev finansijske imovine i finansijskih obaveza po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha), dodaju se, odnosno oduzimaju, od fer vrijednosti finansijske imovine, odnosno finansijskih obaveza, pri početnom priznavanju. Transakcijski troškovi koji su direktno pripisivi sticanju finansijske imovine i finansijskih obaveza po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha odmah se priznaju u bilansu uspjeha.

Napomene uz finansijske izvještaje
za devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

3. OSNOVA ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijski instrumenti (nastavak)

a) Finansijska imovina (nastavak)

Finansijska imovina se priznaje, odnosno prestaje priznavati na datum trgovanja kad je kupoprodaja imovine definirana ugovorenim datumom isporuke finansijske imovine u rokovima utvrđenima u skladu konvencijama na predmetnom tržištu.

Finansijska imovina je klasifikovana u kategoriju: "po fer vrijednost kroz bilans uspjeha", "koja se drži do dospijeca", "raspoloživa za prodaju" i "kredit 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.

Finansijska imovina koja je "raspoloživa za prodaju" i "kredit i potraživanja" priznaje prihod na temelju efektivne kamatne stope.

Kredit i potraživanja

Kredit i ostala potraživanja s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotiraju na aktivnom tržištu klasifikuju se kao "kredit i potraživanja". Isti nastaju kad Banka daje novac dužniku bez namjere istovremene prodaje tih potraživanja ili prodaje u bliskoj budućnosti.

Kredit i potraživanja početno se priznaju po fer vrijednosti uvećani za inkrementalne troškove. Nakon početnog priznavanja, kredit i potraživanja se vrednuju po amortizovanom trošku koristeći metodu efektivne kamate, umanjeni za eventualno umanjenje vrijednosti. Prihod od kamate se priznaje primjenom efektivne kamatne stope, osim za kratkoročna potraživanja kada bi priznavanje kamate bilo nematerijalno.

Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha

Finansijska imovina je klasifikovana kao "namijenjena za trgovanje" ako:

- je nabavljena s ciljem prodaje u bliskoj budućnosti; ili
- je dio identifikovanog portfolija finansijskih instrumenata koje Banka drži zajedno, i koja se ponaša po šablonu kratkoročne zarade; ili
- je imovina derivativni instrument koji nije okarakterisana kao efektivni hedžing instrument.

Finansijska imovina može biti priznata kao finansijska imovina iskazana po fer vrijednosti iako nije "namijenjena za trgovanje" ako:

- takva klasifikacija eliminiše ili značajno reducira nekonzistentnost mjerenja i priznavanja koja bi inače nastala; ili
- je finansijska imovina dio grupe finansijske imovine ili obaveza čiji je učinak mjeren na bazi fer vrijednosti, u skladu s dokumentovanim upravljanjem rizika Banke ili njenom investicijskom strategijom, i informacijama oko internog grupisanja imovine na toj osnovi; ili

3. OSNOVA ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijski instrumenti (nastavak)

a) Finansijska imovina (nastavak)

Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (nastavak)

- je dio ugovora koji sadrži jedan ili više ugrađenih derivativa, a prema MRS 39 koji kaže da svi elementi ovakvog kombinovanog ugovora mogu biti okvalifikovani kao finansijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Finansijska imovina priznata kao finansijska imovina iskazana 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 tu imovinu. Fer vrijednost finansijske imovine određuje se na način opisan u Napomeni 34.

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

Dionice i državne obveznice koje drži klasifikuju se kao "raspoloživa za prodaju" i vode po fer vrijednosti. Fer vrijednost se određuje na način opisan 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 ispravci vrijednosti, kamate obračunate po metodu efektivne kamatne stope, i dobiti ili gubitaka po osnovu kursnih razlika, koji se priznaju u bilansu uspjeha. U slučaju prodaje imovine ili značajnog umanjenja njene vrijednosti, 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 finansijske imovine "raspoložive za prodaju", denominirane u stranoj valuti se određuje u toj valuti i preračunava se po važećoj kursnoj stopi na datum izvještajnog perioda. Promjena u fer vrijednosti koja se može pripisati promjenama kursa i koja rezultira promjeni amortizovanog troška imovine priznaje se u bilansu uspjeha, dok se ostale promjene priznaju kao promjene u kapitalu.

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

Finansijska imovina, osim finansijske imovine iskazane po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, se vrednuje 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.

Objektivni dokaz umanjenja može uključiti:

- značajnu finansijsku teškoću 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.

Pojedinačno značajna finansijska imovina provjerava se zbog umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi. Preostala finansijska imovina provjerava se na grupnoj osnovi. Pojedinačno značajna finansijska imovina za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti uključuje se u osnovicu za provjeru umanjenja vrijednosti na grupnoj osnovi. U svrhu grupne procjene umanjenja vrijednosti, finansijska imovina grupiše se na osnovu sličnih karakteristika kreditnog rizika.

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 te finansijske imovine.

3. OSNOVA ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijski instrumenti (nastavak)

a) Finansijska imovina (nastavak)

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

Knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine po amortizovanom trošku se umanjuje upotrebom konta ispravke vrijednosti. Kada je potraživanje nenaplativo, otpisuje se preko konta ispravke vrijednosti. Naknadne naplate ranije otpisanih iznosa se knjiže na teret konta ispravke vrijednosti. Promjene u knjigovodstvenoj vrijednosti konta ispravke vrijednosti se priznaju u bilansu uspjeha.

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

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

Prestanak priznavanja finansijske imovine

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

b) Finansijske obaveze i vlasnički instrumenti koje je izdala Banka

Klasifikacija kao finansijska obaveza ili kapital

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

Vlasnički instrumenti

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

Obaveze za ugovore o finansijskoj garanciji

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

- iznosa obaveze u ugovoru, kako je utvrđeno u skladu sa MRS 37 "Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna 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 "po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha" ili kao "ostale finansijske obaveze". Banka trenutno nema finansijskih obaveza "po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha".

Napomene uz finansijske izvještaje
za devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

3. OSNOVA ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijski instrumenti (nastavak)

b) Finansijske obaveze i vlasnički instrumenti koje je izdala Banka (nastavak)

Finansijske obaveze (nastavak)

Ostale finansijske obaveze

Ostale finansijske obaveze, uključujući obaveze prema klijentima, drugim bankama i finansijskim institucijama, početno se 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 onda, i samo onda, kada su obaveze Banke otpuštene, otkazane ili ističu.

Materijalna imovina

Nekretnine su iskazane po revalorizovanoj vrijednosti, koja predstavlja fer vrijednost na dan revalorizacije, umanjenoj za naknadnu ispravku vrijednosti i naknadne akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Revalorizacija se vrše u određenim vremenskim razmacima s ciljem da se knjigovodstvena vrijednost materijalno ne razlikuje od one vrijednosti koja bi bila utvrđena korištenjem fer vrijednosti na kraju izvještajnog perioda.

Revalorizacioni višak proistekao iz revalorizacije nekretnine priznaje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, osim za iznos revalorizacionog gubitka na istoj nekretnini priznatog u bilansu uspjeha u prethodnom periodu, u kojem slučaju se priznaje dobit u bilansu uspjeha u visini prethodno priznatog gubitka. Smanjenje knjigovodstvene vrijednosti proisteklo iz revalorizacije nekretnine priznaje se u visini prekoračenja iznosa pozitivnih revalorizacionih rezervi, ukoliko ga ima, a vezano za prethodne revalorizacije iste nekretnine.

Amortizacija revalorizovanih nekretnina priznaje se u bilansu uspjeha.

Oprema se početno iskazuje po trošku nabavke umanjenoj 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.

Imovina u izgradnji, koje se grade u svrhu pružanja usluga ili administrativne svrhe, iskazane su po trošku nabavke umanjenoj za eventualne gubitke od umanjenja. Trošak nabavke uključuje i profesionalne naknade, te, za kvalificirana sredstva, troškove pozajmljivanja kapitalizirane u skladu sa računovodstvenom politikom Banke. Takva imovina se reklasifikuje na odgovarajuće kategorije nekretnina i opreme nakon što je dovršena i spremna za namjeravanu upotrebu.

Napomene uz finansijske izvještaje za devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

3. OSNOVA ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Materijalna imovina (nastavak)

Obračun amortizacije započinje u trenutku u kojem je sredstvo spremno za namjeravanu upotrebu. Amortizacija se obračunava linearnom metodom na temelju procijenjenog vijeka upotrebe sredstva:

Zgrade	1,3%
Računari i druga oprema	7% - 20%

Revalorizacije rezerve

Revalorizacije rezerve, uključene u kapital, a koje se odnose na procjenu vrijednosti nekretnina i opreme, mogu biti prenesene direktno na zadržanu dobit, kada se sredstva otpišu. Ovo može uključiti transfer čitavog viška kada se sredstva otpišu ili stave van upotrebe. Međutim, revalorizacije rezerve mogu biti prebačene i za sredstva u upotrebi. U tom slučaju, iznos prenesenih rezervi će biti razlika između amortizacije bazirane na vrijednosti prenesenih stalnih sredstava i amortizacije po trošku nabave. Transfer sa revalorizacije rezerve na zadržanu dobit se ne vrši preko bilansa uspjeha.

Umanjenja

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

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

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

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

Nematerijalna imovina

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

Imovina klasifikovana kao namijenjena za prodaju

Dugotrajna imovina se klasifikuje kao namijenjena za prodaju ako će njena knjigovodstvena vrijednost biti uglavnom nadoknađena putem prodaje radije nego stalnim korištenjem. Ovaj uslov se smatra ispunjenim samo u slučaju da je prodaja vrlo vjerovatna i da je imovina raspoloživa za prodaju u trenutnom stanju. Uprava mora biti odlučna u prodaji, koja bi se trebala odrediti za priznavanje kao kompletna prodaja unutar jedne godine dana od datuma klasifikacije.

Napomene uz finansijske izvještaje
za devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

3. OSNOVA ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Imovina klasifikovana kao namijenjena za prodaju (nastavak)

Imovina klasifikovana kao namijenjena za prodaju se mjeri po nižoj od knjigovodstvene i fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje.

Naknade zaposlenicima

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

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 nastali troškovi plata.

Otpremnine za odlazak u penziju

Banka pravi rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju u iznosu od 6 prosječnih plata na nivou Federacije Bosne i Hercegovine u posljednjem mjesecu.

Banka knjiži troškove otpremnina za odlazak u penziju u periodu u kojem su otpremnine zarađene.

Preračunavanje stranih valuta

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u konvertibilne marke po službenom kursu CBBH na datum transakcije, koji odgovara tržišnom kursu. Monetarna imovina i obaveze iskazani u stranim valutama ponovno se preračunavaju na dan bilansa stanja 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. Nemonetarane stavke iskazane po historijskom trošku se ne preračunavaju ponovno na datum izvještajnog perioda. Dobici i gubici proizašli iz promjena u kursovima valuta uključuju se u bilans uspjeha.

Banka vrednuje svoju imovinu i obaveze prema srednjem kursu CBBH koji je važeći na datum izvještajnog perioda. Kursevi CBBH za najznačajnije valute koje je Banka primjenjivala u izradi bilansa stanja na izvještajne datume su kako slijedi:

30.septembra 2016.	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,743009 KM
31. decembar 2015.	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,790070 KM

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.

Iznos priznat kao rezervisanje je najbolja procjena naknade koja je potrebna za podmirenje sadašnje obaveze na datum izvještajnog perioda, uzimajući u obzir rizike i neizvjesnosti obaveza. Gdje su rezervisanja mjerena pomoću novčanih tokova koji se procjenjuju za podmirenje sadašnjih obaveza, njihov knjigovodstveni iznos je sadašnja vrijednost tih novčanih tokova. Rezervisanja se ukidaju samo za one troškove za koje je rezervisanje izvorno priznato. Ako odjev ekonomskih koristi za podmirenje obaveza više nije vjerovatan, rezervisanje se ukida.

Napomene uz finansijske izvještaje
za devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

3. OSNOVA ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Kapital i rezerve

Dionički kapital

Dionički kapital obuhvata uplaćene redovne i prioritetne dionice i izražava se u KM po nominalnoj vrijednosti.

Regulatorne rezerve za kreditne gubitke

Regulatorne rezerve za kreditne gubitke priznaju se u skladu s propisima FBA. Regulatorne rezerve za kreditne gubitke nisu raspodjeljive.

Revalorizacione rezerve za nekretnine

Revalorizacione rezerve za nekretnine uključuju promjene u vrijednosti nekretnina mjerenih po modelu revalorizacije.

Revalorizacione rezerve za ulaganja

Revalorizacione rezerve za ulaganja uključuju promjene u fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju.

Zarada po dionici

Banka objavljuje osnovnu i razrijeđenu zaradu po dionici.

Osnovna zarada po dionici računa se dijeljenjem dobiti ili gubitka tekućeg razdoblja namijenjenih redovnim dioničarima Banke ponderisanim prosječnim brojem redovnih dionica u opticaju tokom perioda.

Tokom 2016. i 2015. godine nije bilo efekata razrjeđivanja.

Ako se broj redovnih ili potencijalnih valjanih redovnih dionica povećava kao rezultat kapitalizacije, besplatnog izdavanja ili dijeljenja broja dionica, odnosno ako se broj smanjuje kao rezultat aktivnosti suprotno od dijeljenja broja dionica, izračunavanje osnovnih i razrijeđenih zarada po dionici za sve prikazane periode se usklađuje retroaktivno.

Ako ove promjene nastanu poslije datuma izvještajnog perioda, ali prije izdavanja finansijskih izvještaja, izračunavanje iznosa po dionici za te finansijske izvještaje i izvještaje bilo kojeg prethodnog perioda se zasniva na novom broju dionica.

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI

U primjeni računovodstvenih politika Banke, koje su objašnjene u Napomeni 3., Uprava je obavezna da prosudi, procijeni 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.

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 sljedeće.

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.

Napomene uz finansijske izvještaje
za devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI (NASTAVAK)

Ključni izvori procjene neizvjesnosti (nastavak)

Gubici od umanjenja vrijednosti kredita

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

Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja i rezervisanja za izvanbilansnu izloženost

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Potreba za umanjenjem vrijednosti bilansne i izvanbilansne izloženosti Banke kreditnom riziku, procjenjuje se mjesečno. Gubici od umanjenja vrijednosti uglavnom se priznaju u odnosu na knjigovodstvenu vrijednost kredita pravnim osobama i građanima, te kao rezervisanja za obaveze i troškove koje proizlaze iz izvanbilansne izloženosti komitentima, uglavnom u vidu neiskorištenih okvirnih kredita i garancija. Umanjenja vrijednosti se također razmatraju za kreditnu izloženost bankama te za ostalu imovinu koja se ne vodi po fer vrijednosti te gdje primarni rizik umanjenja nije kreditni rizik.

Vežano za finansijsku imovinu koja se vodi po amortizovanom trošku, Banka najprije procjenjuje postoji li objektivan dokaz o umanjenju vrijednosti zasebno za imovinu koja je pojedinačno značajna i grupno za imovinu koja nije pojedinačno značajna.

Kod procjene kolektivnog umanjenja vrijednosti, razmatraju se sljedeće opšte smjernice:

- budući novčani tokovi za homogeni segment/grupu proizvoda se procjenjuju na osnovu iskustva o istorijskom gubitku za imovinu sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika;
- informacije o stopama istorijskog gubitka se primjenjuju konzistentno na definisane homogene segmente/grupe;
- iskustvo o istorijskom gubitku se prilagođava na temelju trenutnih podataka koji se mogu promatrati tako da je konzistentno s tekućim uslovima;
- metodologija i pretpostavke korištene za procjenu budućih novčanih tokova se redovito revidiraju, i po potrebi ažuriraju.

Kao što je objašnjeno u nastavku, Banka također izračunava rezervisanja u skladu sa propisima FBA, uz procjenu umanjenja vrijednosti u skladu sa MSFI. Rezervisanja izračunata u skladu sa propisima FBA, Banka ne priznaje u svojim knjigama, nego one čine osnovu za izračun adekvatnosti kapitala, a u prethodnim godinama i osnovu za alokaciju u neraspodjeljive rezerve unutar kapitala i rezervi.

Regulatorna rezervisanja izračunata u skladu sa propisima FBA

Za potrebe ocjene adekvatnosti kapitala i priznavanja rezervi za kreditne gubitke formirane iz dobiti u kapitalu i rezervama, u skladu sa lokalnim propisima i relevantnim propisima FBA, Banka također računa i rezervisanja u skladu sa tim propisima. Relevantni plasmani klasifikuju se u odgovarajuće grupe za potrebe FBA u skladu sa navedenim propisima ovisno o danima kašnjenja, finansijskom položaju dužnika i instrumentima osiguranja te rezervišu u skladu sa propisanim postocima rezervisanja.

Rezervisanja izračunata u skladu sa propisima FBA uključuju i specifična i opšta rezervisanja. Opšta rezervisanja se ponovo uključuju kao Tier 2 kapital u izračun adekvatnosti kapitala u skladu sa propisima FBA.

Fer vrijednost finansijskih instrumenata

Kao što je opisano u Napomeni 34., Uprava koristi procjenu u odabiru odgovarajuće tehnike vrednovanja za finansijske instrumente koji ne kotiraju na aktivnom tržištu. Primjenjuju se tehnike vrednovanja koje se obično koriste na tržištu. Finansijski instrumenti se vrednuju analizom diskontovanih novčanih tokova na osnovu pretpostavki podržanih tržišnim cijenama ili stopama, ako je moguće. Procjena fer vrijednosti dionica koje ne kotiraju na berzi uključuju neke pretpostavke koje nisu podržane od strane vidljivih tržišnih cijena ili stopa.

Napomene uz finansijske izvještaje
za devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

5. PRIHODI OD KAMATA I OSTALI SLIČNI PRIHODI

	Devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016.	Godina koja je završila 31. decembra 2015.
Pravna lica	1.307	1.861
Stanovništvo	674	970
Banke	22	109
	2.003	2.940

6. RASHODI OD KAMATA I OSTALI SLIČNI RASHODI

	Devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016.	Godina koja je završila 31. decembra 2015.
Stanovništvo	974	1.639
Pravna lica	184	285
Banke	19	2
	1.177	1.926

7. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	Devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016.	Godina koja je završila 31. decembra 2015.
Prihodi od unutarnjeg platnog prometa	3.317	4.355
Prihodi od mjenjačkih transakcija sa stranim valutama	427	580
Prihodi od izdavanja garancija	127	113
Ostali prihodi od naknada i provizija	409	458
	4.280	5.506

8. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI

	Devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016.	Godina koja je završila 31. decembra 2015.
Prihod od zakupnine	208	209
Prihodi po osnovu prekida oročenja primljenih depozita	41	79
Primljene dividende	2	26
Ostali prihodi	9	67
	260	381

Napomene uz finansijske izvještaje
za devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

9. OSTALI (GUBICI) / DOBICI, NETO

	Devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016.	Godina koja je završila 31. decembra 2015.
Umanjenje vrijednosti stečene imovine (Napomena 24.)	(335)	-
Kursne razlike, neto	36	(48)
Prihod od kamate od finansijske imovine raspoložive za prodaju (Napomena 20.)	5	8
Dobit od prodaje imovine koja se vodila u vanbilansnoj evidenciji	-	170
Realizovani dobiti od prodate finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	28
Dobit od prodaje materijalne imovine	-	28
Prihod od kamate od finansijske imovine koja se drži do dospijeca (Napomena 22.)	-	18
Ostalo	6	16
	(288)	220

10. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

	Devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016.	Godina koja je završila 31. decembra 2015.
Neto plaće	1.460	2.282
Porezi i doprinosi	1.122	1.697
Ostali troškovi	345	557
	2.927	4.536

Broj zaposlenih u Banci na dan 30. septembar 2016. bio je 112 (31. decembar 2015.: 142 zaposlena).

11. OSTALI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	Devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016.	Godina koja je završila 31. decembra 2015.
Profesionalne usluge	687	902
Održavanje	254	303
Gorivo i energija	172	313
Zakupnina	136	193
Troškovi telekomunikacija	130	188
Naknade za članarine	124	196
Marketing i reklame	105	92
Sudski troškovi	83	262
Naknade Nadzornom odboru	57	98
Osiguranje	49	96
Materijalni troškovi	36	62
Ostali troškovi	175	347
	2.008	3.052

Napomene uz finansijske izvještaje
za devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

12. UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA

	Napomena	Devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016.	Godina koja je završila 31. decembra 2015.
Povećanje / (smanjenje) umanjena vrijednosti datih kredita	19	1.482	(1.437)
Povećanje rezervisanja za sudske sporove	28	948	2.757
Umanjenje vrijednosti ostale imovine i potraživanja	23	225	220
Umanjenje vrijednosti plasmana kod drugih banaka	18	104	1.497
Povećanje / (smanjenje) rezervisanja za naknade zaposlenima	28	93	(91)
Umanjenje vrijednosti materijalne imovine i imovine namijenjene prodaji	24	-	3
(Smanjenje) / povećanje rezervisanja za potencijalne i preuzete obaveze	28	(102)	85
		2.750	3.034

13. PRIHODI OD NAPLAĆENIH OTPISANIH POTRAŽIVANJA

	Devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016.	Godina koja je završila 31. decembra 2015.
Naplaćena otpisana glavnica	1.971	14
Naplaćena otpisana kamata	280	637
	2.251	651

14. POREZ NA DOBIT

Ukupni porez na dobit priznat u bilansu uspjeha može biti predstavljen kako slijedi:

	Devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016.	Godina koja je završila 31. decembra 2015.
Tekući porez	-	-
Odgođeni porez	-	-
Ukupni porez	-	-

Napomene uz finansijske izvještaje
za devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

14. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

Usklađenje oporezive dobiti iskazane u poreskom bilansu sa računovodstvenom dobiti može se prikazati kako slijedi:

	Devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016.	Godina koja je završila 31. decembra 2015.
Gubitak prije oporezivanja	(1.496)	(4.604)
Poreski prihod po zakonskoj stopi od 10%	(150)	(460)
Efekti poresko nepriznatih rashoda	109	360
Efekti kapitalnih dobitaka	19	71
Efekti neoporezivih prihoda	(2)	(3)
Efekat poreznih gubitaka iz prethodnih godina	(2.742)	(2.710)
Nepriznata odgođena poreska imovina	(2.766)	(2.742)

Banka raspolaže sa 27.656 hiljada KM prenesenih poreskih gubitaka, koji bi, ukoliko se ne iskoriste, isticali kako slijedi:

2017. – 3.339 hiljada KM;
2018. – 18.218 hiljada KM;
2019. – 5.544 hiljada KM;
2020. – 321 hiljada KM;
2021. – 234 hiljada KM.

Porezni gubici Privredne banke Sarajevo d.d. Sarajevo neće moći biti preneseni, kroz proces pripajanja, na banku sljednika. U skladu sa odredbama Pravilnika o primjeni Zakona o porezu na dobit porezni obveznik kojem se pripaja drugi porezni obveznik, ne može koristiti porezni gubitak pripojenog kao umanjenje svoje buduće porezne osnovice.

Kretanja u priznatoj odgođenoj poreznoj imovini bila su kako slijedi:

	Devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016.	Godina koja je završila 31. decembra 2015.
Stanje na početku perioda / godine	16	16
Otpuštanje odgođene porezne imovine	-	-
Stanje na kraju perioda / godine	16	16

15. GUBITAK PO DIONICI

	Devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016.	Godina koja je završila 31. decembra 2015.
Ponderirani prosjek broja dionica radi izračunavanja osnovne zarade po dionici	411.700	411.700
Neto rezultat (u KM)	(1.495.597)	(4.603.912)
Osnovni gubitak po dionici (u KM)	(3,63)	(11,18)

Napomene uz finansijske izvještaje
za devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

16. GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA

	30. septembar 2016.	31. decembar 2015.
Sredstva na računima kod drugih banaka u stranim valutama	21.660	20.505
Sredstva na računu kod CBBH	39.253	32.899
Novac u blagajni	4.345	6.214
	65.258	59.618

17. OBAVEZNA REZERVA KOD CENTRALNE BANKE BOSNE I HERCEGOVINE

	30. septembar 2016.	31. decembar 2015.
Obavezna rezerva kod CBBH	12.829	11.392
Posebne rezerve po članu 42a. Zakona o bankama	628	496
	13.457	11.888

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 10% od ukupnih depozita i primljenih kredita, bez obzira u kojoj su valuti nominovani.

Kamatna stopa na sredstva obavezne rezerve iznosila je 0% (2015.: 0%), a na sredstva iznad obavezne rezerve obračunava se negativna kamatna stopa koja je jednaka 50% stope koju primjenjuje Evropska centralna banka na depozit komercijalnih banaka. Gotovina držana kao obavezna rezerva na računu kod Centralne banke Bosne i Hercegovine nije dostupna Banci bez specijalnog odobrenja Centralne banke Bosne i Hercegovine i Agencije za bankarstvo FBiH.

Nova Odluku o utvrđivanju i održavanju obaveznih rezervi i utvrđivanju naknade CBBiH bankama na iznos rezerve („Službeni glasnik BiH“, br. 30/16) je u primjeni od 1. jula 2016. godine, prema kojoj se utvrđuje jedinstvena stopa obavezne rezerve od 10% koju CBBiH primjenjuje na osnovicu za obračun obavezne rezerve. Na iznos sredstava iznad obavezne rezerve, CBBiH obračunava naknadu po stopi koja je jednaka 50% stope koju primjenjuje Evropska centralna banka (ECB) na depozite komercijalnih banaka.

18. PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA, NETO

	30. septembar 2016.	31. decembar 2015.
Oročeni depoziti kod banaka u sljedećim zemljama:		
- zemlje OECD-a	456	464
- ostale zemlje	3.245	3.128
	514	509
Manje: Umanjenje vrijednosti	(3.187)	(3.083)
	514	509
Očekivana realizacija:		
- u periodu do 12 mjeseci od datuma izvještajnog perioda	3.245	3.140
- u periodu preko 12 mjeseci od datuma izvještajnog perioda	456	452
	3.701	3.592
Manje: Umanjenje vrijednosti	(3.187)	(3.083)
	514	509

Napomene uz finansijske izvještaje
za devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

18. PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA, NETO (NASTAVAK)

Depoziti kod drugih banaka, na dan 30. septembar 2016. godine, bili su kako slijedi:

Banka	Valuta	Iznos u valuti (u hiljadama)	Godišnja kamatna stopa	Iznos u KM (u hiljadama)
Bobar banka a.d. u likvidaciji Bijeljina	BAM	3.000	3,30%	3.000
UBS, Cirihi, Švicarska	CHF	257	0,10%	456
Sparkasse bank dd Bosna i Hercegovina	BAM	225	-	245
				3.701

Tokom 2014. godine, Banka je položila depozit od 3 miliona KM u Bobar banku a.d. Bijeljina. Odlukama Agencije za bankarstvo Republike Srpske, u novembru iste godine u ovoj banci je uvedena privremena uprava, odnosno u decembru je banci oduzeta dozvola za rad, te je pokrenut postupak likvidacije iste. Na dan 30. septembra 2016. godine, Banka je priznala umanjenje ovog plasmana u visini od 100%, odnosno 3.000 hiljada KM, a na osnovu sljedećih saznanja i informacija:

- Sredstva koja Banka ima u Bobar banci a.d. u likvidaciji Bijeljina su u cijelosti dokumentovana, potvrđena i priznata od strane likvidacijskog upravnika i to Odlukom o priznavanju potraživanja od strane likvidacionog upravnika broj 574 -I/15 od 20. marta 2015. godine.
- Prema Zakonu o likvidacionom postupku Republike Srpske, u članu 1. se navodi da "Likvidacioni postupak se sprovodi nad pravnim licima. On služi potpunom namirenju svih povjerilaca pravnog lica unovčenjem njegove imovine", te prema članu 338. Zakona o privrednim društvima Republike Srpske u kom se navodi da "Dobrovoljna likvidacija privrednog društva sprovodi se u skladu sa ovim zakonom kada društvo ima dovoljno finansijskih sredstava za pokriće svih svojih obaveza, a naročito: a) ako prestanu da postoje prirodni i drugi uslovi za obavljanje djelatnosti, b) istekom vremena za koje je osnovano i c) ako tako odluče ortaci, članovi ili akcionari", te imajući u vidu Zakon o Bankama u RS-u u kojem, između ostalog, u članu 21. stoji da je "od dana oduzimanja dozvole za rad ili ovlaštenja, utvrđenog Rješenjem iz člana 19. ovog Zakona, banci je zabranjeno da se bavi bankarskim djelatnostima iz člana 87. ovog Zakona. Banka je dužna okončati postojeće ugovore o depozitu, isplatiti svoje obaveze i likvidirati svoju aktivu."
- Tužbeni zahtjev Banke od 16. aprila 2015. godine kod Okružnog privrednog suda u Bijeljini, kojim se utvrđuje da li potraživanja Banke spadaju u prvi ili alternativno drugi isplatni red.
- Mišljenje advokatskog društva u vezi dobijanja navedenog tužbenog zahtjeva, a kojim se utvrđuje da potraživanja Banke spadaju u prvi ili alternativno drugi isplatni red, te u kojem je iznesena vjerovatnoća uspješnosti u predmetnom sporu u procentu od minimalno 50%.
- Pismo zaprimljeno od strane likvidacionog upravnika u kojem stoji obavještenje o izvršenom rezervisanju cjelokupnog iznosa sredstava/depozita po podnesenoj tužbi od strane Banka u punom iznosu, te da sredstva neće biti predmet diobe sve dok se parnični postupak pravosnažno ne okonča.
- Mjenica serijskog broja: PC 422758466 izdate od strane Bobar banke a.d. u likvidaciji Bijeljina.

Napomene uz finansijske izvještaje
za devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

18. PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA, NETO (NASTAVAK)

Promjene na umanjenju vrijednosti plasmana kod drugih banaka mogu se prikazati kako slijedi:

	Devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016.	Godina koja je završila 31. decembra 2015.
Stanje na početku perioda / godine	3.083	1.586
Povećanje (Napomena 12.)	104	1.497
Stanje na kraju perioda / godine	3.187	3.083

19. KREDITI DATI KLIJENTIMA, NETO

	30. septembar 2016.	31. decembar 2015.
<i>Kratkoročni krediti :</i>		
Pravna lica	31.986	35.900
Stanovništvo	1.037	822
Više: Tekući dio dugoročnih kredita	4.967	9.998
	37.990	46.720
<i>Dugoročni krediti:</i>		
Pravna lica	53.803	56.874
Stanovništvo	12.092	12.829
Manje: Tekući dio dugoročnih kredita	(4.967)	(9.998)
	60.928	59.705
Ukupno krediti prije umanjenja vrijednosti	98.918	106.425
Manje: Umanjenje vrijednosti	(45.638)	(44.156)
	53.280	62.269

Promjene na umanjenju vrijednosti mogu se prikazati kako slijedi:

	Devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016.	Godina koja je završila 31. decembra 2015.
Stanje na početku perioda / godine	44.156	45.593
Povećanje / (smanjenje), neto (Napomena 12.)	1.482	(1.437)
Stanje na kraju perioda / godine	45.638	44.156

Napomene uz finansijske izvještaje
za devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

19. KREDITI DATI KLIJENTIMA, NETO (NASTAVAK)

Analiza bruto kredita, prije umanjena vrijednosti, po poslovnim djelatnostima:

	30. septembar 2016.	31. decembar 2015.
Trgovina	29.705	32.077
Proizvodnja	24.583	25.591
Promet nekretninama	8.715	9.392
Građevinarstvo	6.181	8.910
Turizam	8.926	7.742
Finansijske usluge	1.585	2.196
Transport	1.131	1.279
Poljoprivreda	578	566
Administrativne i javne ustanove	38	3
Ostalo	425	792
Stanovništvo	15.565	16.509
Kamate i naknade	1.486	1.368
	98.918	106.425

Prosječne kamatne stope po kreditima su:

	Devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016.	Godina koja je završila 31. decembra 2015.
Pravna lica	4%-12%	5%-9,50%
Stanovništvo	4,95%-11,49%	5,53%-8,70%

20. FINANSIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	Sektor	% vlasništva	30. septembar 2016.	31. decembar 2015.
Dužnički vrijednosni papiri:				
Obveznice Vlade Federacije BiH	Vlada	-	291	267
			291	267
Vlasnički vrijednosni papiri:				
JUBMES Banka a.d. Beograd, Srbija	Bankarstvo	0,29	58	66
Bosna Reosiguranje d.d. Sarajevo	Osiguranje	0,49	32	32
			90	98
			381	365

Napomene uz finansijske izvještaje
za devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

20. FINANSIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU (NASTAVAK)

Kretanje fer vrijednosti ulaganja može se prikazati kako slijedi:

	Devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016.	Godina koja je završila 31. decembra 2015.
Stanje na početku perioda / godine	365	319
Obračunata kamata (Napomena 9.)	5	8
Efekat promjene fer vrijednosti	11	41
Kursne razlike	-	(3)
Stanje na kraju perioda / godine	381	365

21. FINANSIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ BILANS USPJEHA

Dana 19. decembra 2008. godine, Banka je potpisala sporazum sa Ministarstvom finansija FBiH vezano za izmirenje potraživanja Banke od sedam društava u kojim slučajevima je Federacija Bosne i Hercegovine postala glavni dužnik kroz proces privatizacije ovih društava. Prema tom sporazumu, pored ostale imovine dobijene kao naplata otpisanih potraživanja, Banka je dobila dionice BOR Banke d.d. Sarajevo u ukupnom iznosu od 13.003.600 KM. Zbog regulatornih zahtjeva FBA, Banka je dobijala i prodavala ove dionice u lotovima. Ove dionice su priznate kao finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha. U toku 2015. godine Banka je izvršila prodaju dionica BOR banke d.d. Sarajevo u cjelosti.

Kretanja finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha bila su kako slijedi:

	Devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016.	Godina koja je završila 31. decembra 2015.
Stanje na početku perioda / godine	-	355
Efekat promjene fer vrijednosti, neto (Napomena 9.)	-	28
Smanjenje	-	(383)
Stanje na kraju perioda / godine	-	-

22. FINANSIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA

Tokom 2015. godine, Banka je kupila trezorske zapise Vlade Federacije BiH ukupnih nominalnih vrijednosti: 2.800.000 KM sa rokom dospijeaća 23. septembra 2015. godine, 2.000.000 KM sa rokom dospijeaća 29. jula 2015. godine i 1.000.000 KM sa rokom dospijeaća 16. decembra 2015. godine. Trezorski zapisi su kupljeni uz diskont u rasponu od 0,17% do 0,35%. Svi trezorski zapisi su do 31. decembra 2015. godine i naplaćeni.

Napomene uz finansijske izvještaje
za devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

22. FINANSIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA (NASTAVAK)

Kretanja finansijske imovine koja se drži do dospijeća bila su kako sljede:

	Devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016.	Godina koja je završila 31. decembra 2015.
Stanje na početku perioda / godine	-	2.492
Povećanje	-	5.786
Obračunata kamata (Napomena 9.)	-	18
Smanjenje	-	(8.296)
Stanje na kraju perioda / godine	-	-

23. OSTALA IMOVINA I POTRAŽIVANJA, NETO

	30. septembar 2016.	31. decembar 2015.
Potraživanja od dioničara za isplate po osnovu vansudskih nagodbi sa zaposlenima	1.129	1.129
Potraživanja za naknade	697	695
Plemeniti metali	501	410
Potraživanja od Ministarstva finansija FBiH	367	367
Potraživanja za 'Diners' kartice	82	74
Unaprijed plaćeni troškovi	70	45
Potraživanja za date avanse	58	14
Akontacije poreza na dobit	54	218
Ostalo	4	63
Ukupno ostala imovina i potraživanja prije umanjenja vrijednosti	2.962	3.015
Manje: Umanjenje vrijednosti	(1.953)	(1.728)
	1.009	1.287

Promjene na umanjenju vrijednosti mogu se prikazati kako slijedi:

	Devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016.	Godina koja je završila 31. decembra 2015.
Stanje na početku perioda / godine	1.728	1.508
Povećanje, neto (Napomena 12.)	225	220
Stanje na kraju perioda / godine	1.953	1.728

Napomene uz finansijske izvještaje
za devetmesečni period koji je završio 30. septembra 2016. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

24. MATERIJALNE I NEMATERIJALNA IMOVINA

	Građevine (revalorizovana vrijednost)	Ulaganje u materijalnu imovinu trećih lica (nabavna vrijednost)	Kompiuterska i kancelarijska oprema (nabavna vrijednost)	Investicije u toku (nabavna vrijednost)	Nematerijalna imovina (nabavna vrijednost)	Ukupno
NABAVNA / REVALORIZOVANA VRIJEDNOST						
Na dan 31. decembra 2014.	32.262	-	4.521	22	1.807	38.612
Povećanje	-	-	-	481	-	481
Prenos (sa) / na	325	-	55	(450)	70	-
Efeki revalorizacije	(1.256)	-	-	-	-	(1.256)
Smanjenje	(1.617)	-	(213)	-	-	(1.830)
Na dan 31. decembra 2015.	29.714	-	4.363	53	1.877	36.007
Povećanje	-	-	-	9	-	9
Preuzeti kolaterali	39	-	10	-	-	49
Prenos (sa) / na	-	4	41	(45)	-	-
Umanjenje vrijednosti (Napomena 9.)	(325)	-	(10)	-	-	(335)
Prenos sa dugotrajne imovine namijenjene prodaji (Napomena 25.)	3.780	-	-	-	-	3.780
Na dan 30. septembar 2016.	33.208	4	4.404	17	1.877	39.510
ISPRAVKA VRIJEDNOSTI						
Na dan 31. decembra 2014.	14.810	-	3.635	-	1.461	19.906
Amortizacija	393	-	225	-	167	785
Efeki revalorizacije	(522)	-	-	-	-	(522)
Smanjenje	(174)	-	(53)	-	-	(227)
Na dan 31. decembra 2015.	14.507	-	3.807	-	1.628	19.942
Amortizacija	300	-	121	-	60	481
Prenos sa dugotrajne imovine namijenjene prodaji (Napomena 25.)	1.267	-	-	-	-	1.267
Na dan 30. septembar 2016.	16.074	-	3.928	-	1.688	21.690
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST						
Na dan 30. septembar 2016.	17.134	4	476	17	189	17.820
Na dan 31. decembra 2015.	15.207	-	556	53	249	16.065

Napomene uz finansijske izvještaje
za devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

24. MATERIJALNA I NEMATERIJALNA IMOVINA (NASTAVAK)

Banke je izvršila procjenu vrijednosti građevinskih objekata na dan 31. decembra 2015. godine. Rezultati procjene su kako slijedi:

- Poslovni objekti koji se ne koriste- neto knjgovodstvena vrijednost prije procjene iznosila je 15.941 hiljada KM, dok je procijenjena vrijednost 15.207 hiljada KM. Neto efekat iznosi 734 hiljada KM (Napomena 24.).
- Imovina namijenjena prodaji - neto knjgovodstvena vrijednost prije procjene iznosila je 2.673 hiljada KM dok je procijenjena vrijednost 2.513 hiljada KM. Neto efekat iznosi 160 hiljada KM (Napomena 25.).

Efekti procjene su bili u potpunosti priznati na dan 31. decembar 2015. godine od čega 3 hiljade KM je bilo priznato kroz bilans uspjeha (Napomena 12.), a 891 hiljada KM kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Na dan 30. septembar 2016. godine nije izvršena ponovna procjena vrijednosti nekretnina.

Mjerenje vrijednosti imovine namijenjene prodaji te stečene imovine Banke na dan 31. decembra 2015. godine izvršeno je od strane gospođe Zulfije Skokić, koja je nezavisna u odnosu na Banku i ima odgovarajuće kvalifikacije i iskustvo u procjeni vrijednosti imovine. Na dan 30. septembra 2016. godine nije vršeno mjerenje vrijednosti investicijskih nekretnina Banke.

25. IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Stanje na početku perioda / godine	2.513	2.673
Prenos na materijalnu i nematerijalnu imovinu (Napomena 24.)	(2.513)	-
Efekti revalorizacije (Napomena 24.)	-	(160)
Stanje na kraju perioda / godine	-	2.513

26. OBAVEZE PREMA KLIJENTIMA

	<u>30. septembar 2016.</u>	<u>31. decembar 2015.</u>
Depoziti po viđenju:		
<i>Stanovništvo:</i>		
U KM	31.155	28.442
U stranim valutama	29.840	27.472
	<u>60.995</u>	<u>55.914</u>
<i>Pravna lica:</i>		
U KM	15.063	13.723
U stranim valutama	425	561
	<u>15.488</u>	<u>14.284</u>
	<u>76.483</u>	<u>70.198</u>
Oročeni depoziti:		
<i>Stanovništvo:</i>		
U KM	13.940	16.781
U stranim valutama	32.404	38.193
	<u>46.344</u>	<u>54.974</u>
<i>Pravna lica:</i>		
U KM	2.930	4.824
U stranim valutama	972	1.230
	<u>3.902</u>	<u>6.054</u>
	<u>50.246</u>	<u>61.028</u>
	<u>126.729</u>	<u>131.226</u>

Napomene uz finansijske izvještaje
za devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

26. OBAVEZE PREMA KLIJENTIMA (NASTAVAK)

Tokom 2016. godine, kamatne stope na depozite po viđenju bile su 0,01% (2015.: 0,01%) a na oročene depozite u rasponu od 0,3% do 6,1% (2015.: od 0,5% do 6,5%).

27. OBAVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA I FINANSIJSKIM INSTITUCIJAMA

	30. septembar 2016.	31. decembar 2015.
Obaveze za depozite primljene od drugih banaka i finansijskih institucija	2.164	1.583
Obaveza prema Landesversicherungsanstalt Niederbayern-Oberpfalz, Njemačka	1.207	1.510
	3.371	3.093

Depoziti primljeni od drugih banaka i finansijskih institucija su prikazani kako slijedi:

	30. septembar 2016.	31. decembar 2015.
Druge banke:		
Depoziti po viđenju	8	7
Kratkoročni depoziti	-	2
Dugoročni depoziti	-	-
	8	9
Ostale finansijske institucije:		
Depoziti po viđenju	1.006	424
Dugoročni depoziti	1.150	1.150
	2.156	1.574
	2.164	1.583
Očekivana realizacija:		
- u periodu do 12 mjeseci od datuma izvještajnog perioda	1.014	583
- u periodu preko 12 mjeseci od datuma izvještajnog perioda	1.150	1.000
	2.164	1.583

Dana 5. septembra 2002. godine Banka je potpisala sporazum sa Landesversicherungsanstalt Niederbayern-Oberpfalz, Njemačka ("LVA") kojim LVA preuzima obaveze Banke prema njemačkim penzionim institucijama za april i maj 1992. godine u ukupnom iznosu od 2.315.311 EUR. Banka bi trebala navedeni iznos refundirati do 31. decembra 2020. godine. Otplata glavnice je počela 1. januara 2006. godine i biće izvršena kroz 30 jednakih polugodišnjih rata u iznosu od 77.177 EUR (otplata svakog 1. januara i 1. jula u godini). Na ovaj dug LVA obračunava godišnju kamatu jednaku šestomjesečnom EURIBOR-u.

28. REZERVISANJA

	30. septembar 2016.	31. decembar 2015.
Rezervisanje za sudske sporove	3.430	4.676
Rezervisanja za naknade zaposlenim	474	381
Rezervisanje za potencijalne obaveze (vanbilans)	128	230
Ostala rezervisanja	44	44
	4.076	5.331

Napomene uz finansijske izvještaje
za devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

28. REZERVISANJA (NASTAVAK)

Promjene na rezervisanjima mogu se prikazati kako slijedi:

	Sudski sporovi	Potencijalne obaveze	Naknade zaposlenim	Ostala rezervisanja	Ukupno
Stanje na 31. decembar 2014.	1.919	145	472	44	2.580
Povećanje (Napomena 12.)	2.757	85	-	-	2.842
Smanjenje (Napomena 12.)	-	-	(91)	-	(91)
Stanje na 31. decembar 2015.	4.676	230	381	44	5.331
Povećanje (Napomena 12.)	948	-	93	-	1.041
Smanjenje (Napomena 12.)	-	(102)	-	-	(102)
Plaćanja	(2.194)	-	-	-	(2.194)
Stanje na 30. septembar 2016.	3.430	128	474	44	4.076

Prema evidencijama Banke, vrijednost tužbenih zahtjeva sadašnjih i bivših zaposlenika (ukupno 41 zaposlenika) na dan 30. septembra 2016. godine iznosila je 3.015 hiljada KM (ne uključujući zatazne kamate).

Banka je na osnovu zakonskih propisa, sudske prakse, kao i na osnovu mišljenja i procjena uspješnosti u pojedinačnim radno-pravnim sporovima formirala i evidentirala rezervisanja na dan 30. septembra 2016. godine u iznosu od 3.430 hiljada KM. Propisi i mišljenja koja su uzeta u obzir pri razmatranju potrebnog nivoa rezervisanja su:

- Zakon o radu FBiH;
- Opći kolektivni ugovor za teritoriju FBiH;
- Kolektivni ugovor za granu finansija FBiH;
- Presude Vrhovnog suda FBiH, kao najviše sudske instance u FBiH, u istim i/ili sličnim činjeničnim i pravnim osnovama; i
- Mišljenje advokatskih kancelarija koji zastupaju Banku u pojedinačnim radno-pravnim sporovima;
- Identifikacije potencijalnih obaveza Privredne banke Sarajevo d.d. Sarajevo proistekle iz radnih odnosa u toku pripreme faze za statusnu promjenu pripajanja BOR banci d.d. Sarajevo.

Rezervisanja za sudske postupke su prikazani kako slijedi:

	30. septembar 2016.	31. decembar 2015.
Rezervisanja po tužbama sadašnjih i bivših zaposlenika	2.980	4.524
Advokatska kancelarija Koldžo-Gavr Rankapetanović	450	152
	3.430	4.676

Uprava vjeruje da su ova rezervisanja adekvatno napravljena.

Potencijalne obaveze (vanbilans) su prikazane kako slijedi:

	30. septembar 2016.	31. decembar 2015.
Činidbene garancije	1.374	3.212
Platežne garancije	3.225	3.155
Preuzete obaveze za kreditiranje	1.983	3.470
	6.582	9.837

Napomene uz finansijske izvještaje
za devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

29. OSTALE OBAVEZE

	30. septembar 2016.	31. decembar 2015.
Obaveze prema BOR banci d.d. Sarajevo po osnovu prenosa novčanih sredstava na nostro račune	5.022	-
Prelazni računi za prinudnu naplatu	396	389
Obaveze za neraspoređene priive	350	559
Obaveze za isplatu penzija ostvarenih u inostranstvu	208	331
Obaveze po osnovu komisionih poslova (Napomena 31.)	123	237
Obaveza prema dobavljačima	104	187
Obaveze za isplatu penzija ostvarenih u zemlji	75	46
Obaveze po osnovu neisplaćenih penzija iz prethodnih perioda (1992. god.)	71	71
Odgođeni prihod	17	17
Obaveze prema zaposlenim	-	206
Ostalo	263	422
	6.629	2.465

30. DIONIČKI KAPITAL

Vlasnička struktura Banke je kako slijedi:

Vlasnik	30. septembar 2016.		31. decembar 2015.	
	Iznos u '000 KM	% vlasništva	Iznos u '000 KM	% vlasništva
Fabrika duhana Sarajevo d.d. Sarajevo	2.912	17,3	2.912	17,3
UNIS Fagas, Sarajevo	1.742	10,3	1.742	10,3
BOR banka d.d. Sarajevo	1.668	9,9	1.668	9,9
Unigradnja d.d. Sarajevo	1.199	7,1	1.199	7,1
Aquareumal d.o.o. Fojnica	-	-	1.146	6,8
Yildizar Constructions and Trading Co. Ankara, Turska	970	5,7	970	5,7
Čausević Almedina, Sarajevo	654	3,9	865	5,1
ZIF MI-group d.d. Sarajevo	615	3,6	-	-
Bekto Precisa d.o.o. Goražde	574	3,4	574	3,4
Beglerović Nedžad, Sarajevo	559	3,3	559	3,3
LOK Institut za organizaciju i ekonomiku d.o.o. Sarajevo	550	3,3	554	3,3
Ostali dioničari	5.437	32,2	4.691	27,8
	16.880	100	16.880	100

Dionički kapital Banke sastoji se od 411.700 običnih dionica nominalne vrijednosti 41 KM (31. decembar 2015.: 411.700 običnih dionica nominalne vrijednosti 41 KM).

U cilju otklanjanja neusklađenosti vezano za kapital Skupština Banke je dana 8. juna 2016. godine usvojila odluku o pripajanju Banke BOR banci d.d. Sarajevo.

Banka je dana 9. septembra 2016. godine zaprimila Rješenje Komisije za vrijednosne papire kojim se odobrava pripajanje Banke BOR banci d.d. Sarajevo.

Banka je 29. septembra 2016. godine dobila Rješenje Agencije za bankarstvo FBiH kojim se ukida dozvola za osnivanje i obavljanje bankarskih poslova Privrednoj banci Sarajevo d.d. Sarajevo s danom 30. septembar 2016. godine.

Formalno spajanje banaka je provedeno dana 1. oktobar 2016. godine.

**Napomene uz finansijske izvještaje
za devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016. godine**

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

30. DIONIČKI KAPITAL (NASTAVAK)

Istovremeno sa brisanjem Privredne banke Sarajevo d.d. Sarajevo iz registra pravnih subjekata (065-o-Reg-16-004986 od 21. decembra 2016.godine) izvršena je i registracija statusne promjene pripajanja Banke BOR banci d.d. Sarajevo (065-0-Reg-16-004985 od 21.decembra 2016. godine). Dana 4. januara 2017. godine izvršeno je brisanje vrijednosnih papira nominalne vrijednosti 41 KM emitenta Privredna banka Sarajevo d.d. Sarajevo, te upis novih dionica nominalne vrijednosti 110 KM emitenta BOR banka d.d.Sarajevo, u skladu sa utvrđenim i odobrenim omjerom zamjene dionica.

31. KOMISIONI POSLOVI

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

	30. septembar 2016.	31. decembar 2015.
PLASMANI		
Pravna lica	998	882
Stanovništvo	252	247
	1.250	1.129
IZVORI		
Pravna lica	755	755
Vlada	600	593
Neprofitne i nebankovne organizacije	18	18
	1.373	1.366
Tekuće obaveze po osnovu komisionih poslova (Napomena 29.)	123	237

32. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM STRANAMA

Transakcije s povezanim stranama su prikazane kako slijedi:

	30. septembar 2016.		31. decembar 2015.	
	Potraživanja	Obaveze	Potraživanja	Obaveze
Kreditni dati dioničarima i članovima Uprave	11.709	5.631	11.743	-
Potraživanja od dioničara za isplate po osnovu vansudskih nagodbi sa zaposlenima	1.129	-	1.129	-
Depoziti primljeni od dioničara	-	-	-	609
	12.838	5.631	12.872	609
	Devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016.		Godina koja je završila 31. decembra 2015.	
	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
Kamate po kreditima datim dioničarima i članovima Uprave	7	-	35	-
Kamate po depozitima primljenim od dioničara	-	18	-	30
	7	18	35	30

Sve navedene transakcije obavljene su po tržišnim i bankarskim uvjetima.

Napomene uz finansijske izvještaje
za devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

32. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM STRANAMA

Naknade Upravi i Nadzornom odboru

Naknade članovima Uprave i Nadzornog odbora su prikazane kako slijedi:

	Devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016.	Godina koja je završila 31. decembra 2015.
Bruto plate članovima Uprave	346	462
Ostale naknade članova Uprave	4	6
Naknade članovima Nadzornog odbora	57	98
	407	566

33. FINANSIJSKI INSTRUMENTI

a) Upravljanje rizikom kapitala

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:

	30. septembar 2016.	31. decembar 2015.
Dug	130.100	134.319
Kapital	3.494	4.803
Omjer neto duga i kapitala	37,24	27,97

Dug je definisan kao obaveze prema klijentima, ostalim bankama i finansijskim institucijama kao što je prezentirano u napomenama 26. i 27. Kapital uključuje dionički kapital, dioničku premiju i akumulirane gubitke.

Adekvatnost kapitala i korištenje neto-kapitala na dnevnoj osnovi prati Uprava Banke, uzimajući u obzir smjernice FBA, koje su razvijene u svrhu supervizije. Zahtijevane informacije se podnose FBA kvartalno.

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

Neto-kapital Banke podijeljen je u dva dijela:

- Tier 1 kapital ili Bazni kapital: dionički kapital (netiran za bilo koji knjigovodstveni iznos trezorskih dionica), statutarne rezerve i akumulirani gubici, isključujući neto dobit za tekuću godinu; i
- Tier 2 kapital ili Dopunski kapital: kvalifikovani subordinirani dug, umanjenja vrijednosti na bazi portfolia, nerealizirani dobiti / gubici nastali na bazi procjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata klasifikovanih kao raspoloživi za prodaju, te potraživanja od dioničara.

Napomene uz finansijske izvještaje
za devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

33. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

a) Upravljanje rizikom kapitala (nastavak)

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 prihvatljiv kolateral ili garancije. Sličan tretman je usvojen za izloženost po vanbilansnim pozicijama, sa određenim korekcijama u svrhu preciznijeg iskazivanja prirode potencijalnih gubitaka.

Na dan 30 septembar 2016. i 31. decembar 2015. godine Banka nije bila usaglašena sa svim eksterno nametnutim zahtjevima vezanim za kapital. Na dan 30 septembar 2016. godine, adekvatnost kapital Banke iznosila je negativno 12,1% (2015.: negativno 10,4%).

	30. septembar 2016.	31. decembar 2015.
Osnovni kapital		
Dionički kapital	16.880	16.880
Dionička premija i ostali kapital	9	10
Akumulirani gubici	(13.581)	(12.351)
Negativne revalorizacione rezerve	(219)	(230)
Nematerijalna imovina	(206)	(266)
Odgođena poreska imovina	(16)	(16)
Ukupno osnovni kapital	2.867	4.027
Dopunski kapital		
Opšte regulatorne rezerve prema FBA regulativi	754	815
Pozitivne revalorizacione rezerve	679	1.199
Ukupno dopunski kapital	1.433	2.014
Nedostajuće regulatorne rezerve	(11.911)	(13.681)
Neto kapital	(7.611)	(7.640)
Rizik ponderisane aktive i kreditnih ekvivalenata (nerevidirano)	52.704	61.054
Ponderisani operativni rizik (nerevidirano)	10.129	12.578
Ukupno ponderisani rizici	62.833	73.632
Adekvatnost kapitala (%)	(12,1%)	(10,4%)

b) 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. uz ove finansijske izvještaje.

Napomene uz finansijske izvještaje
za devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

33. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

c) Kategorije finansijskih instrumenata

	30. septembar 2016.	31. decembar 2015.
Finansijska imovina		
Kredit i potraživanja		
<i>Novac i računi kod banaka (uključujući obaveznu rezervu kod CBBH)</i>	78.715	71.506
<i>Kredit i dati klijentima, neto</i>	53.280	62.269
<i>Plasmani kod drugih banaka</i>	514	509
<i>Ostala imovina</i>	950	886
Finansijska imovina koja se drži do dospjeća	-	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	-	-
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	381	365
	133.840	135.535
Finansijske obaveze		
Po amortiziranom trošku		
<i>Obaveze prema klijentima</i>	126.729	131.226
<i>Obaveze prema drugim bankama i finansijskim institucijama</i>	3.371	3.093
<i>Ostale obaveze</i>	6.093	1.077
	136.193	135.396

Napomene uz finansijske izvještaje
za devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

33. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

d) Ciljevi upravljanja finansijskim rizikom

Služba finansija u Banci pruža podršku poslovanju, 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, rizik kamatne stope na fer vrijednost i rizik cijene), kreditni rizik, rizik likvidnosti i rizik kamatne stope na novčani tok.

e) Tržišni rizik

Usljed svojih aktivnosti Banka je primarno izložena finansijskim rizicima promjena kurseva stranih valuta, te promjena kamatnih stopa (vidjeti ispod tačke f i g).

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.

f) Upravljanje deviznim rizikom

Banka obavlja određene transakcije denominirane u stranim valutama. Dakle, dolazi do izloženosti promjenama kursa stranih valuta.

Knjigovodstvena vrijednost Banke za novčanu imovinu i novčane obaveze denominirane u stranim valutama na dan izvještavanja su kako slijedi:

	KM	EUR	USD	CHF	Ostalo	Umanjenje vrijednosti	Ukupno
Na dan 30. septembar 2016.							
IMOVINA							
Novac i računi kod banaka	42.399	15.893	1.891	3.756	1.319	-	65.258
Obavezna rezerva kod CBBH	13.457	-	-	-	-	-	13.457
Plasmani kod drugih banaka	3.245	-	-	456	-	(3.187)	514
Kreditni datih klijentima	98.812	106	-	-	-	(45.638)	53.280
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	322	-	-	-	59	-	381
Finansijska imovina koja se drži do dospeljeća	-	-	-	-	-	-	-
Ostala imovina	2.498	405	-	-	-	(1.953)	950
	160.733	16.404	1.891	4.212	1.378	(50.778)	133.840
OBAVEZE							
Obaveze prema klijentima	63.094	56.841	1.853	4.158	783	-	126.729
Obaveze prema drugim bankama i finansijskim institucijama	2.163	1.208	-	-	-	-	3.371
Ostale obaveze	683	4.958	-	-	452	-	6.093
Ukupno	65.940	63.007	1.853	4.158	1.235	-	136.193
Na dan 31. decembar 2015.							
Ukupna monetarna imovina	159.319	16.938	1.999	4.268	850	(47.839)	135.535
Ukupne monetarne obaveze	66.704	61.698	1.980	4.278	736	-	135.396

Napomene uz finansijske izvještaje
za devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

33. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

f) Upravljanje deviznim rizikom (nastavak)

Analiza osjetljivosti strane valute

Banka je uglavnom izložena valutama EUR, USD i CHF. Budući da je KM fiksno vezana za EUR, Banka nije izložena promjenama kursa EUR.

Sljedeća tabela detaljno prikazuje osjetljivost Banke na 10%-tno povećanje i smanjenje u poređenju sa USD i CHF. 10% je stopa osjetljivosti koja se koristi pri internom izvještavanju ključnom osoblju Uprave o riziku strane valute i predstavlja procjenu Uprave o razumno mogućim promjenama kurseva stranih valuta. Analiza se vrši samo za potraživanja i obaveze nominirane u stranoj valuti i predstavlja usklađenje njihove vrijednosti na kraju perioda za promjenu kursa od 10%. Pozitivan iznos niže ukazuje na povećanje dobiti ili kapitala kada KM u odnosu na relevantnu valutu jača za 10%. Za 10% slabljenja KM u odnosu na relevantnu valutu, efekat bi bio isti, ali u negativnom iznosu.

	Efekat USD-a		Efekat CHF-a	
	30. septembar 2016.	31. decembar 2015.	30. septembar 2016.	31. decembar 2015.
Dobit / (gubitak)	4	2	5	(1)

g) Upravljanje rizikom kamatne stope

Banka je izložena riziku kamatnih stopa budući da plasira i pozajmljuje sredstva i po fiksnim i po promjenjivim kamatnim stopama. Izloženost Banke kamatnim stopama na finansijsku imovinu i obaveze je detaljno prikazana u dijelu koji govori o upravljanju rizikom likvidnosti (vidjeti tačku i).

Analiza osjetljivosti na kamatne stope

Analiza osjetljivosti ispod je urađena na osnovu izloženosti kamatnim stopama finansijskih instrumenata na datum izvještajnog perioda. Analiza je pripremljena pod pretpostavkom da je preostali iznos finansijskih instrumenata na datum izvještajnog perioda bio nepodmiren čitav period/godinu. Koristi se 50 baznih poena umanjena 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 rezultat Banke za devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016. bio bi umanjen / uvećan za 137 hiljada KM (2015.: 248 hiljada KM).

h) Upravljanje kreditnim rizikom

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

Izloženost Banke i kategorizacija rizičnosti klijenata se stalno nadgledaju, a ukupna vrijednost zaključenih transakcija je disperzirana između prihvaćenih klijenata. Izloženost kreditima se kontrolira ograničenjima klijenata koje mjesečno pregleda i odobrava Odbor za upravljanje kreditnim rizikom.

Banka nema značajne izloženosti kreditnom riziku prema bilo kojoj trećoj strani ili stranama koje imaju slične karakteristike. Banka smatra da stranke imaju slične karakteristike ukoliko su povezane strane.

Izuzev za navedeno u dole datoj tabeli, knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine prikazana u finansijskim izvještajima, umanjena za gubitke po osnovu umanjena vrijednosti, predstavlja maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku bez uzimanja u obzir vrijednosti prikupljenih kolaterala.

Napomene uz finansijske izvještaje
za devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

33. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

h) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Finansijska imovina

	Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost	Imovina čija vrijednost nije umanjena	Imovina čija je vrijednost umanjena	Umanjenje vrijednosti	Ukupna neto knjigovodstvena vrijednost
Na dan 30. septembar 2016.					
Gotovina i računi kod banaka	65.258	65.258	-	-	65.258
Obavezna rezerva kod CBBH	13.457	13.457	-	-	13.457
Plasmani kod drugih banaka	3.701	456	3.245	(3.187)	514
Kreditni dati klijentima	98.918	26.834	72.084	(45.638)	53.280
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	381	381	-	-	381
Ostala imovina	2.903	950	1.953	(1.953)	950
	184.618	107.336	77.282	(50.778)	133.840
Na dan 31. decembar 2015..					
Gotovina i računi kod banaka	59.618	59.618	-	-	59.618
Obavezna rezerva kod CBBH	11.888	11.888	-	-	11.888
Plasmani kod drugih banaka	3.592	128	3.464	(3.083)	509
Kreditni dati klijentima	106.425	4.241	102.184	(44.156)	62.269
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	365	365	-	-	365
Ostala imovina	1.486	1.486	-	(600)	886
	183.374	77.726	105.648	(47.839)	135.535

Napomene uz finansijske izvještaje
za devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

33. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

h) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku i kolaterali

	Izloženost kreditnom riziku		Vrijednost kolaterala
	Neto izloženost	Nepovučeni krediti / Garancije	
Na dan 30. septembar 2016.			
Gotovina i računi kod banaka	65.258	-	-
Obavezna rezerva kod CBBH	13.457	-	-
Plasmani kod drugih banaka	514	-	-
Kreditni dati klijentima	53.280	6.582	67.510
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	-	-	-
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	381	-	-
Finansijska imovina koja se drži do dospelja	-	-	-
Ostala imovina	950	-	-
	133.840	6.582	67.510
Na dan 31. decembar 2015.			
Gotovina i računi kod banaka	59.618	-	-
Obavezna rezerva kod CBBH	11.888	-	-
Plasmani kod drugih banaka	509	-	-
Kreditni dati klijentima	62.269	9.837	72.106
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	365	-	-
Ostala imovina	886	-	-
	135.535	9.837	72.106

Vrijednost kolaterala

	Devetomjesečni period koji je završio 30. septembra	Godina koja je završila 31. decembar 2015.
Nekretnine	55.034	58.362
Depoziti	1.061	2.089
Ostalo	11.415	12.281
	67.510	72.732

Kašnjenja

	Ukupno bruto krediti dati klijentima	Nedospjelo	Do 30 dana	31 do 90 dana	91 do 180 dana	Preko 181 dan
30. septembar 2016.						
Stanovništvo	13.129	11.248	32	10	15	1.824
Privreda	85.789	21.449	44	151	276	63.869
	98.918	32.697	76	161	291	65.693
31. decembar 2015.						
Stanovništvo	13.962	11.924	105	11	6	1.916
Privreda	92.463	34.478	1.759	125	91	56.010
	106.425	46.402	1.864	136	97	57.926

Napomene uz finansijske izvještaje
za devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

33. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

i) Upravljanje rizikom likvidnosti

Krajnja odgovornost za upravljanje rizikom likvidnosti leži na Upravi, koja je izgradila odgovarajući okvir za upravljanje rizikom likvidnosti u skladu sa kratkoročnim, srednjoročnim i dugoročnim potrebama Banke za likvidnim sredstvima. Banka upravlja ovim rizikom održavanjem adekvatnih rezervi i ostalih izvora finansiranja, a time što konstantno nadgleda prognozirane i stvarne novčane tokove i uspoređuje rokove dospjeća finansijske imovine i obaveza.

Tabele rizika likvidnosti i kamatnih stopa

Sljedeća tabela detaljno prikazuje preostala ugovorena dospjeća Banke za finansijsku imovinu. Tabela je pripremljena na osnovu nediskontiranih novčanih tokova finansijske imovine, uključujući i kamate na tu imovinu koje će biti zarađene na tu imovinu, osim u slučajevima kada Banka očekuje da će priliv biti u drugom periodu.

Dospjeće finansijske imovine

	Ponderirana prosječna efektivna kamatna stopa	Manje od 1 mjeseca	2 do 3 mjeseca	4 mjeseca do 1 godine	2 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
30. septembar 2016							
Bez kamate		68.161	-	-	90	245	68.496
Instrumenti varijabilne kamatne stope	5,92%	37.270	2.120	8.622	6.574	2.226	56.812
Instrumenti fiksne kamatne stope	1,18%	13.963	14	355	95	3.456	17.883
		119.394	2.134	8.977	6.759	5.927	143.191
31. decembar 2015.							
Bez kamate	-	60.914	-	-	-	-	60.914
Instrumenti varijabilne kamatne stope	7,6%	64.950	7.867	18.785	21.692	3.663	116.957
Instrumenti fiksne kamatne stope	0,1%	11.891	2	8	452	-	12.353
		137.755	7.869	18.793	22.144	3.663	190.224

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

Dospjeće finansijskih obaveza

	Ponderirana prosječna efektivna kamatna stopa	Manje od 1 mjeseca	2 do 3 mjeseca	4 mjeseca do 1 godine	2 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
30. septembar 2016.							
Bez kamate		66.185	-	-	-	-	66.185
Instrumenti varijabilne kamatne stope	2,51%	28.277	56.553	19.872	22.742	230	127.674
Instrumenti fiksne kamatne stope	3,19%	492	984	1.852	2.432	287	6.047
		94.954	57.537	21.724	25.174	517	199.906
31. decembar 2015.							
Bez kamate	-	22.886	113	411	-	1	23.411
Instrumenti varijabilne kamatne stope	2,41%	11.859	3.087	23.776	28.690	44	67.456
Instrumenti fiksne kamatne stope	0,36%	37.565	1.111	2.551	3.506	391	45.124
		72.310	4.311	26.738	32.196	436	135.991

Banka očekuje da će ispuniti druge obaveze iz operativnih novčanih tokova i priliva od dospelih finansijskih sredstava.

Napomene uz finansijske izvještaje
za devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

34. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI

34.1 Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza Banke koji se mjere po fer vrijednosti na ponavljajućem nivou, iz perioda u period

Neki od finansijske imovine i finansijskih obaveza Banke mjere se po fer vrijednosti na svaki datum izvještavanja. U nastavku su informacije o tome kako se utvrđuju fer vrijednosti ove finansijske imovine i finansijskih obaveza (posebno, tehnike vrednovanja i ulazni podaci koji se koriste).

Finansijska imovina / finansijske obaveze	Fer vrijednost na dan	Hijerarhija fer vrijednosti	Tehnike vrednovanja i ulazni podaci
	30. septembar 2016		31. decembar 2015.
1) Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (vidi Napomenu 21.)	<p>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini:</p> <ul style="list-style-type: none"> • U toku 2015. godine Banka je prodala svu finansijsku imovinu koja je bila vrednovana po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha 	Nivo 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.
2) Finansijska imovina raspoloživa za prodaju (vidi Napomenu 20.)	<p>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Bosna Reosiguranje d.d. Sarajevo - 32 hiljada KM <p>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Vlada Federacije BiH – 291 hiljada KM 	Nivo 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.
		Nivo 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.
		Nivo 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.
		Nivo 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.

Napomene uz finansijske izvještaje
za devetomjesečni period koji je završio 30. septembra 2016. godine
(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

34. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

34.2 Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza Banke koji se ne mjere po fer vrijednosti na ponavljajućem nivou, iz perioda u period (ali se zahtijeva objavljivanje njihove fer vrijednosti)

Osim navedenog u sljedećoj tabeli, Uprava smatra da knjigovodstveni iznosi finansijske imovine i finansijskih obaveza priznati u finansijskim izvještajima približno odgovaraju njihovim fer vrijednostima.


	30. septembar 2016.		31. decembar 2015.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
Finansijska imovina				
<i>Kredit i potraživanja:</i>				
- Krediti dati klijentima	53.280	59.405	62.269	67.595
Finansijske obaveze				
<i>Po amortiziranom trošku:</i>				
- Depoziti od klijenata i drugih banaka	128.893	130.958	132.809	130.995
- Krediti od drugih banaka i finansijskih institucija	1.207	959	1.510	1.506

	Hijerarhija fer vrijednosti na dan 30. septembra 2016..			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska imovina				
<i>Kredit i potraživanja:</i>				
- Krediti dati klijentima	-	59.405	-	59.405
	-	59.405	-	59.405
Finansijske obaveze				
<i>Po amortiziranom trošku:</i>				
- Depoziti od klijenata i drugih banaka	-	130.958	-	130.958
- Krediti od drugih banaka i finansijskih institucija	-	959	-	959
	-	131.917	-	131.917


Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza uključena gore u kategorije za Nivo 2 utvrđene su prema općeprihvaćenim modelima procjenjivanja na osnovu analize diskontovanih novčanih tokova, sa diskontnom stopom kao najznačajnijim ulaznim podatkom, a koja odražava kreditni rizik ugovornih strana. Kao diskontne stope korištene su prosječne ponderisane kamatne stope na nivou BiH, objavljene od strane CBBH, odvojeno za pravna i fizička lica.

35. ODOBRAVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Ove finansijske izvještaje odobrili su u ime Uprave Banke dana 10. marta 2017. godine:


Hamid Pršeš
Direktor BOR banke d.d. Sarajevo
- banke sljednika




Zijad Lugonić
Voditelj Službe finansija Privredne banke Sarajevo d.d., prije pripajanja