

BALKAN INVESTMENT
BANK A.D.
BANJA LUKA
Broj: 03-2532/09
Datum: 22.05.2009.

BALKAN INVESTMENT BANK A.D., БАЊА ЛУКА

**Финансијски извјештаји
за годину која се завршава
31. децембра 2008. године и
Извјештај независног ревизора**

САДРЖАЈ

	Страна
Извјештај независног ревизора	1 - 2
Биланс успјеха	3
Биланс стања	4
Извјештај о промјенама у капиталу	5
Извјештај о новчаним токовима	6
Напомене уз финансијске извјештаје	7 – 34

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Надзорном одбору и акционарима BALKAN INVESTMENT BANK А.Д., Бања Лука

Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја (страна 3 до 34) Balkan Investment Bank А.Д., Бања Лука (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2008. године и одговарајући биланс успјеха, извјештај о промјенама у капиталу и извјештај о новчаним токовима за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомене уз финансијске извјештаје.

Одговорност руководства за финансијске извјештаје

Руководство је одговорно за састављање и објективну презентацију ових финансијских извјештаја у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске. Ова одговорност обухвата: осмишљавање, примјену и одржавање интерних контрола које су релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извјештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја настале услед криминалне радње или грешке, одабир и примјену одговарајућих рачуноводствених политика, као и коришћење најбољих могућих рачуноводствених процјена.

Одговорност ревизора

Наша одговорност је да изразимо мишљење о приложеним финансијским извјештајима на основу обављене ревизије. Ревизију смо обавили у складу са Међународним стандардима ревизије, Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске и Правилником о ревизији финансијских извјештаја Републике Српске. Ови стандарди налажу усаглашеност са етичким принципима и да ревизију планирамо и обавимо на начин који омогућава да се, у разумној мјери, увјеримо да финансијски извјештаји не садрже погрешне информације од материјалног значаја.

Ревизија укључује спровођење поступака у циљу прибављања ревизијских доказа о износима и информацијама објелодањеним у финансијским извјештајима. Одабрани поступци су засновани на просуђивању ревизора, укључујући процјену ризика материјално значајних грешака садржаних у финансијским извјештајима, насталих услед криминалне радње или грешке. Приликом процјене ових ризика, ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извјештаја, у циљу осмишљавања најбољих могућих ревизорских процедура, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности система интерних контрола правног лица. Ревизија, такође, укључује оцјену примјењених рачуноводствених политика и вредновање значајних процјена које је извршило руководство, као и оцјену опште презентације финансијских извјештаја.

Сматрамо да су ревизијски докази које смо прибавили довољни и одговарајући и да обезбјеђују солидну основу за изражавање нашег мишљења.

(наставља се)

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

**Надзорном одбору и акционарима BALKAN INVESTMENT BANK А.Д., Бања Лука
(наставак)**

Основе за мишљење са резервом

Као што је објелодањено у напмени 3.6. уз финансијске извјештаје, резервисања за потенцијалне губитке се обрачунавају примјеном процената за резервисање на бруто износ кредита пласираних комитентима. Примјењени проценти су у складу са Одлуком о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификацију aktive банака донијетој од стране Агенције за банкарство Републике Српске. Као што је објелодањено у напмени 8. уз финансијске извјештаје, резервисања за потенцијалне губитке по основу кредита пласираних комитентима износе 5,649 хиљаде КМ. На основу расположиве документације и анализе селектованог узорка кредитних дужника Банке, ми нисмо били у могућности да се увјеримо у адекватност износа резервисања за потенцијалне губитке по основу кредита пласираних комитентима, евидентираних од стране Банке на дан 31. децембра 2008. године.

Мишљење са резервом

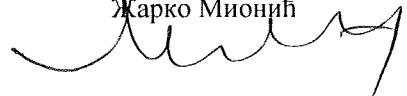
По нашем мишљењу, осим за ефекте које на финансијске извјештаје може имати питање наведено у претходном пасусу, финансијски извјештаји истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима, приказују финансијски положај Банке на дан 31. децембра 2008. године, као и резултате њеног пословања, промјене у капиталу и новчаним токовима за годину која се завршава на тај дан, у складу са рачуноводственим стандардима и прописима Републике Српске и рачуноводственим политикама објелодањеним у напоменама 2. и 3. уз финансијске извјештаје.

Скретање пажње

Не изражавајући даље резерве у односу на дато мишљење, скрећемо пажњу да је Банка у обавези да своје пословање усклади са рачуноводственим стандардима и прописима Републике Српске и одредбама и односима прописаним од стране Агенције за банкарство Републике Српске, као надзорног органа банкарског сектора Републике Српске. Као што је објелодањено у напмени 23б уз финансијске извјештаје, на дан 31. децембра 2008. године, три показатеља Банке нису била у прописаним оквирима.

Бања Лука,
2. март 2009. године

Овлашћени ревизор
Жарко Мионић



БИЛАНС УСПЈЕХА

За годину која се завршава 31. децембра 2008. године
(У хиљадама КМ)

	Напомене	2008.	2007.
Приходи по основу камата	3.1, 4a	16,947	11,323
Расходи по основу камата	3.1, 4б	(4,935)	(4,035)
Нето приход од камата		12,012	7,288
Приходи по основу накнада и провизија	3.1, 5a	3,244	2,609
Расходи по основу накнада и провизија	3.1, 5б	(518)	(446)
Нето приход од накнада и провизија		2,726	2,163
Остали приходи из пословања	6	521	668
Остали расходи из пословања	7	(10,172)	(7,374)
Позитивне/(негативне) курсне разлике, нето (Губици)/добити од продаје и усклађивања вриједности хартија од вриједности	3.3	159	(2)
Резервисање за потенцијалне губитке и уговорене обавезе и отписи	3.6, 8a	(3,899)	(1,926)
Добит прије опорезивања		1,017	906
Порез на добит	3.11, 9	(331)	(31)
Нето добит текуће године		686	875

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

Ови финансијски извјештаји су 28. фебруара 2009. године усвојени од стране руководства
Банке и биће предложени на усвајање Надзорном одбору.

Потписано у име Balkan Investment Bank А.Д., Бања Лука:

Edvinas Navickas
Генерални директор



Сузана Вуковић
Менаџер за послове
Менаџер за послове



БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2008. године

(У хиљадама КМ)

	<u>Напомене</u>	<u>2008.</u>	<u>2007.</u>
АКТИВА			
Новчана средства и средства код Централне банке	10	40,801	59,460
Кредити пласирани комитентима	11	155,709	110,191
Хартије од вриједности којима се тргује	12	10,218	2,153
Хартије од вриједности расположиве за продају	13	3,438	2,553
Хартије од вриједности које се држе до доспјећа		50	-
Нематеријална улагања	14	691	532
Основна средства	15	13,182	6,747
Обрачуната камата и остала актива	16	2,570	4,390
Укупна актива		<u>226,659</u>	<u>186,026</u>
ПАСИВА			
Депозити банака и финансијских институција	17	7,875	11,204
Депозити комитената	18	155,496	146,324
Обавезе по кредитима	19	17,497	414
Обавезе по емитованим обвезницама	20	5,000	943
Остале обавезе, укључујући обавезе за порезе	21	3,976	3,496
Дугорочна резервисања за потенцијалне губитке и уговорене обавезе	86	6,991	3,346
Укупне обавезе		<u>196,835</u>	<u>165,727</u>
КАПИТАЛ			
Акционарски капитал	22	27,000	18,000
Ревалоризационе резерве		22	22
Резерве Банке		133	89
Нераспоређена добит		2,669	2,188
Укупан капитал		<u>29,824</u>	<u>20,299</u>
Укупне обавезе и капитал		<u>226,659</u>	<u>186,026</u>
ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ	23a	<u>12,131</u>	<u>10,613</u>

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ
За годину која се завршава 31. децембра 2008. године
(У хиљадама КМ)

	Акционарски капитал	Ревало- ризационе резерве	Резерве Банке	Нераспоређена добит/	Укупно
Стање на дан 1. јануара 2007. године	18,000	23	47	1,737	19,807
Корекција почетног стања	-	-	-	(382)	(382)
Стање на дан 1. јануара 2007. године, кориговано	18,000	23	47	1,355	19,425
Ефекат ревалоризације расходваних средстава	-	(1)	-	-	(1)
Пренос са нераспоређене добити	-	-	42	(42)	-
Нето добит текуће године	-	-	-	875	875
Стање на дан 31. децембра 2007. године	<u>18,000</u>	<u>22</u>	<u>89</u>	<u>2,188</u>	<u>20,299</u>
Стање на дан 1. јануара 2008. године	18,000	22	89	2,188	20,299
Расподјела добити из 2007. године	-	-	44	(44)	-
Исплата Управи и Надзорном Одбору на име резултата из 2007. године	-	-	-	(161)	(161)
Нова емисија акција	9,000	-	-	-	9,000
Нето добит текуће године	-	-	-	686	686
Стање на дан 31. децембра 2008. године	<u>27,000</u>	<u>22</u>	<u>133</u>	<u>2,669</u>	<u>29,824</u>

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

ИЗВЈЕШТАЈ О НОВЧАНИМ ТОКОВИМА

За годину која се завршава 31. децембра 2008. године

(У хиљадама КМ)

	2008.	2007.
Токови готовине из пословних активности		
Приливи од камата	19,881	9,414
Одливи по основу камата	(8,089)	(5,963)
Приливи од накнада и провизија	3,244	3,297
Приливи по основу осталих прихода	-	17,353
Наплаћена претходно отписана потраживања	225	166
Одливи по основу плаћања запосленима и добављачима	(7,658)	(7,758)
Исплате управи и надзорном одбору на име резултата за 2007. годину	(161)	-
Плаћен порез на добит	(9)	(11)
Нето токови готовине прије промјена на пословним средствима и обавезама	7,433	16,498
Промијене на пословним средствима и обавезама:		
Нето повећање кредита пласираних комитентима	(45,743)	(53,956)
Нето смањење депозита банака и финансијских институција	(3,329)	(34,547)
Нето повећање депозита комитената	9,172	84,872
Нето повећање хартија од вриједности којима се тргује	(8,065)	(803)
<i>Нето токови готовине из пословних активности</i>	<i>(40,532)</i>	<i>(4,434)</i>
Токови готовине из активности инвестирања		
Одливи за куповину хартија од вриједности расположивих за продају	(885)	-
Одливи за куповину хартија од вриједности које се држе до доспјећа	(50)	-
Одливи за куповину основних средстава и нематеријалних улагања	(7,332)	(5,506)
<i>Нето токови готовине из активности инвестирања</i>	<i>(8,267)</i>	<i>(5,506)</i>
Токови готовине из активности финансирања		
Емисија акција у току године	9,000	-
Повећање обавеза по кредитима	17,083	414
Повећање обавеза по основу емитованих обвезница	4,057	-
<i>Нето токови готовине из активности финансирања</i>	<i>30,140</i>	<i>414</i>
Нето повећање готовине и еквивалената готовине	(18,659)	6,972
Готовина и еквиваленти готовине на почетку године	59,460	52,488
Готовина и еквиваленти готовине на крају године	40,801	59,460
Готовина и еквиваленти готовине се састоје од следећих позиција биланса стања:		
Новчана средства и средства код Централне банке	19,209	26,327
Средства код других банака	21,592	33,133
	40,801	59,460

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВНА ПОЛИТИКА БАНКЕ

Balkan Investment Bank А.Д., Бања Лука (у даљем тексту "Банка") је основана 4. априла 2000. године на основу судског Рјешења број У/І 698/2000. Банка је почела са радом на основу одлуке Агенције за банкарство Републике Српске број 051-1797-6/99.

Банка је регистрована у Републици Српској за обављање платног промета и кредитних и депозитних послова у земљи и иностранству и у складу са прописима Републике Српске, дужна је да послује на принципима ликвидности, солвентности и рентабилности.

На дан 31. децембра 2008. године, Банка се састојала од централе у Бања Луци и десет филијала у Бањој Луци, Зворнику, Милићима, Српцу, Источном Сарајеву, Требињу, Сокоцу, Бијељини, Добоју и Сарајеву. На дан 31. децембра 2008. године, Банка је имала 185 запослених (2007. године: 159 запослених).

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД

2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја

Финансијски извјештаји Банке су припремљени у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске, Закону о Банкама као и прописима Агенције за банкарство Републике Српске који регулишу финансијско извјештавање банака у Републици Српској.

На основу одредби Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске ("Службени гласник РС", број 67/05 од 21. јула 2005. године) сва правна лица са сједиштем у Републици Српској су у обавези да у потпуности примјењују Међународне рачуноводствене стандарде (МРС), односно Међународне стандарде финансијског извјештавања (МСФИ) који су били у примјени на дан 31. децембра 2005. године, Кодекс етике за професионалне рачуновође и пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Међународна федерација рачуновођа (ІFAC), на финансијске извјештаје за периоде које почињу 1. јануара 2006. године или касније.

Промјене у МРС, као и сви нови МСФИ издати након усвајања Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске (30. јун 2005. године), нису објављени и званично усвојени у Републици Српској и, сагласно томе, нису примјењени у састављану приложених финансијских извјештаја.

Поред тога, рачуноводствени прописи Републике Српске одступају од захтијева МСФИ и МРС, који су званично у примјени у Републици Српској, у сљедећим материјално значајним аспектима финансијског извјештавања:

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)**2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја (наставак)**

- Банка обрачунава износ исправки вриједности финансијских инструмената у складу са релевантним прописима Агенције за банкарство Републике Српске (напомена 3.6.). Наведена рачуноводствена политика може условити значајне разлике у односу на вредновање исправки вриједности и резервисања за процјењену ненаплативости финансијских инструмената на основу дисконтовања очекиваних будућих новчаних токова примјеном оригиналне ефективне каматне стопе у тренутку одобравања, у складу са захтјевима МРС 39 "Финансијски инструменти: Признавање и мјерење";
- Кредити и остали финансијски инструменти пласирани од стране Банке, као и финансијски инструменти који се држе до доспијећа су вредновани у износима неотплаћених потраживања умањених за процијењену исправку вриједности. Наведена политика одступа од захтјева МРС 39 "Финансијски инструменти: Признавање и мјерење" који подразумијева вредновање наведених финансијских инструмената методом амортизоване вриједности коришћењем ефективне каматне стопе;
- Дугорочно резервисање по основу ненаплативих потраживања за кредите, камате и накнаде није одбијено од укупног износа одговарајућих средстава, већ је приказано у оквиру обавеза као дугорочно резервисање за потенцијалне губитке и уговорене обавезе. Ова рачуноводствена политика није у складу са МСФИ 7 "Финансијски инструменти: Објелодањивања" и МРС 37 "Резервисање, потенцијалне обавезе и потенцијална средства", у дијелу који захтијева приказивање резервисања у оквиру обавеза, уколико се резервисање односи на постојећу обавезу, по којој ће вјероватно доћи до одлива средстава;
- Суспендована камата представља већ обрачунату ненаплаћену камату на активу која се класификује као некавалитетна актива (актива класификована као субстандардна актива, сумњива актива и губитак). Ову камату Банка у пуном већ обрачунатом, ненаплаћеном износу, истовремено са класификацијом активе, неутралише формирањем резерве за кредитне губитке на терет биланса успјеха. Банка обуставља даљи обрачун доспјеле камате на некавалитетну активу у својим званичним књигама и обрачун поменуте доспјеле камате води у својим ванбилансним евиденцијама, све до тренутка док дужник не изврши готовинску уплату. Једини изузетак од овог правила може да буде случај када је некавалитетна актива покривена првокласним или квалитетним колатералом и истовремено се налази у поступку наплате. Ова рачуноводствена политика није у складу са МРС 18 "Приходи" као и МРС 39 "Финансијски инструменти: Признавање и мјерење" који захтијевају да се приходи од камата на некавалитетне кредите обрачунавају користећи методу ефективне каматне стопе;
- У Републици Српској не постоји довољно тржишно искуство, стабилност и ликвидност код промета финансијским инструментима нити су званичне тржишне информације расположиве. Стога, поштену (фер) вриједност није могуће поуздано утврдити у условима непостојања активног тржишта, како то захтијевају МРС 32 "Финансијски инструменти: Објелодањивање и приказивање" и МРС 39 "Финансијски инструменти: Признавање и мјерење";
- МСФИ 7 "Финансијски инструменти: Објелодањивања" није објављен и званично усвојен у Републици Српској. Сагласно томе, приложени финансијски извјештаји не укључују објелодањивања квалитативних и квантитативних информација изложености Банке ризицима који произилазе из финансијских инструмената, укључујући одређена минимална објелодањивања за кредитне ризике, ризике ликвидности и тржишне ризике, у складу са наведеним стандардом.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**31. децембар 2008. године****2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)****2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја (наставак)**

Због потенцијално значајних ефеката које претходно наведена образложења могу имати на реалност и објективност финансијских извјештаја Банке, финансијски извјештаји на дан 31. децембра 2008. године се не могу третирали као финансијски извјештаји састављени у сагласности са Међународним рачуноводственим стандардима, односно Међународним стандардима финансијског извјештавања.

Износи у финансијским извјештајима у прилогу су изражени у хиљадама Конвертибилних марака. Конвертибилна марка представља званичну извјештајну валуту у Републици Српској.

Банка је у састављању ових финансијских извјештаја примјењивала рачуноводствене политике образложене у напмени 3 уз финансијске извјештаје.

2.2. Коришћење процјењивања

Презентација финансијских извјештаја захтијева од руководства коришћење најбољих могућих процјена и разумних претпоставки, које имају ефекте на презентоване вриједности средстава и обавеза и објелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извјештаја, као и прихода и расхода у току извјештајног периода. Ове процјене и претпоставке су засноване на информацијама расположивим на дан састављања финансијских извјештаја, а будући стварни резултати могу да се разликују од процијењених износа.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА**3.1. Приходи и расходи**

Приходи и расходи по основу камата, остали приходи и остали расходи пословања се књиже по начелу узрочности прихода и расхода.

Накнаде за одобравање кредита се разграничавају и равномјерно амортизују у току трајања отплате кредита, што је по мишљењу руководства Банке приближно методу ефективне каматне стопе. Приходи по основу накнада по кредитима приказују се као дио прихода по основу ефективне каматне стопе у складу са МРС 18 "Приходи" и МРС 39 "Финансијски инструменти: Признавање и мјерење".

3.2. Приходи и расходи лизинга**Банка као давалац лизинга**

Банка је издавала у оперативни закуп свој пословни простор. Приходи од издавања оперативног лизинга се признају пропорционално у току трајања односног лизинга.

Банка као корисник лизинга

Банка је корисник оперативног лизинга. Трошкови по основу лизинга се евидентирају као трошак у билансу успјеха који се равномјерно обрачунава у периоду трајања лизинга.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.3. Прерачунавање девизних износа**

Пословне промјене настале у страној валути су прерачунате у КМ по званичном курсу који је важио на дан пословне промјене.

Средства и обавезе исказане у страној валути на дан биланса стања, прерачунати су у КМ по званичном курсу који је важио на тај дан.

Курсне разлике, настале као резултат прерачунавања, књижене су у корист прихода или на терет расхода.

Потенцијалне обавезе у страној валути прерачунате су у КМ по званичном курсу на дан биланса стања.

3.4. Основна средства

Основна средства су исказана по ревалоризованој вриједности, умањеној за исправку вриједности и евентуалне импаритетне губитке. Учесталост вршења ревалоризације зависи од промјене правичне вриједности у односу на неотписану вриједност основних средстава. Када се књиговодствена вриједност основних средстава повећа као резултат процјене, добитак утврђен процјеном се књижи у корист ревалоризационих резерви које представљају дио укупног капитала Банке. Када се књиговодствена вриједност основних средстава смањи као резултат процјене, губитак утврђен процјеном се књижи на терет биланса успјеха.

Амортизација се равномјерно обрачунава на набавну или процијењену вриједност, примјеном слједећих стопа амортизације, с циљем да се средства у потпуности отпишу у току њиховог корисног вијека трајања:

Грађевински објекти	1.3%
Компјутерска опрема	6.2% - 33.3%
Намјештај и остала опрема	6.7% - 50%

Амортизација основних средстава се почиње обрачунавати када се таква средства ставе у употребу.

3.5. Нематеријална улагања

Нематеријална улагања се исказују по набавној вриједности, умањеној за исправку вриједности и евентуалне импаритетне губитке. Амортизација се равномјерно обрачунава по стопи од 20%. Нематеријална улагања обухватају трошкове настале приликом адаптације изнајмљеног пословног простора, софтвере и лиценце.

3.6. Резервисање за потенцијалне губитке и уговорене обавезе и отписи

Резервисање за потенцијалне губитке и уговорене обавезе засновано је на оцјени ризика пласмана по кредитима, потраживања по каматама, укључујући и затезне камате на ненаплаћене кредите, потраживања по накнадама, других потраживања као и остале ризичне билансне и ванбилансне активе. Ове позиције класификују се у категорије, зависно од степена наплативости који се одређује на основу броја дана колико је прекорачен рок доспијећа, процјене финансијског положаја дужника и квалитета instrumenата обезбјеђења наплате. Резервисање за потенцијалне губитке и уговорене обавезе терети резултате пословања и приказује се у билансу стања Банке као обавеза у оквиру дугорочних резервисања

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.6. Резервисање за потенцијалне губитке и уговорене обавезе и отписи (наставак)**

На дан 31. децембра 2008. године и 2007. године општа резерва за потенцијалне губитке формирана је за ставке активе класификоване као “добра” актива, док је посебна резерва за потенцијалне губитке формирана за остале ставке ризичне активе примјеном следећих процената на категорије ризичне билансне и ванбилансне активе:

	2008.	2007.
Актива са посебном напоменом	5%-15%	5%-15%
Субстандардна актива	16%-40%	16%-40%
Сумњива актива	41%-60%	41%-60%
Губитак	100%	100%

Примјењени проценти су усаглашени са Одлуком о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификацију активе банака донијетој од стране Агенције за банкарство Републике Српске.

Управа Банке, на приједлог Кредитног одбора доноси одлуку о отпису потраживања.

3.7. Хартије од вриједности којима се тргује

Хартије од вриједности којима се тргује првобитно се вриједнују по набавној цијени, а на датум биланса стања се свде на њихову тржишну вриједност. Сви реализовани и нереализовани добици и губици који настају приликом продаје укључени су у добитке-губитке од продаје и усклађивања вриједности хартија од вриједности. Банка обрачунава купопродају хартије од вриједности по фер вриједности кроз биланс успјеха на датум извршене трансакције.

3.8. Хартије од вриједности расположиве за продају

Хартије од вриједности расположиве за продају представљају она финансијска средства која нису класификована као намјењена трговању или као финансијска средства која се држе до доспијећа. Хартије од вриједности расположиве за продају обухватају инвестиције капитала у акције финансијских институција и друштава у земљи или иностранству и исказана су по набавној вриједности, умањеној за исправку вриједности по основу обезврјеђења.

Учешћа у капиталу предузећа и финансијских институција која имају котирану тржишну цијену на активном тржишту вриједнују се по тржишној вриједности на дан биланса стања. Добитици и губици који настају на основу промјена у тржишној вриједности евидентирају се у корист/на терет ревалоризационих резерви.

3.9. Финансијски деривативи

Финансијски деривати иницијално се признају по набавној вриједности и накнадно се вриједнују по тржишним вриједностима. Финансијски деривати се рачуноводствено приказују у оквиру активе уколико је њихова тржишна вриједност позитивна, односно у оквиру пасиве уколико је њихова тржишна вриједност негативна. Промјене у правичној вриједности финансијских дериватива који не задовољавају услове рачуноводства заштите се исказују у билансу успјеха.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.10. Готовина и готовински еквиваленти**

За потребе приказивања Извјештаја о новчаним токовима, под готовинским еквивалентима се подразумевају новчана средства, средства код Централне банке и средства на девизним рачунима код иностраних банака и остали депозити са доспијећем мањим од 3 мјесеца од датума пласирања.

3.11. Порези и доприноси**Порез на добит*****Текући порез на добитак***

Текући порез на добит представља износ који се обрачунава и плаћа у складу са Законом о порезу на добит ("Службени гласник РС", број 91/06), а који се примјењује почевши од 1. јануара 2007. године. Текући порез на добит представља износ који се обрачунава примјеном прописане пореске стопе од 10% на основицу утврђену пореским билансом, коју представља износ добити прије опорезивања по одбитку ефеката усклађивања прихода и расхода, односно умањења за улагања у машине и опрему за обављање дјелатности извршена у току године, а у складу са пореским прописима Републике Српске.

Порески прописи Републике Српске не предвиђају могућност да се порески губици из текућег периода могу користити као основа за повраћај пореза плаћеног у претходним периодима. Међутим, губици из текућег периода исказани у пореском билансу могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода, али не дуже од пет година.

Одложени порез на добит

Одложени порез на добит се обрачунава коришћењем методе утврђивања обавеза према билансу стања, за привремене разлике произашле из разлике између пореске основе потраживања и обавеза у билансу стања и њихове књиговодствене вриједности. Важеће пореске стопе на дан биланса стања или пореске стопе које су након тог дана ступиле на снагу, користе се за утврђивање разграниченог износа пореза на добит. Одложене пореске обавезе се признају за све опорезиве привремене разлике. Одложена пореска потраживања се признају за све одбитне привремене разлике и ефекте пореских губитака и пореских кредита, који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до степена до којег ће вјероватно постојати опорезива добит од којег се пренијети порески губитак и кредити могу умањити.

Индиректни порези и доприноси

Индиректни порези и доприноси укључују доприносе који падају на терет послодавца, порез на имовину и различите врсте других пореза и доприноса укључених у оквиру осталих расхода из пословања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.12. Бенефиције запосленима**

У складу са домаћим прописима, Банка је обавезна да уплаћује доприносе државним фондовима за социјалну заштиту и пензионо осигурање који се обрачунавају примјеном специфичних, законом прописаних стопа. Поменуте обавезе укључују плаћање пореза и доприноса у име запослених, у износу обрачунатом у складу са позитивним прописима. Банка је такође у обавези да дио пореза и доприноса из бруто плата запослених, у име запослених уплати на рачун јавних фондова. Ови доприноси књиже се на терет трошкова у периоду на који се односе.

У складу са захтјевима МРС 19 “Накнаде запосленима” Банка врши актуарски обрачун резервисања како би се утврдила садашња вриједност акумулираних права запослених за отпремине, као и обрачун укалкулисаних обавеза по основу краткорочних примања запослених.

3.13. Правична вриједност

Финансијски извјештаји су приказани по методу првобитне набавне вриједности, укључујући корекције и резервисања у циљу свођења позиција средстава на реалну вриједност.

Пословна политика Банке је да објелодани информације о правичној вриједности активе или пасиве за коју постоје званичне тржишне информације и када се правична вриједност значајно разликује од књиговодствене вриједности. Не постоји довољно тржишно искуство, стабилност и ликвидност код куповине и продаје кредита и остале финансијске активе или пасиве пошто званичне тржишне информације нису у сваком тренутку расположиве. Стога, правичну вриједност није могуће поуздано утврдити.

По мишљењу руководства, износи у финансијским извјештајима одражавају реалну вриједност која је у датим околностима највјеродостојнија и најкориснија за потребе извјештавања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА

а) Приходи по основу камата

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2008.	2007.
Средства код Централне банке и других банака	923	2,524
Кредити пласирани комитентима	10,207	6,680
Становништво	5,817	2,119
	<u>16,947</u>	<u>11,323</u>

б) Расходи по основу камата

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2008.	2007.
Депозити банака	463	422
Депозити комитената	3,633	2,573
Депозити страних лица	184	676
Депозити становништва	571	362
Камата по емитованим обвезницама	84	2
	<u>4,935</u>	<u>4,035</u>

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

а) Приходи по основу накнада и провизија

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2008.	2007.
Накнаде по основу обављања платног промета у земљи	908	518
Накнаде по основу обављања платног промета са иностранством	1,129	747
Накнаде по основу мјењачких послова	773	825
Брокерске провизије	158	284
Накнаде по пословању Visa картицама	248	169
Остале накнаде и провизије	28	66
	<u>3,244</u>	<u>2,609</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
31. децембар 2008. године

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА (наставак)

б) Расходи по основу накнада и провизија

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2008.	2007.
Накнаде за услуге платног промета у земљи	96	58
Накнаде за услуге платног промета у иностранству	65	92
Накнаде по пословима платних картица	58	33
Накнаде за услуге Агенције за банкарство Републике Српске	174	150
Накнаде и провизије берзи и Централном регистру	100	73
Остале накнаде	25	40
	<u>518</u>	<u>446</u>

6. ОСТАЛИ ПРИХОДИ ИЗ ПОСЛОВАЊА

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2008.	2007.
Приходи од закупнина	29	23
Дивиденде	93	9
Добици од продаје основних средстава	9	283
Приходи по основу наплаћених пенала	1	45
Приходи по основу наплаћене суспендоване камате	178	13
Приходи по основу наплате претходно отписаних потраживања	-	166
Остали приходи	211	129
	<u>521</u>	<u>668</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

7. ОСТАЛИ РАСХОДИ ИЗ ПОСЛОВАЊА

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2008.	2007.
Бруто лична примања	4,220	3,158
Остале накнаде запосленима	137	126
Трошкови материјала и услуга	493	414
Трошкови закупа	820	699
Трошкови рекламе и пропаганде	554	379
ПТТ услуге	480	430
Трошкови осигурања	299	157
Обезбјеђење имовине	248	-
Административни трошкови	906	533
Остала примања запослених	52	22
Трошкови репрезентације	136	49
Издаци за интелектуалне услуге	583	432
Трошкови службеног пута	197	179
Индиректни порези и доприноси	87	80
Расходовања опреме	17	13
Амортизација	809	667
Остало	134	36
	<u>10,172</u>	<u>7,374</u>

8. РЕЗЕРВИСАЊЕ ЗА ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ГУБИТКЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ И ОТПИСИ

а. Књижења на терет/(у корист) прихода

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2008.	2007.
Новчана средства и средства код Централне банке	415	2
Хартије од вриједности расположиве за продају	24	-
Кредити пласирани комитентима	3,278	1,408
Обрачуната камата и остала актива	69	320
Потенцијалне и уговорене обавезе	143	146
Резервисања за отпремнине радника	(30)	50
	<u>3,899</u>	<u>1,926</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
31. децембар 2008. године

8. РЕЗЕРВИСАЊЕ ЗА ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ГУБИТКЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ И ОТПИСИ (наставак)

б. Кретања током године на дугорочним резервисањима за потенцијалне губитке и уговорене обавезе

	Новчана средства и средства код Централне банке	Хартије од вриједности расположиве за продају	Кредити пласирани комитентима	Обрачуната камата и остала актива	Потенцијалне и уговорене обавезе	Резервисања за отпремнине радника	Укупно
Стање на дан 1. јануара	9	152	2,625	183	305	72	3,346
Издавања у току године	415	24	6,373	318	642	12	7,784
Укидање резервисања	-	-	(3,095)	(249)	(499)	(42)	(3,885)
Издавања у току године, умањено за укидање резервисања	415	24	3,278	69	143	(30)	3,899
Отписи	-	-	(254)	-	-	-	(254)
Стање на дан 31. децембра	424	176	5,649	252	448	42	6,991

У хиљадама КМ
2008.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

9. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

	У хиљадама КМ	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2008.	2007.
а) Компоненте пореза на добит		
Текући порез на добит	331	31
	<u>331</u>	<u>31</u>
б) Усаглашавање пореза на добит и производа резултата пословања прије опорезивања и прописане пореске стопе		
	У хиљадама КМ	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2008.	2007.
Добит прије опорезивања	1,017	906
Исказан губитак филијала и представништва ван територије Републике Српске	-	137
Пореска основица:	1,017	1,043
Порез на добит обрачунат по стопи од 10%	102	104
Порески ефекти расхода/прихода који се не признају у пореском билансу	229	(73)
Порез на добит приказан у билансу успјеха	<u>331</u>	<u>31</u>

10. НОВЧАНА СРЕДСТВА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ

	У хиљадама КМ	
	31. децембар	
	2008.	2007.
Новчана средства у:		
- КМ	2,119	1,472
- страној валути	3,239	1,671
Текући рачуни код иностраних банака	21,592	2,050
Средства код Централне банке у КМ:		
- Обавезна резерва	13,568	23,181
- Девизни рачун	280	-
- Блокирана средства код Централне банке	3	3
Орочени депозити код иностраних банака	-	31,083
	<u>40,801</u>	<u>59,460</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

10. НОВЧАНА СРЕДСТВА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ (наставак)

У складу са Одлуком Централне банке БиХ о утврђивању и одржавању обавезних резерви, Банка је дужна да одржава и обрачунава обавезну резерву на депозите и позајмљена средства (који чине основицу за обрачун обавезне резерве) према стању на крају сваког радног дана у току десет календарских дана који претходе периоду одржавања. Стопа обавезне резерве коју примјењује Централна банка БиХ износи 14%. Ова резерва се може користити за ликвидност. Централна банка БиХ исплаћује накнаду Банци на износ укупних средстава на рачуну код Централне банке у складу са одредбама поменуте Одлуке.

На дан 31. децембра 2008. године, резервисање за потенцијалне губитке новчаних средстава и средства код Централне банке износи 424 хиљаде КМ (31. децембра 2007. године – 9 хиљада КМ).

11. КРЕДИТИ ПЛАСИРАНИ КОМИТЕНТИМА

	У хиљадама КМ	
	31. децембар 2008.	2007.
Кредити до једне године:		
- у КМ	37,033	29,463
- у страној валути	5,110	17,432
Кредити преко једне године:		
- у КМ	78,897	38,023
- у страној валути	12,174	3,397
Текућа доспијећа дугорочних кредита:		
- у КМ	20,246	12,423
- у страној валути	2,249	9,453
	<u>155,709</u>	<u>110,191</u>

Највећи дио кредита до једне године у КМ је пласиран домаћим и иностраним предузећима уз годишњу каматну стопу у распону од 5.59% до 15%. Већина наведених кредита је обезбјеђена хипотеком на некретнинама, залогама на покретној имовини или новчаним депозитима.

Кредити преко једне године у КМ су пласирани предузећима углавном на период од двије до шест година, уз годишњу каматну стопу у распону од 6% до 13.5%. Наведени кредити су обезбјеђени хипотеком на некретнинама, залогама на покретној имовини или хартијама од вриједности.

Највећи дио кредита до једне године у страној валути се односи на кредите пласиране страним правним и физичким лицима по каматној стопи од 9% до 10.99% на годишњем нивоу.

На дан 31. децембра 2008. године, резервисање за потенцијалне губитке по основу кредита пласираних комитентима износи 5,649 хиљаде КМ (31. децембра 2007. године – 2,625 хиљада КМ).

Географска концентрација пласираних кредита комитентима од стране Банке у кредитном портфолију у највећем дијелу обухвата комитенте са сједиштем на подручју Републике Српске.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

11. КРЕДИТИ ПЛАСИРАНИ КОМИТЕНТИМА (наставак)

Концентрација укупно пласираних кредита комитентима од стране Банке значајна је код следећих дјелатности:

	У хиљадама КМ	
	31. децембар	
	2008.	2007.
Трговина	53,119	46,277
Грађевинарство	4,178	2,570
Остале индустријске гране	31,122	13,724
Становништво	54,347	44,041
Банке и финансијске институције	621	540
Остало	12,322	3,039
	<u>155,709</u>	<u>110,191</u>

12. ХАРТИЈЕ ОД ВРИЈЕДНОСТИ КОЈИМА СЕ ТРГУЈЕ

	У хиљадама КМ	
	31. децембар	
	2008.	2007.
Власничке хартије од вриједности од домаћих емитената	1,636	784
Власничке хартије од вриједности од емитената из иностранства	8,307	1,369
Обвезнице емитоване од Владе Републике Српске	275	-
	<u>10,218</u>	<u>2,153</u>

Хартије од вриједности којима се тргује у износу од 10,218 хиљаде КМ (31. децембра 2007. године – 2,153 хиљада КМ) односе се на хартије од вриједности којима се тргује укључују хартије од вриједности које се котирају на берзи емитоване од стране фондова и предузећа, а којима је трговано путем брокерског одјељења Банке.

13. ХАРТИЈЕ ОД ВРИЈЕДНОСТИ РАСПОЛОЖИВЕ ЗА ПРОДАЈУ

	У хиљадама КМ	
	31. децембар	
	2008.	2007.
-UAB Inter Trade, Каунас, Литванија	1,079	1,079
-UAB Aloja, Каунас, Литванија	1,233	1,233
-Balkan Investment Management а.д., Бања Лука	941	132
Остале финансијске институције	185	109
	<u>3,438</u>	<u>2,553</u>

На дан 31. децембра 2008. године, резервисање за потенцијалне губитке хартија од вриједности расположивих за продају износи 176 хиљаде КМ (31. децембра 2007. године – 152 хиљада КМ).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

14. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	У хиљадама КМ 2008.		
	Улагања у изнајмљени пословни простор	Остала нематери- јална средства	Укупно
Набавна вриједност			
Стање на почетку године	644	1,052	1,696
Повећања	-	330	330
Стање на крају године	644	1,382	2,026
Исправка вриједности			
Стање на почетку године	644	520	1,164
Амортизација	-	171	171
Стање на крају године	644	691	1,335
Садашња вриједност			
- на крају године	-	691	691
- на почетку године	-	532	532

15. ОСНОВНА СРЕДСТВА

У хиљадама КМ 2008.				
	Зграде	Опрема и остала средства	Инвести- ције у току	Укупно
Набавна вриједност				
Стање на почетку				
године	-	3,444	4,592	8,036
Повећања	7	2,199	4,945	7,151
Пренос из инвестиција у				
току	9,531	-	(9,531)	-
Расход	-	(113)	-	(113)
Стање на крају године	9,538	5,530	6	15,074
Исправка вриједности				
Стање на почетку				
године	-	1,289	-	1,289
Амортизација	21	617	-	638
Расход	-	(35)	-	(35)
Стање на крају године	21	1,871	-	1,892
Садашња вриједност				
- на крају године	9,517	3,659	6	13,182
- на почетку године	-	2,155	4,592	6,747

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

16. ОБРАЧУНАТА КАМАТА И ОСТАЛА АКТИВА

	У хиљадама КМ	
	31. децембар	
	2008.	2007.
У КМ:		
- Потраживања за камате	695	279
- Обрачуната камата	640	480
- Потраживања за накнаде	273	146
- Потраживања по основу откупљених потраживања	52	718
- Потраживања по основу кредитних картица	5	5
- Потраживања за изнајмљени пословни простор	17	-
- Потраживања од запослених	12	20
- Потраживања од страних повезаних лица	28	27
- Унапријед плаћени трошкови и остала потраживања	36	190
- Потраживања за продате обвезнице	-	750
- Остала потраживања	621	305
У страној валути:		
- Потраживања за камате	74	1,336
- Потраживања за накнаде	-	33
- Потраживања од страних повезаних лица	13	2
- Потраживања за изнајмљени пословни простор	2	2
- Потраживања од запослених	3	-
- Унапријед плаћене камате	-	1
- Дата обезбјеђења за картично пословање	55	53
- Остала потраживања	44	43
	<u>2,570</u>	<u>4,390</u>

На дан 31. децембра 2008. године, резервисање за потенцијалне губитке по основу обрачунате камате и остале активе износи 252 хиљада КМ (31. децембра 2007. године – 183 хиљада КМ).

17. ДЕПОЗИТИ БАНАКА И ФИНАНСИЈСКИХ ИНСТИТУЦИЈА

	У хиљадама КМ	
	31. децембар	
	2008.	2007.
Депозити по виђењу у КМ:		
- иностране банке	178	85
- домаће финансијске институције	50	4,955
Депозити по виђењу у страној валути:		
- иностране банке	125	-
- домаће финансијске институције	-	3
Краткорочни депозити у КМ:		
- домаће банке	4,100	978
- домаће финансијске институције	1,466	-
Краткорочни депозити иностраних банака у страној валути	<u>1,956</u>	<u>5,183</u>
	<u>7,875</u>	<u>11,204</u>

На дан 31. децембра 2008. године, краткорочни депозит иностраних банака у износу од 1,956 хиљаде КМ односи се на орочена средства LHB Handelsbank AG, уз годишњу каматну стопу од 3.33%.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

18. ДЕПОЗИТИ КОМИТЕНАТА

	У хиљадама КМ	
	31. децембар	
	2008.	2007.
Депозити по виђењу у КМ:		
- Предузећа	15,054	9,144
- Осигуравајућа друштва и пензиони фондови	4,371	1,693
- Јавни сектор	15,230	17,505
- Страна лица	308	395
- Становништво	2,974	3,926
- Остали комитенти	824	1,046
Депозити по виђењу у иностраној валути:		
- Предузећа	2,603	5,952
- Јавни сектор	787	-
- Страна лица	7,970	11,942
- Становништво	624	636
Краткорочни депозити у КМ:		
- Предузећа	2,582	10,603
- Јавни сектор	23,910	11,760
- Становништво	641	1,404
Краткорочни депозити у иностраној валути:		
- Предузећа	6,637	2,940
- Јавни сектор	27,860	29,337
- Страна лица	14,503	8,578
- Становништво	1,292	2,095
Дугорочни депозити у КМ:		
- Предузећа	2,086	1,877
- Осигуравајућа друштва и пензиони фондови	1,700	-
- Јавни сектор	11,250	11,250
- Становништво	3,390	1,568
Дугорочни депозити у иностраној валути:		
- Предузећа	152	451
- Осигуравајућа друштва и пензиони фондови	300	-
- Страна лица	26	9,819
- Становништво	8,422	2,403
	<u>155,496</u>	<u>146,324</u>

На депозите по виђењу предузећа, јавног сектора и становништва у КМ Банка обрачунава камату у распону од 0% до 3.12% на годишњем нивоу.

На депозите по виђењу предузећа и становништва у иностраној валути Банка обрачунава камату од 0% до 2.3% на годишњем нивоу.

Банка обрачунава камату на краткорочне депозите правних лица и становништва у КМ по стопи од 0% до 5.5% на годишњем нивоу.

На краткорочне депозите предузећа и становништва у иностраној валути Банка обрачунава камату од 0% до 6.05% на годишњем нивоу.

На дан 31. децембра 2008. године, дугорочни депозити у домаћој валути од јавног сектора у потпуности се односе на депозите од Министарства финансија Републике Српске, орочене по каматној стопи од 5.1%.

Највећи дио дугорочних депозита у иностраној валути се односи на депозите од становништва. Банка обрачунава камату на ове депозите по стопи од 0% до 7.05%, на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

19. ОБАВЕЗЕ ПО КРЕДИТИМА

	31. децембар 2008.		У хиљадама КМ 31. децембар 2007.	
	До једне године	Преко једне године	До једне године	Преко једне године
Краткорочни кредити у КМ:				
- Фонд за развој и запошљавање Републике Српске - финансирање пројеката развоја. Отплата ових кредита врши се у складу са програмима отплате крајњих корисника кредита. Камата се обрачунава по стопи шестомјесечни EURIBOR + маржа у износу од 0.8 до 2.3%	334	-	-	-
	334	-	-	-
Дугорочни кредити у КМ:				
- Фонд становања Републике Српске – финансирање и куповина станова у државном власништву. Отплата кредита се врши у складу са програмима отплате крајњих корисника кредита. Камата се обрачунава по стопи шестомјесечни EURIBOR + маржа у износу од 0.8 до 2.3%	-	2,439	-	-
- Фонд за развој источног дијела Републике Српске – који пружа помоћ у пројектима развоја у источном делу Републике Српске. Отплата ових кредита врши се у складу са програмима отплате крајњих корисника кредита. Камата се обрачунава по стопи шестомјесечни EURIBOR + маржа у износу од 0.8 до 2.3%.	-	295	-	-
- Фонд за развој и запошљавање Републике Српске - финансирање пројеката развоја. Отплата ових кредита врши се у складу са програмима отплате крајњих корисника кредита. Камата се обрачунава по стопи шестомјесечни EURIBOR + маржа у износу од 0.8 до 2.3%.	-	14,429	-	414
	-	17,163	-	414
	334	17,163	-	414
Текуће доспијеће дугорочних кредита	2,672	(2,672)	68	(68)
	3,006	14,491	68	346

20. ОБАВЕЗЕ ПО ЕМИТОВАНИМ ОБВЕЗНИЦАМА

Обавезе по емитованим обвезницама у износу од 5,000 хиљада КМ (31. децембра 2007. године – 943 хиљада КМ) се у потпуности односе на 50,000 дисконтних обвезница емитованих од стране Банке. Номинална вриједност обвезница износи 100 КМ, почетак уписа 4. јун 2007. године, а завршетак понуде 30. децембар 2008. године. Ове обвезнице доспјевају у потпуности 6. јуна 2010. године, и носе камату од 6.05% на годишњем нивоу. Неамортизовани дисконт ових обвезница на дан биланса у износу од 399 хиљада КМ (31. децембар 2007. година: 126 хиљада КМ) је укључен у оквиру позиције обрачунате камате и остале активе.

Након дана биланса, на дан 15. јануара 2009. године, Банка је извршила пријевремени откуп 45,000 обвезница (напомена 29).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

21. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ, УКЉУЧУЈУЋИ ОБАВЕЗЕ ЗА ПОРЕЗЕ

	У хиљадама КМ	
	31. децембар	
	2008.	2007.
Обавезе у КМ:		
- Обавезе по доспјелој камати	189	61
- Обавезе по недоспјелој камати	263	188
- Обавезе према добављачима	303	108
- Обавезе за порезе и доприносе	347	47
- Унапријед обрачунати приходи	28	102
- Унапријед обрачунати приходи од накнада по кредитима	1,426	1,034
- Примљени аванси	303	170
- Остале обавезе	73	154
Обавезе у страној валути:		
- Обавезе по доспелој камати	47	638
- Обавезе по недоспелој камати	472	618
- Обавезе према добављачима	33	63
- Нераспоређени девизни приливи	454	287
- Унапријед обрачунати приходи од накнада по кредитима	13	3
- Остале обавезе	25	23
	<u>3,976</u>	<u>3,496</u>

22. АКЦИОНАРСКИ КАПИТАЛ

Акционарски капитал Банке формиран је иницијалним улозима акционара и емисијама нових акција. Акционари имају право управљања Банком, као и да учествују у расподјели добити.

На дан 27. августа 2008. године, Агенција за Банкарство Републике Српске рјешењем број 03-935-3/08 је дала одобрење за пету емисију акција приватном понудом, у укупном износу од 9,000 хиљада КМ. Комисија за хартије од вриједности Републике Српске рјешењем број 01-03-RE-4866/08 од 24. новембра 2008. године проглашава успјешном пету емисију акција приватном понудом и уписује је у Регистар емитената.

На дан 31. децембра 2008. године акционарски капитал Банке састоји се од 2,700,000 обичних акција, номиналне вриједности једне акције од 10 Конвертибилних марака. Све акције су у потпуности уплаћене.

Власничка структура акционарског капитала Банке на дан 31. децембра 2008. и 2007. године је сљедећа:

	У хиљадама КМ	
	31. децембар	
	2008.	2007.
	У%	У%
UAB Ukio Banko Investicine Grupe, Kaunas, Lithuania	50.00	50.00
UAB Asocijuoto Turto Valdymas, Lithuania	30.01	30.01
UAB Balkan Invest, Kaunas, Lithuania	10.01	10.01
A.B. Ukio Bankas, Kaunas, Lithuania	9.98	9.98
	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

22. АКЦИОНАРСКИ КАПИТАЛ (наставак)

Крајњи власник Банке је UAB Ukio Banko Investicine Grupe, Kaunas, Lithuania.

Банка је дужна да одржава минимални коефицијент адекватности капитала од 12%, који је установљен од стране Агенције за банкарство Републике Српске, на бази Базелске конвенције. На дан 31. децембра 2008. године, показатељ адекватности капитала је био 17.88%.

23. ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ

а) Плативе и чинидбене гаранције

	У хиљадама КМ	
	31. децембар 2008.	2007.
Гаранције:		
- Плативе гаранције у КМ	7,889	9,508
- Плативе гаранције у страној валути	654	966
- Чинидбене гаранције	3,587	-
Преузете неопозиве кредитне обавезе	1	139
	<u>12,131</u>	<u>10,613</u>

На дан 31. децембра 2008. године, резервисање за потенцијалне губитке за потенцијалне и уговорене обавезе износи 448 хиљада КМ (2007. година: 305 хиљада КМ).

б) Усаглашеност са законским односима

Банка је дужна да обим свог пословања усклади са прописаним показатељима, односно да обим и структуру својих ризичних пласмана усклади са рачуноводственим стандардима и прописима Републике Српске који су установљени од стране Агенције за банкарство Републике Српске.

На дан 31. децембра 2008. године, следећи показатељи прописани од стране Агенције за банкарство Републике Српске, нису били у прописаним оквирима:

- Депозити из једног извора су били већи него прописани максимум од 20% укупних дневних депозита Банке. На дан 31. децембра 2008. године депозити Министарства финансија Републике Српске су износили 29.20% укупних дневних депозита Банке,
- Отворена девизна позиција у ЕУР је већа од прописаног максимума од 30% основног капитала Банке. На дан 31. децембра 2008. године дуга отворена девизна позиција у ЕУР износи 57% основног капитала Банке,

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

23. ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ (наставак)

б) Усаглашеност са законским односима (наставак)

- Укупна отворена девизна позиција је већа од прописаног максимума од 30% основног капитала Банке. На дан 31. децембра 2008. године укупна отворена девизна позиција износи 63% основног капитала Банке, и

На дан 31. децембра 2007. године, сљедећи показатељи прописани од стране Агенције за банкарство Републике Српске, нису били у прописаним оквирима:

- 99.96% извора средстава са роком доспијећа до 90 дана било је ангажовано у пласмане са роком доспијећа до 90 дана (прописани минимум 100%), и
- Банка има укупна излагања кредитном ризику према групи повезаних лица у износу од 26.2% основног капитала, која нису покривена првокласним колатералом (дозвољени максимум 25%).

Законом о банкама Републике Српске ("Службени гласник РС", број 44/03) је дефинисано да Агенција за банкарство Републике Српске појединачно одређује мјере за сваки случај непридржавања утврђеним прописима и одредбама. Агенција за банкарство Републике Српске може предузети једну или више мјера према Банци, члановима њеног надзорног одбора, управе, радницима Банке, лицима која имају значајан власнички интерес или повезаним лицима, укључујући издавање писменог упозорења, издавање писменог налога којим се налаже да се Банка уздржи од прекршаја прописа Агенције за банкарство Републике Српске, издавање писменог налога у циљу наметања посебних захтјева за опрезно пословање, новчане казне и остале мјере.

в) Судски спорови

На дан 31. децембра 2008. године против Банке се води више судских спорова од стране правних и физичких лица. По процјени правног сектора Банке и њених правних заступника вриједност спорова износи 2,534 хиљада КМ. Наведени износ не укључује евентуалне затезне камате које могу бити утврђене по окончању судских спорова. Мишљење руководства Банке и њених правних заступника је да се не очекују негативни исходи спорова који би могли имати материјално значајне ефекте на финансијске извјештаје Банке и, сагласно томе, није формирано резервисање за обезбјеђење од потенцијалних губитака по овом основу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
31. децембар 2008. године

24. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

	У хиљадама КМ	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
Актива:		
Текући рачуни у иностраној валути код А.Б. Укио Банкас, Kaunas, Lithuania	20,953	389
Кредити пласирани члановима Надзорног Одбора и руководству Банке	189	268
Кредити пласирани UAB Ukio Banko Investicione Grupe, Kaunas, Lithuania	99	-
Кредити пласирани Incomex LLC, Wilmington, USA	-	5,476
Кредити пласирани World Impex LLC, Wilmington, USA	-	3,423
Хартије од вриједности распложиве за продају	1,233	2,312
Потраживања од Balkan Investment Management А.Д., Бања Лука	941	131
Потраживања по основу накнада од UAB Ukio Banko Investicione Grupe, Kaunas, Lithuania	1	-
Потраживања за разграничену камату World Impex LLC, Wilmington, USA	-	406
Потраживања за разграничену камату Incomex LLC, Wilmington, USA	-	650
Потраживања од осталих повезаних лица	6,963	32
	<u>30,379</u>	<u>13,087</u>
Обавезе:		
Депозити банака и других финансијских институција	304	5,991
Депозити комитената	1,174	10,087
Остале обавезе	86	1,267
	<u>1,564</u>	<u>17,345</u>
Преузете и потенцијалне обавезе		
Неповучени кредити и гаранције издате Бирачу а.д., Зворник	-	160
Гаранције издате Алумини а.д., Зворник	370	450
Остале опозиве обавезе према Алумини а.д., Зворник	118	-
Forward уговори са повезним лицима	1,880	1,880
Swap уговори са директором банке	-	176
Swap уговори са осталим повезаним лицима	1,467	-
	<u>3,835</u>	<u>2,666</u>
Позиције укључене у Билансу успјеха:		
Приходи по основу камата	270	2,129
Расходи по основу камата	179	824
Приходи по основу накнада и провизија	1,059	137
Расходи по основу накнада и провизија	1,223	246
Приходи по основу закупа	-	18
Остали приходи пословања	10	66
Остали расходи пословања	60	355

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

25. АНАЛИЗА РОЧНОСТИ СРЕДСТАВА И ОБАВЕЗА

Наредна табела приказује анализу средстава и обавеза према одговарајућој доспјелости на основу преосталог периода од датума биланса стања до уговореног датума доспијећа. Доспјелост средстава и обавеза и могућност репрограмирања каматоносних обавеза на дан њиховог доспијећа, уз прихватљиве трошкове, су значајни фактори за оцјену ликвидности Банке и њену изложеност ризицима од промјене каматних стопа и девизних курсева. Преостали период доспијећа средстава и обавеза са стањем на дан 31. децембра 2008. године је сљедећи:

	До 30 дана	Од 1 до 3 мјесеца	Од 3 до 12 мјесеци	У хиљадама КМ Преко 1 године	Укупно
На дан 31. децембра 2008. године					
АКТИВА					
Новчана средства и средства код					
Централне банке	40,801	-	-	-	40,801
Кредити пласирани комитентима	11,298	12,427	40,627	91,357	155,709
Хартије од вриједности којима се тргује	10,218	-	-	-	10,218
Хартије од вриједности расположиве за продају	3,438	-	-	-	3,438
Хартије од вриједности које се држе до доспијећа	-	-	-	50	50
Нематеријална улагања	-	-	-	691	691
Основна средства	-	-	-	13,182	13,182
Остала актива	1,552	556	378	84	2,570
Укупно актива	67,307	12,983	41,005	105,364	226,659
ПАСИВА					
Депозити банака и финансијских институција	7,875	-	-	-	7,875
Депозити комитената	49,799	45,947	32,424	27,326	155,496
Обавезе по кредитима	944	432	1,630	14,491	17,497
Обавезе по емитованим обвезницама	-	-	-	5,000	5,000
Остале обавезе, укључујући обавезе за порезе	2,339	210	526	901	3,976
Дугорочна резервисања за потенцијалне губитке и уговорене обавезе	1,747	166	830	4,248	6,991
Укупне обавезе	62,704	46,755	35,410	51,966	196,835
Рочна неусклађеност	4,603	(33,772)	5,595	53,398	29,824
На дан 31. децембра 2007. године					
Укупно актива	89,160	8,835	39,124	48,907	186,026
Укупно обавезе	66,209	29,184	59,950	10,384	165,727
Рочна неусклађеност	22,951	(20,349)	(20,826)	38,523	20,299

Структура активе и пасиве по рочности на дан 31. децембра 2008. године указује на постојање рочне неусклађености преосталог периода доспијећа средстава и обавеза од једног до три мјесеца, и од 3 мјесеца до 12 мјесеци. Примарни недостатак наведене неусклађености лежи у чињеници да су краткорочни извори средстава, пласирани на дужи временски период.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

25. АНАЛИЗА РОЧНОСТИ СРЕДСТАВА И ОБАВЕЗА (наставак)

На основу анализа руководства Банке, базираних на тренду кретања депозита у току претходних година, 30% укупних депозита по виђењу представљају износ који се може сматрати стабилним извором финансирања Банке и који омогућава превазилажење поменуте рочне неусклађености. Такође, руководство Банке сматра да ће у наредном периоду континуираним усклађивањем новчаних токова прилива и одлива средстава и константним прибављањем потребних извора уз одређивање стриктних лимита за трошење средстава обезбјеђивати дневну ликвидност Банке.

Средства која немају уговорени датум доспијећа приказана су у оквиру категорије "преко 1 године".

26. ПРЕГЛЕД РИЗИКА ОД ПРОМЈЕНА КАМАТНИХ СТОПА

Банка је изложена разним ризицима, који кроз ефекте промјена висине каматних стопа на тржишту, дјелују на њен финансијски положај и токове готовине. Наредна табела приказује преглед каматоносних и некаматоносних позиција Банке на дан 31. децембра 2008. године.

	У хиљадама КМ		
	Каматоносно	Некаматоносно	Укупно
На дан 31. децембра 2008. године			
АКТИВА			
Новчана средства и средства код Централне банке	33,219	7,582	40,801
Кредити пласирани комитентима	155,709	-	155,709
Хартије од вриједности којима се тргује	-	10,218	10,218
Хартије од вриједности расположиве за продају	4	3,434	3,438
Хартије од вриједности које се држе до доспијећа	50	-	50
Нематеријална улагања	-	691	691
Основна средства	-	13,182	13,182
Обрачуната камата и остала актива	-	2,570	2,570
Укупно актива	188,982	37,677	226,659
ПАСИВА			
Депозити банака и финансијских институција	7,522	353	7,875
Депозити комитената	91,208	64,288	155,496
Обавезе по кредитима	17,497	-	17,497
Обавезе по смитованим обвезницама	5,000	-	5,000
Остале обавезе, укључујући обавезе за порезе	-	3,976	3,976
Дугорочна резервисања за потенцијалне губитке и уговорене обавезе	-	6,991	6,991
Укупне обавезе	121,227	75,608	196,835
Изложеност промјена каматних стопа	67,755	(37,931)	29,824
На дан 31. децембар 2007. године			
Укупно актива	167,735	18,291	186,026
Укупно обавезе	102,580	63,147	165,727
Изложеност промјена каматних стопа	65,155	(44,856)	20,299

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

26. ПРЕГЛЕД РИЗИКА ОД ПРОМЈЕНА КАМАТНИХ СТОПА (наставак)

Сљедећа табела представља преглед годишњих каматних стопа по најзначајнијим позицијама финансијских средстава и обавеза Банке:

	У страној валути	У КМ
Актива		
Обавезна резерва код Централне банке	-	1%-1.76%
Девизни рачуни код иностраних банака	0.3%-4.5%	-
Дугорочни кредити финансијским институцијама	-	7%-8.1%
Кредити пласирани комитентима до једне године:		
- правна лица	9%-10.99%	5.59%-15%
- становништво	-	5.49%-15%
Кредити пласирани комитентима преко једне године:		
- правна лица	7%-10.99%	6%-13.5%
- становништво	-	2%-14%
Пасива		
Краткорочни депозити домаћих банака	-	3%-4.6%
Краткорочни депозити иностраних банака	3.33%-5.9%	-
Депозити по виђењу правних лица	0-1.26%	0-3.12%
Депозити по виђењу становништва	0-1.5%	0-1.5%
Краткорочни депозити:		
- правна лица	0%-6.05%	0%-5.6%
- становништво	2.6%-5.28%	2.45%-5.47%
Дугорочни депозити:		
- правна лица	0%-6%	2.13%-6.65%
- становништво	0%-7.05%	2.64%-7%

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

27. ДЕВИЗНИ ПОДБИЛАНС

Анализа средстава и обавеза исказаних у девизним износима, са стањем на дан 31. децембра 2008. године, приказана је по појединачним валутама:

	EUR	USD	Остале валуте	Девизни подбиланс	У хиљадама КМ КМ подбиланс	Укупно
На дан 31. децембра 2008. године						
АКТИВА						
Новчана средства и средства код других банака	9,009	14,111	1,991	25,111	15,690	40,801
Кредити пласирани комитентима	19,467	67	-	19,534	136,175	155,709
Хартије од вриједности којима се тргује	8,307	-	-	8,307	1,911	10,218
Хартије од вриједности расположиве за продају	2,316	-	-	2,316	1,122	3,438
Хартије од вриједности које се држе до доспјећа	-	-	-	-	50	50
Нематеријална улагања	-	-	-	-	691	691
Основна средства	-	-	-	-	13,182	13,182
Остала актива	123	67	13	203	2,367	2,570
Укупно актива	39,222	14,245	2,004	55,471	171,188	226,659
ПАСИВА						
Депозити банака и финансијских институција	1,956	125	-	2,081	5,794	7,875
Депозити комитената	55,675	15,464	37	71,176	84,320	155,496
Обавезе по кредитима	-	-	-	-	17,497	17,497
Остале обавезе, укључујући обавезе за порезе	-	-	-	-	5,000	5,000
Обавезе по емитованим обвезницама	1,025	21	8	1,054	2,922	3,976
Дугорочна резервисања за потенцијалне губитке и уговорене обавезе	-	-	-	-	6,991	6,991
Укупне обавезе	58,656	15,610	45	74,311	122,524	196,835
Нето девизна позиција	(19,434)	(1,365)	1,959	(18,840)	48,664	29,824
На дан 31. децембар 2007. године						
Нето девизна позиција	(11,692)	52	914	(10,726)	31,025	20,299

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

28. ПОРЕСКИ РИЗИЦИ

Република Српска и Босна и Херцеговина тренутно имају више закона који регулишу разне порезе уведене од стране надлежних органа. Порези који се плаћају укључују порез на додату вриједност, порез на добит и порезе на плате (социјалне порезе), заједно са другим порезима. Поред тога, закони којима се регулишу ови порези нису били примјењивани дуже вријеме за разлику од развијенијих тржишних привреда; док су прописи којим се врши имплементација ових закона често нејасни или не постоје. Сходно томе, у погледу питања везаних за пореске законе ограничен је број случајева који се могу користити као примјер. Често постоје разлике у мишљењу међу државним и ентитетским министарствима и институцијама у вези са правном интерпретацијом законских одредби што може довести до неизвјесности и сукоба интереса. Пореске пријаве, заједно са другим областима законског регулисања (на пример, питања царина и девизне контроле) су предмет прегледа и контрола од више овлашћених органа којима је законом омогућено прописивање јако строгих казни и затезних камата.

Тумачење пореских закона од стране пореских власти у односу на трансакције и активности Друштва могу се разликовати од тумачења руководства. Као резултат изнијетог, трансакције могу бити оспорене од стране пореских власти и Банци може бити одређен додатни износ пореза, казни и камата. У складу са Законом о Пореској управи Републике Српске, период застарјелости пореске обавезе је 5 година. То практично значи да пореске власти имају права да одреде плаћање неизмирених обавеза у року од 5 година од тренутка када је обавеза настала. Ове чињенице утичу да порески ризик у Републици Српској и Босни и Херцеговини буде значајнији од оног у земљама са развијенијим пореским системом.

29. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАНА БИЛАНСА СТАЊА*Регистрација повећања капитала*

Дана 19. јануара 2009. године Банка је код Основног суда у Бањој Луци рјешењем број 071-0-Reg-08-002497 уписала повећање основног капитала по основу пете емисије акција приватном понудом (напомена 22). Дана 26. јануара 2009. године рјешењем број 06-213/02 Централни Регистар Хартија од вриједности А.Д., Бања Лука, је регистровао ове хартије од вриједности. Након регистрације ових акција, вриједност капитала Банке износи 27,000 хиљада КМ.

Превремени откуп емитованих обвезница

На дан 15. јануар 2009. године, Банка је извршила пријвремени откуп 45,000 обвезница. Обвезнице су откупљене преко берзанске трансакције по вриједности од 92.1647 КМ по обвезници, што је еквивалентно њиховој рачуноводственој вриједности на тај дан, тј. Банка није остварила губитке нити добитке од пријевременог откупа ових хартија од вриједности.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

30. ДЕВИЗНИ КУРС

Званични курс примијењен за прерачун позиција биланса стања на дан 31. децембра 2008. године и 2007. године за сљедеће значајније валуте износи:

	У КМ	
	31. децембар 2008.	2007.
USD	1.3873	1.3312
CHF	1.3071	1.1779
EUR	1.9558	1.9558