



**ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА
О ФИНАНСИЈСКИМ ИЗВЈЕШТАЈИМА ЗА ГОДИНУ КОЈА
СЕ ЗАВРШАВА 31. ДЕЦЕМБРА 2009. ГОДИНЕ**

**PAVLOVIĆ INTERNATIONAL BANK А.Д.
СЛОБОМИР - БИЈЕЉИНА**

Banja Luka, mart 2010. godine

САДРЖАЈ

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА	3
БИЛАНС УСПЈЕХА	5
БИЛАНС СТАЊА	6
ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ	7
ИЗВЈЕШТАЈ О НОВЧАНИМ ТОКОВИМА	8
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ.....	9-34

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА**Надзорном одбору и акционарима Pavlović International Bank А.Д. Слобомир - Бијељина**

Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја (страна 5 до 34) Pavlović International Bank а.д. Слобомир - Бијељина (у даљем тексту: “Банка”), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2009. године и одговарајући биланс успјеха, извјештај о промјенама на капиталу и извјештај о токовима готовине 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 усљед 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 у Републици Српској. 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 усљед 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 примијењених 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 Pavlović International Bank А.Д. Слобомир – Бијељина
(наставак)**

Мишљење

По нашем мишљењу, финансијски извјештаји истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима, приказују финансијски положај Банке на дан 31. децембра 2009. године, као и резултате њеног пословања, промјене на капиталу и новчане токове 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.

ЕФ РЕВИЗОР д.о.о.
Бања Лука Гајева број 12
Датум: 31. март 2010. године

Овлашћени ревизор
Бајић Лела

БИЛАНС УСПЈЕХА

 за годину која се завршава 31. децембра 2009. године
 (у хиљадама КМ)

	<u>Напомене</u>	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
Приходи од камата	3.1, 4а	7.846	7.845
Расходи камата	3.1, 4б	(2.253)	(2.119)
Нето приход по основу камата		5.593	5.726
Приходи од накнада	3.1, 5а	4.265	4.336
Расходи по основу накнада и провизија	3.1, 5б	(317)	(276)
Нето приход накнада		3.948	4.060
Позитивне курсне разлике	3.2	1.933	2.275
Остали пословни приходи	3.1, 6	4.193	5.753
Негативне курсне разлике	3.2	(1.297)	(1.950)
Други пословни расходи	7	(9.666)	(10.674)
Трошкови резерви за кредите и друге потенцијалне губитке	8а	(4.461)	(3.270)
Добит из пословања прије опорезивања		243	1.920
Порез на добит	3.9, 9	(95)	(302)
Добит текуће године		148	1.618

Ови финансијски извјештаји су усвојени од стране руководства Банке на дан 23. фебруара 2010. године и предложени су на усвајање Надзорном одбору.

Потписано у име Pavlović International Bank А.Д. Слобомир – Бијељина:

Петар Лазих
Директор

Борка Стопарић
Директор сектора рачуноводства
и извјештавања

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

БИЛАНС СТАЊА
на дан 31. децембра 2009. године
(у хиљадама КМ)

	<u>Напомене</u>	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
АКТИВА			
Готовина, готовински еквиваленти и			
Депозити код Централне банке	10	45.816	37.849
Средства код других банака	11	14.945	7.617
Кредити и пласмани банкама	12	243	238
Кредити и пласмани комитентима	13	73.068	76.712
Дугорочна улагања	14	545	960
Основна средства	16	12.333	12.567
Доспјела камата и накнада		723	622
Остала актива	15	<u>2.133</u>	<u>1.625</u>
Укупна актива		<u><u>149.806</u></u>	<u><u>138.190</u></u>
ПАСИВА			
Депозити од банака	17	8.796	5.607
Депозити од комитената	18	106.954	101.444
Обавезе по кредитима	19	2.394	0
Остала пасива	20	<u>2.569</u>	<u>2.499</u>
Укупне обавезе		<u><u>120.713</u></u>	<u><u>109.550</u></u>
Дугорочна резервисања за потенцијалне губитке и преузете потенцијалне обавезе	86	3.860	3.137
КАПИТАЛ	21	<u>25.233</u>	<u>25.503</u>
Укупно обавезе и капитал		<u><u>149.806</u></u>	<u><u>138.190</u></u>
ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ	22	<u><u>15.447</u></u>	<u><u>19.443</u></u>

Напомене на наредним странама чине саставни
 дио ових финансијских извјештаја.

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ
за годину која се завршава 31. децембра 2009. године
(у хиљадама КМ)

	Акционарски капитал	Ревалоризационе резерве	Законске резерве	Акумулирани добитак	Укупно
Стање на дан 1. јануара 2008. године	15.802	5.059	1.609	292	22.762
Ефекти ревалоризације материјалне и нематеријалне имовине	0	571	0	0	571
Ефекти ревалоризације дугорочних улагања	0	(111)	0	0	(111)
Нето добици/губици који нису исказани у билансу успјеха	0	0	0	663	663
Емисија акција у току године-распоред добити	292	0	0	(292)	0
Добит текуће године	0	0	0	1.618	1.618
Стање на дан 31. децембра 2008. године	<u>16.094</u>	<u>5.519</u>	<u>1.609</u>	<u>2.281</u>	<u>25.503</u>
Стање на дан 1. јануара 2009. године	16.094	5.519	1.609	2.281	25.503
Емисија акција у току године-распоред добити	2.281	0	0	(2.281)	0
Ефекти продаје учешћа у капиталу	0	(418)	0	0	(418)
Ефекти амортизације ревалоризационих резерви	0	(51)	0	51	0
Добит текуће године	0	0	0	148	148
Стање на дан 31. децембра 2009. године	<u>18.375</u>	<u>5.050</u>	<u>1.609</u>	<u>199</u>	<u>25.233</u>

Напомене на наредним странама чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

ИЗВЈЕШТАЈ О НОВЧАНИМ ТОКОВИМА
за годину која се завршава 31. децембра 2009. године
(у хиљадама КМ)

	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
Новчани токови из пословних активности:		
Приливи по основу камата	7.749	7.733
Одливи по основу камата	(2.096)	(1.890)
Приливи по основу накнада и провизија	4.174	4.252
Одливи по основу накнада и провизија	(316)	(276)
Наплаћена отписана потраживања	284	2.963
Остали приходи	303	252
Одливи по основу зарада и трошкова	(9.384)	(8.681)
<i>Нето новчани токови прије промјена на пословним средствима и обавезама</i>	<u>714</u>	<u>4.353</u>
Промијене на пословним средствима и обавезама:		
Нето повећање / (смањење) пласмана банкама	3.786	(3.021)
Нето повећање / (смањење) кредита пласираних комитентима	710	(7.546)
Нето смањење остале активе	(160)	(176)
Нето повећање депозита банкама	3.189	1.137
Нето повећање депозита комитената	5.522	6.738
Нето смањење остале пасиве	(528)	(1.224)
<i>Нето новчани токови из пословних активности</i>	<u>12.519</u>	<u>(4.092)</u>
Новчани токови из активности инвестирања		
Повећања улагања	507	0
Повећање узетих кредита	2.394	0
Одливи за набавку / (продају) основних средстава	(752)	605
<i>Нето новчани токови из активности инвестирања</i>	<u>2.149</u>	<u>605</u>
Новчани токови из активности финансирања		
Курсне разлике по основу прерачуна готовине и еквивалената готовине	(87)	168
Нето повећање готовине и еквивалената готовине	15.295	1.034
Готовина и еквиваленти готовине на почетку године	45.466	44.432
Готовина и еквиваленти готовине на крају године	<u>60.761</u>	<u>45.466</u>
Готовина и еквиваленти готовине се састоје од следећих позиција:	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
Новчана средства и средства код Централне банке	45.816	37.849
Средства код других банака	14.945	7.617
	<u>60.761</u>	<u>45.466</u>

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВНА ПОЛИТИКА БАНКЕ

На дан 30. септембра 2001. године, извршено је припајање Pavlović International Bank A.D. Слобомир - Бијељина Семберској банци А.Д. Бијељина. Банка послује на основу рјешења Окружног суда у Бијељини Фи-894/2001 од 27. новембра 2001. године. Агенција за банкарство Републике Српске је дала сагласност на оснивање Банке Одлукама 05-1211-1/2001 и 05-1212-1/2001.

На дан 1. новембра 2002. године, Банка је извршила припајање Привредне банке А.Д. Брчко, што је Агенција за банкарство Републике Српске одобрила након датума припајања рјешењем број 03-32-1623-1/02, од 31. децембра 2002. године. На основу припајања, основана је нова филијала Банке у Брчком.

На дан 1. априла 2003. године, Банка је извршила припајање Привредне банке А.Д. Добој – у привременој управи, што је Агенција за банкарство Републике Српске одобрила након датума припајања рјешењем број 03-31-1622-6/2, од 27. маја 2003. године. На основу припајања, основана је нова филијала Банке у Добоју.

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 2009. године, Банка се састојала од централе у Бијељини и пет филијала у: Бијељини, Брчком, Добоју, Бањој Луци и Зворнику. На дан 31. децембра 2009. године, Банка је имала 220 запослених радника (2008. године – 222 запослена радника).

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 Републике Српске", 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 (ИФАС), на финансијске извјештаје за периоде који почињу 1. јануара 2006. године или касније.

Рачуноводствени прописи Републике Српске одступају од захтјева МСФИ и МРС, који су званично у примјени у Републици Српској од 1. јануара 2006. године, у сљедећим материјално значајним аспектима финансијског извјештавања:

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

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 3.5). Наведена рачуноводствена политика може условити значајне разлике у односу на вредновање исправки вриједности и резервисања за процијењену ненаплативост 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 други финансијски инструменти пласирани од стране Банке и финансијски инструменти који се држе до доспијећа су вредновани у износима неотплаћених потраживања од комитената. 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.
- 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 у овим финансијским извјештајима нису укључена објелодањивања квалитативних и квантитативних информација изложености Банке ризицима који произилазе од финансијских инструмената, укључујући минимална објелодањивања за кредитне ризике ликвидности и тржишне ризике, у складу са наведеним стандардом.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

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 2009. године се не могу третирати 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 валуту у Републици Српској.

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

Банка је као упоредне податке приказала биланс успјеха, извјештај о промјенама на капиталу и биланс токова готовине за годину која се завршава 31. децембра 2008. године, и биланс стања на дан 31. децембра 2008. године.

Прописи, стандарди и тумачења који су објављени и издати, али који ће бити у примјени у Републици Српској почев од 1. јануара 2010. године.

Народна скупштина Републике Српске је дана 8. априла 2009. године усвојила нови Закон о рачуноводству и ревизији Републике Српске, који регулише састављање и ревизију финансијских извјештаја за привредне субјекте у Републици Српској, а који ће се примјењивати од 1. јануара 2010. године. Према наведеном Закону, правна лица са сједиштем у Републици Српској су обавезна да своје финансијске извјештаје, за периоде који почињу од 1. јануара 2010. године, састављају у потпуној сагласности са МСФИ и МРС. До дана састављања ових финансијских извјештаја надлежне институције Републике Српске нису ажурирале промјене у постојећим стандардима и тумачењима. У складу са новоусвојеним Законом, усвојени су Правилник о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за Банке и друге финансијске организације ("Службени гласник Републике Српске", број 61/09), Правилник о садржини и форми образаца финансијских извјештаја за Банке и друге финансијске организације ("Службени гласник Републике Српске" број 67/09), као и Правилник о садржини и форми образаца извјештаја о промјенама на капиталу ("Службени гласник Републике Српске " број 84/09). Приликом састављања финансијских извјештаја за периоде који почињу од 1. јануара 2010. године банке су у обавези да у потпуности примјењују напријед наведене правилнике.

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

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. Приходи по основу накнада за банкарске услуге, осим накнаде по основу одобравања кредита, се утврђују у тренутку доспијећа за наплату односно када су остварени.

Накнаде за одобравање кредита се разграничавају и равномјерно амортизују у току трајања отплате кредита.

3.2. Прерачунавање девизних износа

Пословне промјене настале у страниј валути су прерачунате у КМ по званичном курсу Централне Банке Босне и Херцеговине који је важио на дан пословне промјене. Средства и обавезе исказане у страниј валути на дан биланса стања, прерачунати су у КМ по званичном курсу који је важио на тај дан. Потенцијалне обавезе у страниј валути прерачунате су у КМ по званичном курсу на дан биланса стања. Курсне разлике, настале као резултат прерачунавања, књижене су у корист прихода или на терет расхода у билансу успјеха.

3.3. Основна средства и нематеријална улагања

Основна средства и нематеријална улагања су исказана по правичној вриједности утврђеној на основу процјене овлашћеног процјењивача, умањеној за исправку вриједности и евентуалне импаритетне губитке. Процјена основних средстава и нематеријалних улагања је извршена од стране независног процјенитеља на основу тржишне вриједности ових средстава. Учесталост вршења процјене зависи од промјене правичне вриједности у односу на неотписану вриједност основних средстава и нематеријалних улагања. Када се књиговодствена вриједност основних средстава и нематеријалних улагања повећа као резултат процјене, добитак утврђен процјеном се књижи у корист ревалоризационих резерви које представљају дио укупног капитала Банке (напомена 3.7). Када се књиговодствена вриједност основних средстава и нематеријалних улагања смањи као резултат процјене, губитак утврђен процјеном се књижи на терет биланса успјеха.

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

Грађевински објекти	1.3%-1.65%
Компјутерска опрема	20%
Намјештај и остала опрема	7%-20%
Возила	15.5%
Нематеријална улагања	20%

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

3.4. Кредити

Кредити су приказани у билансу стања у висини ненаплаћених износа одобрених пласмана.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.5. Резервисање за потенцијалне губитке и уговорене обавезе и отписи

Резервисање за потенцијалне губитке и уговорене обавезе засновано је на оцјени: 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 инструмената 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.

На дан 31. децембра 2009. године општа резерва за потенцијалне губитке формирана је за ставке активе класификоване као “добра” актива (2%), док је посебна резерва за потенцијалне губитке формирана за остале ставке ризичне активе примјеном сљедећих процената на категорије ризичне билансне и ванбилансне активе: актива са посебном намјеном – од 5% до 15%, субстандардна актива – од 16% до 40%, сумњива актива – од 41% до 60% и губитак – 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.

Отпис ненаплативих потраживања се врши на основу одлука суда, договора заинтересованих страна или на бази одлука Надзорног одбора.

3.6. Новчана средства

У билансу токова готовине под новчаним средствима се подразумевају новчана средства, средства код Централне банке БиХ и средства на девизним рачунима код иностраних и домаћих банака, као и орочена средства код иностраних и домаћих банака на период до 30 дана.

3.7. Ревалоризационе резерве

Добит утврђена процјеном основних средстава књижи се у оквиру ревалоризационих резерви (напомена 3.3). Приликом продаје и расходовања основних средстава, за која су претходно књижени позитивни ефекти процјене, одговарајући дио ревалоризационе резерве се преноси директно на нераспоређену добит.

3.8. 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. Ови доприноси књиже се на терет трошкова у периоду на који се односе.

У складу са домаћим прописима, при одласку у пензију запослени остварују право на исплату отпремнине у висини три мјесечне плате, које при том не могу бити мање од три просјечне мјесечне плате на нивоу Републике Српске.

Такође, у складу са Уговором о раду, запослени остварују право на отпремнине и јубиларне награде за сваких 10, 20 или 30 година рада у Банци. Накнаде по основу отпремина сматрају се утврђеним планским накнадама, док се јубиларне награде сматрају дугорочним накнадама запосленима.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.9. Порез на добит

Порез на добит се обрачунава у складу са прописима Републике Српске о опорезивању и прописима важећим у Брчко дистрикту, и с тим у вези, Банка је у обавези да саставља два пореска биланса.

Стопа пореза на добит у Брчко дистрикту је 10% и примјењује се на пореску основицу важећу за филијалу Банке која послује у Брчком.

Порески прописи Брчко дистрикта не предвиђају могућност да се порески губици из текућег периода могу користити као основа за повраћај пореза плаћеног у претходним периодима. Губици из текућег периода исказани у пореском билансу не могу се пренијети на рачун добити из будућих обрачунских периода.

Текући порез на добитак

Текући порез на добитак у Републици Српској представља износ који се обрачунава и плаћа у складу са Законом о порезу на добит ("Службени гласник Републике Српске" број 91/06), а који се примјењује почевши од 1. јануара 2007. године. Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава примјеном прописане пореске стопе од 10% на основицу утврђену пореским билансом, коју представља износ добитка прије опорезивања по одбитку ефеката усклађивања прихода и расхода, 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 добитак

Одложени порез на добитак у Републици Српској 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 добитак. 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 опорезиви добитак од којег се пренијети порески губитак и кредити могу умањити.

3.10. Правична вриједност

Финансијски извештаји 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 извештајима одражавају реалну вриједност која је у датим околностима највјеродостојнија и најкориснија за потребе финансијског извјештавања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА

а) Приходи по основу камата

	За годину која се завршава 31. децембра	
	2009.	2008.
Новчана средства и средства код других банака	232	38
Централна банка БиХ	403	287
Кредити пласирани комитентима	5.383	4.610
Затезна камата	394	335
	<u>6.412</u>	<u>5.270</u>

б) Расходи по основу камата

	За годину која се завршава 31. децембра	
	2009.	2008.
Депозити банака и комитената	1.281	1.297
Депозити становништва	972	822
	<u>2.253</u>	<u>2.119</u>

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

а) Приходи по основу накнада и провизија

	За годину која се завршава 31. децембра	
	2009.	2008.
Накнаде и провизије за услуге платног промета у земљи	2.891	2.741
Накнаде и провизије за услуге платног промета у иностранству	666	695
Провизије по издатим гаранцијама и другим јемствима	285	353
Накнаде за обраду кредитних захтјева	389	382
Накнаде и провизије за услуге конверзије валута	1	165
Остале накнаде и провизије	33	-
	<u>4.265</u>	<u>4.336</u>

б) Расходи по основу накнада и провизија

	За годину која се завршава 31. децембра	
	2009.	2008.
Накнаде и провизије за услуге платног промета у земљи	275	239
Накнаде и провизије за услуге платног промета у иностранству	12	8
Накнаде за услуге конверзије валута	28	28
Остале накнаде и провизије	2	1
	<u>317</u>	<u>276</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

6. ОСТАЛИ ПРИХОДИ ИЗ ПОСЛОВАЊА

	За годину која се завршава	
	2009.	31. децембра 2008.
Приходи по основу претходно отписаних потраживања	284	2.963
Приходи по основу укидања резервисања	3.281	2.422
Приходи од закупнина	125	166
Дивиденде	-	5
Добици од продаје основних средстава	5	145
Добици од продаје ХОВ	380	-
Остали приходи	118	52
	<u>4.193</u>	<u>5.753</u>

7. ОСТАЛИ РАСХОДИ ИЗ ПОСЛОВАЊА

	За годину која се завршава	
	2009.	31. децембра 2008.
Бруто лична примања	4.280	3.937
Остала бруто лична примања	329	201
Остале накнаде запосленима	100	129
Трошкови материјала и услуга	173	190
Трошкови горива и енергије	274	308
Трошкови комуналних услуга	45	54
Трошкови текућег одржавања основних средстава	144	232
Трошкови ПТТ услуга	141	127
Трошкови електронских комуникација	268	219
Трошкови рекламе и пропаганде	121	153
Трошкови закупа	1.567	976
Трошкови репрезентације	31	34
Трошкови за привремене и повремене послове	91	87
Трошкови услужних организација	272	299
Премије осигурања	267	313
Судски трошкови и трошкови ревизије	248	357
Трошкови пореза	106	534
Амортизација	834	704
Расходовања и отпис основних средстава	5	291
Импаритетни губици	-	1.119
Трошкови доприноса	81	67
Трошкови сервисних услуга	121	135
Остали пословни расходи	168	208
	<u>9.666</u>	<u>10.674</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

8. РЕЗЕРВИСАЊЕ ЗА ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ГУБИТКЕ, УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ И ОТПИСИ

а. Издвајања у току године

	За годину која се завршава	
	31. децембра 2009.	31. децембра 2008.
Кредити	3.182	2.381
Кamate и остала актива	755	217
Потенцијалне и уговорене обавезе	503	539
	<u>4.440</u>	<u>3.137</u>

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

	Пласмани банкама и кредити	Кamate и остала ризична актива	Потенцијалне и уговорене обавезе	Укупно
Стање на дан 1. јануара 2009. године	2.381	217	539	3.137
Издвајање у току године	3.182	755	503	4.440
Укидање резервисања	(2.308)	(212)	(761)	(3.281)
Пренос пласмана класификованих у "Е" категорију у ванбилансну евиденцију	(114)	(322)	0	(436)
Стање на дан 31. децембра 2009. године	<u>3.141</u>	<u>438</u>	<u>281</u>	<u>3.860</u>

9. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

	За годину која се завршава 31. децембра	
	2009.	2008.
а) Компоненте пореза на добитак		
Текући порез на добитак	95	302
	<u>95</u>	<u>302</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

10. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК (наставак)

б) Усаглашавање пореза на добит и производа резултата пословања прије опорезивања и прописане пореске стопе

	За годину која се завршава	
	2009.	31. децембра 2008.
Добит прије опорезивања	243	1.920
Порез на добит обрачунат по стопи од 10%	24	192
Порески ефекти расхода који се не признају у пореском билансу	2	138
Порески ефекти прихода који се не признају у пореском билансу	(30)	(103)
Порески ефекти у износу од 20% пореске основе засноване на признатим резервисањима за потенцијалне губитке дефинисане за пореске сврхе	95	69
Порески кредити по онову улагања у основна средства		
Порески ефекти амортизације која се не признаје у пореском билансу	4	6
Порези на добит приказани у билансу успјеха	95	302

10. НОВЧАНА СРЕДСТВА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ

	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Новчана средства:		
- у КМ	2.206	2.590
- у иностраној валути	2.479	2.220
Средства код Централне банке у КМ:		
- Обавезна резерва	41.112	33.020
Племенити метали	19	19
	45.816	37.849

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% на депозите по виђењу и 10% на депозите преко године, а од 01.05. 2009. године ова стопа је 7%. 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

11. СРЕДСТВА КОД ДРУГИХ БАНАКА

	<u>31. децембар 2009.</u>	<u>31. децембар 2008.</u>
Девизни рачуни код:		
- домаћих банака	96	329
- банака у иностранству	<u>14.849</u>	<u>7.288</u>
	<u>14.945</u>	<u>7.617</u>

На дан 31. децембра 2009. године износ од 14.849 хиљаде КМ представља девизне рачуне код ино банака највећим дијелом код LNB Internationale Handelsbank AG, Frankfurt, Denmark, у износу од 10.251 хиљаду КМ, и код Bayerische Hypo und vereinsbanke, Muenchen, Denmark, у износу од 4.451 хиљаду КМ.

На дан 31. децембра 2009. године резервисање за потенцијалне губитке по основу средстава код других банака износи 3 хиљаде КМ.

12. ПЛАСМАНИ БАНКАМА

На дан 31. децембра 2009. године пласмани банака у износу од 243 хиљаде КМ представљају у највећем дијелу (223 хиљаде КМ) депозите код домаћих банака положене као гаранција за пословање са картицама, уз годишњу каматну стопу од ЕУРИБОР+0,3%.

На дан 31. децембра 2009. године резервисање за потенцијалне губитке по основу пласмана код других банака износи 5 хиљада КМ.

13. КРЕДИТИ ПЛАСИРАНИ КОМИТЕНТИМА

а) Анализа кредита према типу комитента

	<u>31. децембар 2009.</u>	<u>31. децембар 2008.</u>
Кредити до једне године:		
- у КМ	27.259	33.666
- у иностранској валути	-	2.984
Кредити преко једне године у КМ	27.406	26.413
Текућа доспијећа дугорочних кредита у КМ	<u>18.403</u>	<u>13.649</u>
	<u>73.068</u>	<u>76.712</u>

Кредити до једне године у КМ су обично одобравани на период од 3 месеца до 1 године, са годишњом каматном стопом у распону од 3% до 14%.

Кредити до једне године у КМ обухватају потрошачке кредите одобрене становништву, са роком доспијећа до 12 мјесеци и годишњом каматном стопом од 3% до 14%. Потрошачки кредити одобрени становништву су обезбијеђени мјеницом, уговорима о солидарном јемству који се закључују између Банке и јемаца, депозитом у висини пласмана по кредиту или дијела пласмана по кредиту, уколико клијент то жели, као и хипотеком.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

13. КРЕДИТИ ПЛАСИРАНИ КОМИТЕНТИМА (наставак)

Кредити преко једне године у КМ су највећим дијелом одобрени предузећима са територије Републике Српске у области грађевинарства, рударства, пољопривреде и за финансирање инвестиционог улагања у набавку опреме. Кредити су одобрени на период од 2 до 15 година, са годишњом каматном стопом у распону од 7.5% до 12%.

На дан 31. децембра 2009. године, кредити преко једне године у КМ обухватају кредитне одобрене становништву, запосленима и руководству Банке за стамбену изградњу, куповину и реновирање станова, куповину аутомобила и потрошачких кредита, у износу од 1.238 хиљаде КМ, укључујући и текуће доспијеће (2008. године – 1.102 хиљаде КМ). Кредити за стамбену изградњу су најчешће одобрени на период од 5 до 15 година, са годишњом каматном стопом у распону од 2% до 11%.

Кредитни портфолио обухвата кредитне пласиране акционарима и лицима повезаним са акционарима Банке у износу од 5,175 хиљада КМ који заједно учествују са 56.97% у акционарском капиталу Банке (2008. године: 5,051 хиљада; 55.82%). Резервисање за потенцијалне губитке по основу ових кредита износи 626 хиљада КМ (2008. године: 600 хиљада КМ).

На дан 31. децембра 2009. године, резерва за потенцијалне губитке по основу кредита износи 3.141 хиљада КМ (2008. године: 2.381 хиљада КМ).

б) Гранска и географска концентрација кредита

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

	<u>31. децембар 2009.</u>	<u>31. децембар 2008.</u>
Грађевинарство	3.728	3.477
Становништво	32.470	34.223
Индустрија и рударство	7.212	6.384
Пољопривреда	3.658	5.529
Трговина	17.946	14.390
Услугне дјелатности	7.667	8.903
Финансијске организације	0	2.934
Остало	387	872
	<u>73.068</u>	<u>76.712</u>

Географска концентрација пласираних кредита комитентима од стране Банке углавном обухвата комитенте са сједиштем на територији Републике Српске.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

13. КРЕДИТИ ПЛАСИРАНИ КОМИТЕНТИМА (наставак)

в) Ризици и неизвјесности

Руководство Банке је формирало резерве за потенцијалне кредитне губитке на основу свих познатих и предвидљивих ризика на датум састављања финансијских извјештаја. Потраживања Банке су обезбијеђена првенствено хипотекама на непокретностима, као и залогом на покретној имовини. Руководство Банке улаже максималне напоре у реализацију обезбјеђења у што краћим временским роковима, за потраживања класификована као неквалитетна. Уколико се реализација обезбјеђења покаже као неуспјешна, у будућим извјештајним периодима ће бити потребно формирање додатних резерви за обезбјеђење од потенцијалних губитака.

14. ДУГОРОЧНА УЛАГАЊА

	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
У КМ:		
- Финансијске институције	175	719
- Предузећа	367	238
У иностраној валути:		
- Предузећа	3	3
	<u>545</u>	<u>960</u>

15. ДОСПЈЕЛА КАМАТА, НАКНАДА И ОСТАЛА АКТИВА

	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
У КМ:		
- Потраживања за камате	668	580
- Потраживања за накнаде и провизије	55	38
- Унапријед плаћени порези и доприноси	303	311
- Потраживања од запослених	13	12
- Материјалне вриједности примљене по основу Наплате потраживања	10	0
- Унапријед плаћени трошкови	11	42
- Остала потраживања	833	266
- Потраживања од Брчко дистрикт БиХ	745	0
- Остала средства	53	49
У иностраној валути:		
- Унапријед плаћени трошкови	25	13
- Остала потраживања	140	936
	<u>2.856</u>	<u>2.247</u>

На дан 31. децембра 2009. године, резерва за потенцијалне губитке по основу обрачунате камате и остале активе износи 438 хиљада КМ (2008. године: 217 хиљада КМ).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године
Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.
16. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	Земљиште	Грађевински објекти	Опрема	Инвестиције у току	Укупно	Нема- теријална улагања
Набавна вриједност						
Стање на дан 1. јануара 2009. године	510	15.147	3.628	6	19.291	848
Повећања	0	0	306	212	518	229
Преноси	0	203	15	(218)	0	0
Продаја и расхоровања	0	0	(229)	0	(229)	(417)
Стање на дан 31. децембра 2009. године	<u>510</u>	<u>15.350</u>	<u>3.720</u>	<u>0</u>	<u>19.580</u>	<u>660</u>
Стање на дан 1. јануара 2009. године	0	4.624	2.100	0	6.724	611
Амортизација у току године	0	224	512	0	736	98
Продаја и расхоровања	0	0	(213)	0	(213)	(416)
Стање на дан 31. децембра 2009. године	<u>0</u>	<u>4.848</u>	<u>2.399</u>	<u>0</u>	<u>7.247</u>	<u>293</u>
Садашња вриједност на дан:						
- 31. децембра 2009. године	<u>510</u>	<u>10.502</u>	<u>1.321</u>	<u>0</u>	<u>12.333</u>	<u>367</u>
- 31. децембра 2008. године	<u>510</u>	<u>10.523</u>	<u>1.528</u>	<u>6</u>	<u>12.567</u>	<u>237</u>

На дан 31. децембра 2009. године, у власништву Банке налазе се земљиште и грађевински објекти садашње вриједности 9.119 хиљада КМ, право коришћења Банка има над земљиштем и грађевинским објектима садашње вредности 439 хиљада КМ, за земљиште и грађевинске објекте нето садашње вредности 1.454 хиљада КМ Банка не поседује власничке листове, али право власништва доказује на основу купопродајних уговора и уговора о изградњи. Процес прикупљања власничких листова је у току.

На дан 31. децембра 2009. године, Банка нема грађевинске објекте под хипотеком ради обезбјеђења отплате кредита.

17. ДЕПОЗИТИ ОД БАНАКЕ И ФИНАНСИЈСКИХ ИНСТИТУЦИЈА

На дан 31. децембра 2009. године, износ од 8.796 хиљада КМ се односи на депозите осигуравајућих друштава по виђењу у износу од 307 хиљада КМ, депозите фондова на период од три мјесеца у износу од 540 хиљада КМ уз годишњу каматну стопу од 4,55 %, и орочене депозите осигуравајућих друштава и банака у износу до 7.949 хиљада КМ орочених на период од три мјесеца до тридесет шест мјесеци, уз годишњу каматну стопу од 4,50%-7,50%.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

18. ДЕПОЗИТИ КОМИТЕНАТА

	<u>31. децембар 2009.</u>	<u>31. децембар 2008.</u>
Депозити по виђењу у КМ:		
- Предузећа	16.031	14.152
- Државне организације	4.020	1.861
- Становништво	19.433	16.100
- Страна лица	149	76
Депозити по виђењу у иностраној валути:		
- Предузећа	1.890	6.511
- Државне организације		
- Становништво	9.812	8.699
- Страна лица	1.139	539
Краткорочни депозити у КМ:		
- Предузећа	3.057	882
- Државне организације	3.500	14.900
- Становништво	1.161	1.403
Краткорочни депозити у иностраној валути:		
- Предузећа	2.357	2.098
- Државне организације	15.647	13.335
- Становништво	3.773	4.241
Дугорочни депозити у КМ:		
- Предузећа	2.422	3.051
- Државне организације	2.500	0
- Становништво	3.565	3.191
Дугорочни депозити у иностраној валути		
- Предузећа	496	275
- Државне организације	2.956	0
- Становништво	13.046	10.130
	<u>106.954</u>	<u>101.444</u>

На депозите по виђењу у КМ Банка обрачунава камату по стопи од 0,3% до 0,5% на годишњем нивоу.

На краткорочне депозите правних лица у КМ, Банка обрачунава камату по стопи у распону од 0% до 5,00% на годишњем нивоу, у зависности од периода орочења, док на депозите у КМ орочене преко годину дана обрачунава камату по стопи од 0% до 7,50% на годишњем нивоу.

На краткорочне депозите правних лица у валути Банка обрачунава камату по стопи у распону од 0% до 5,60% на годишњем нивоу, у зависности од периода орочења, док на депозите у валути орочене преко годину дана обрачунава камату по стопи од 0% до 6,50% на годишњем нивоу.

На краткорочне депозите становништва у КМ и иностраној валути, Банка обрачунава камату по стопи у распону од 0,60% до 4,50% на годишњем нивоу, док на депозите орочене преко годину дана обрачунава камату по стопи у распону од 2,50% до 6,50% на годишњем нивоу, у зависности од периода орочења.

Банка не обрачунава камату на: девизне депозите домаћих и страних правних лица, положена покрића за плаћања према иностранству и жиро-рачуне грађана.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

19. ОБАВЕЗЕ ПО КРЕДИТИМА

	<u>31. децембар 2009.</u>	<u>31. децембар 2008.</u>
Инвестиционо-развојна банка Републике Српске а.д. Бањалука	2.280	0
IFAD – Међународни фонд за развој пољопривреде	<u>114</u>	<u>0</u>
	<u>2.394</u>	<u>0</u>

Инвестиционо-развојна банка Републике Српске а.д. Бањалука је са Банком потисала Уговор о пословно-техничкој сарадњи дана 2. марта 2009. године, којим је дефинисано да Инвестиционо-развојна банка Републике Српске а.д. Бањалука одобрава средства Банци из средстава фондова којима управља, а Банка та средства пласира крајњим корисницима кредита, у складу са својом пословном политиком.

Јединица за координацију пољопривредних пројеката Министарства пољопривреде, шумарства и водопривреде Републике Српске, Бања Лука (у даљем тексту: РС АПЦУ) је у току пословне 2009. године са Банком потписала 2 Уговора о супсидијарним кредитима. Средства пласирана правним лицима су са 20% подржана средствима Банке, а средства пласирана физичким лицима су са 15% подржана средствима Банке.

КОРИСНИК КРЕДИТА	Одобрени износ	Реализовано из средстава РС АПЦУ	Реализовано из средстава Банке
Карањац Миланка, Власеница	5	4	1
Новаковић Немања, Хан Пијесак	10	8	1
СПД Здравље, Хан Пијесак	20	16	4
Агропиле, Теслић	65	52	13
Завичај МТ д.о.о., Хан Пијесак	30	24	6
Боровина Љубиша, Хан Пијесак	7	6	1
Манојловић Јелка, Лопаре	4	4	1
	141	114	27

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

20. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ, УКЉУЧУЈУЋИ ОБАВЕЗЕ ЗА ПОРЕЗЕ

	<u>31. децембар 2009.</u>	<u>31. децембар 2008.</u>
У КМ:		
- Обавезе за камате	270	218
- Обавезе по разграниченој камати	257	214
- Обавезе за порез из добити	70	278
- Обавезе према добављачима	185	178
- Обавезе за остале порезе и доприносе	13	114
- Обавезе према запосленим	245	263
- Разграничене накнаде за одобравање кредита	681	676
- Разграничени трошкови	18	45
- Остале обавезе	232	18
- Примљени аванси	21	21
Обавезе у страниј валути:		
- Обавезе за камате	542	455
- Обавезе према добављачима	20	19
- Остале обавезе	15	0
	<u>2.569</u>	<u>2.499</u>

21. АКЦИОНАРСКИ КАПИТАЛ

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

Скупштина Банке је на сједници одржаној 13. маја 2003. године донијела одлуку о шестој емисији акција у поступку припајања Привредне банке А.Д. Добој - у привременој управи Pavlović International Bank А.Д. Слобомир - Бијељина. Емисија је расписана за 24.943.850 обичних акција номиналне вриједности 0.01 КМ.

На дан 13. маја 2003. године, закључен је Уговор о спајању банака преузимањем између Pavlović International Bank А.Д. Слобомир - Бијељина (банка преузималац) и Привредне банке А.Д. Добој - у привременој управи (преузета банка). Овим Уговором су сва права и обавезе преузете Банке пренијете на Банку преузимаоца (исходна банка). У поступку спајања банака преузимањем, ради замјене акција преузете Банке у акције Банке преузимаоца, уговорне стране су се сагласиле да се акционарима преузете банке додијели, по основу нове емисије 24.943.850 обичних акција номиналне вриједности 0.01 КМ.

Агенција за банкарство Републике Српске је 27. маја 2003. године донијела рјешење број 03-31-1622-6/2 којим је одобрена статусна промјена припајања Привредне банке А.Д. Добој - у привременој управи, Pavlović International Bank А.Д. Слобомир - Бијељина.

На дан 2. децембра 2005. године, на основу рјешења Комисије за хартије од вриједности Републике Српске расписана је седма емисија акција укупне вриједности од 1.500 хиљада КМ, односно 30.000 акција класе "А" појединачне номиналне вриједности од 50 КМ по једној акцији. Укупна вриједност уписаних и уплаћених акција на основу ове емисије износи 1.100 хиљада КМ, што представља 73,33% вриједности одобрене емисије. Комисија за хартије од вриједности је 30. децембра 2005. године издала рјешење о успјешности наведене седме емисије акција Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

21. АКЦИОНАРСКИ КАПИТАЛ (наставак)

Повећање основног капитала у износу од 292 хиљаде КМ, регистровано је код надлежног суда у судском регистру 29.10.2008. године, регистарски уложак број 1-249, под ознаком и бројем уписника 080-0-Reg-08-000 637. Повећање основног капитала извршено је десетом емисијом акција без обавезе израде проспекта по основу претварања нераспоређене добити из 2006. и 2007. године у износу од 292 хиљаде КМ, сходно рјешењу Агенције за банкарство Републике Српске број 03-834-3/2008 од 23.07.2008. године.

На дан 29. маја 2009. године, на основу рјешења Комисије за хартије од вриједности Републике Српске уписана је 11 емисија акција по основу претварања нераспоређене добити у основни капитал укупне вриједности од 2.281 хиљаду КМ. Регистрација повећања основног капитала је извршена рјешењем Основног суда у Бијељини број 080-0-reg-09-000 384 од 18. септембра 2009. године.

На дан 31. децембра 2009. године, нето капитал Банке, обрачунат у складу са прописима Републике Српске, је већи од прописаног минимума од 15 милиона КМ.

Власничка структура акционарског капитала Банке на дан 31. децембра 2009. и 2008. године је сљедећа:

	31. децембар 2009.		31. децембар 2008.	
	У хиљадама КМ	Удио у %	У хиљадама КМ	Удио у %
Слободан и Мирослава Павловић	14.647	79.71	12.828	79.71
Компанија Слобомир Д.Д. Попови	2.935	15.97	2.570	15.97
Saul и Marché Azar	0	0	180	1.12
Остали	793	4.32	516	3.20
	18.375	100.00	16.094	100.00

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 2009. године, коефицијент адекватности капитала Банке је био изнад прописаног минимума.

22. ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ

а) Плативе и чинидбене гаранције

	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Плативе гаранције:		
- у КМ	3.762	6.329
- у страној валути	737	2.801
Чинидбене гаранције:		
- у КМ	5.251	2.680
- у страној валути	1.156	1.560
Потенцијалне обавезе по основу неповучених кредита у КМ	4.541	6.073
	15.447	19.443

На дан 31. децембра 2009. године, резерва за плативе и чинидбене гаранције износи 200 хиљада КМ (2008. година: 202 хиљаде КМ).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

22. ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ (наставак)

б) Судски спорови

На дан 31. децембра 2009. године, потенцијалне обавезе по основу спорова који се воде против Банке, а у којима је изражена висина тужбеног захтијева износе 2.160 хиљада КМ. Наведени износ не укључује затезне камате, с обзиром да руководство Банке није могло да утврди потенцијалне ефекте затезних камата до датума издавања ових финансијских извјештаја. Резервисање за обезбјеђење од потенцијалних губитака по основу судских спорова у износу од 59 хиљада КМ руководство Банке сматра да је довољно те да ће коначни исход судских спорова бити ријешен у корист Банке и да неће бити материјално значајних губитака по основу ових спорова.

Предходно поменути судски спорови укључују и материјално значајан спор тужиоца Привредна банка Сарајево д.д. Сарајево на износ тужбеног захтјева од 455 хиљада КМ ради неоснованог богаћења, односно кориштења пословне зграде у Брчком у период од 2000-2008. године, коју је Банка купила од Брчко дистрикта БиХ дана 24. октобра 2003. године. Банка је по овом истом основу тужила Брчко дистрикт БиХ (продаваца пословне зграде у Брчком) ради неоснованог богаћења и накнаде висине штете на укупан износ од 50.265 хиљада КМ.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

23. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ СУБЈЕКТИМА

	<u>31. децембар 2009.</u>	<u>31. децембар 2008.</u>
Актива:		
Кредити пласирани Компанији Слобомир	2.732	2.085
Кредити пласирани Житопроект а.д. Бијељина	12	0
Кредити пласирани ИБД Брчко	449	472
Кредити пласирани Графаму, Брчко	58	126
Кредити пласирани Дрина Ривер Бриц Попови	40	30
Кредити пласирани Факултету за менаџмент Слобомир	1	0
Кредити пласирани Правном факултету Слобомир	2	0
Кредити пласирани Радио телевизији Слобомир	112	125
Кредити пласирани Слобомир II Универзитет	1.539	1.890
Кредити пласирани члановима Надзорног одбора и руководству Банке	480	340
	<u>5.425</u>	<u>5.068</u>
Обавезе:		
Депозити комитената		
Компанија Слобомир	8	4
Житопроект а.д. Бијељина	162	425
ИБД Брчко	6	1
Графам, Брчко	3	2
Дрина Ривер Бриц Попови	8	9
Факултет за менаџмент Слобомир	0	139
Правни факултет Слобомир	0	176
Слобомир II Универзитет Слобомир	115	1
Академија умјетности Слобомир	45	2
Факултет за информационе технологије Слобомир	0	1
Филолошки факултет Слобомир	42	7
Радио телевизија Слобомир Слобомир	9	1
Пореска академија Слобомир	0	1
Диск дигитална репликација Брчко	65	0
Депозити руководства и чланова Надзорног одбора	117	1.948
Примљени аванс (Слободан Павловић)	0	1.253
Остале обавезе	0	10
	<u>580</u>	<u>3.980</u>
Преузете и потенцијалне обавезе		
Гаранције издате Компанији Слобомир	360	0
Гаранције издате Житопроект а.д. Бијељина	3	9
	<u>363</u>	<u>9</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

23. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ СУБЈЕКТИМА (наставак)

	За годину која се завршава	
	2009.	31. децембра 2008.
Позиције укључене у Билансу успјеха:		
Приходи по основу камата	630	548
Расходи по основу камата	(1)	(58)
Приходи по основу накнада и провизија	92	46
Приходи по основу закупа	4	16
Расходи по основу закупа	(1.396)	(842)
Остали приходи	85	80
Остали расходи	(430)	(297)

24. УСАГЛАШЕНОСТ СА ЗАКОНСКИМ ПРОПИСИМА

Банка је у обавези да своје пословање усклади са рачуноводственим прописима Републике Српске и одредбама и односима прописаним од стране Агенције за банкарство Републике Српске, као надзорног органа банкарског сектора Републике Српске.

На дан 31. децембра 2009. године, сви показатељи прописани од стране Агенције за банкарство Републике Српске, су били у прописаним оквирима.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године
Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.
25. РОЧНА УСКЛАЂЕНОСТ СРЕДСТАВА И ОБАВЕЗА

Наредна табела приказује анализу средстава и обавеза према одговарајућој доспјелости на основу преосталог периода од дана 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 2009. године је сљедећи:

	До мјесец дана	Од 1 до 3 мјесеца	Од 3 до 12 мјесеци	Преко 1 године	Укупно
На дан 31. децембра 2009. године					
АКТИВА					
Новчана средства и средства код					
Централне банке	45.816	-	-	-	45.816
Средства код других банака	14.945	-	-	-	14.945
Пласмани банкама	-	-	-	243	243
Кредити пласирани комитентима	10.527	8.069	27.930	26.542	73.068
Дугорочна улагања	-	-	-	545	545
Остала актива	1.670	201	409	576	2.856
Основна средства и немат. улагања, нето	-	-	-	12.333	12.333
Укупна актива	72.958	8.270	28.339	40.239	149.806
ПАСИВА					
Депозити банака	306	-	860	7.630	8.796
Депозити комитената	65.837	13.804	17.873	9.440	106.954
Обавезе по кредитима	15	30	135	2.214	2.394
Остале обавезе, укључујући					
обавезе за порезе	1.293	213	577	486	2.569
Дугорочна резервисања	1.767	315	877	901	3.860
Укупна пасива	69.218	14.362	20.322	20.671	124.573
РОЧНА НЕУСКЛАЂЕНОСТ:					
- 31. децембра 2009. године	3.740	(6.092)	8.017	19.568	25.233
- 31. децембра 2008. године	(10.926)	(5.659)	9.409	32.678	25.502

Средства која немају уговорени датум доспијећа приказана су у оквиру категорије “преко једне године”.

Ликвидност Банке, као њена способност да о року извршава доспјеле обавезе, зависи са једне стране од билансне структуре Банке, а са друге стране од усклађености токова прилива и одлива средстава. Структура активе и пасиве по рочности на дан 31. децембра 2009. године указује на постојање рочне неусклађености преосталог периода доспијећа средстава и обавеза од 1 до 3 мјесеца. Примарни недостатак наведене неусклађености лежи у чињеници да су краткорочни извори средстава са преосталим роком доспијећа до мјесец дана пласирани на дужи временски период. С обзиром да је ликвидност потребно анализирати и у контексту динамике прилива и одлива средстава и њиховог планског усклађивања кроз дужи временски период, руководство Банке вјерује да праћењем таквих тенденција и сталним планским усклађивањем прилива и одлива средстава и константним прибављањем потребних извора може обезбиједити одговарајући степен континуиране ликвидности.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

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 новчане токове. Услјед неочекиваних промјена каматних стопа може доћи до повећања каматне марже али исто тако и до смањења, што може условити настајање губитака. Наредна табела приказује преглед каматносноне и некаматносноне активе и пасиве, са стањем на дан 31. децембра 2009. године.

	<u>Каматносно</u>	<u>Некаматно-</u> <u>носно</u>	<u>Укупно</u>
На дан 31. децембра 2009. године			
АКТИВА			
Новчана средства и средства код Централне банке	41.112	4.704	45.816
Средства код других банака	14.945	-	14.945
Пласмани банака	243	-	243
Кредити пласирани комитентима	73.068	-	73.068
Дугорочна улагања	-	545	545
Остала актива	723	2.133	2.856
Основна средства и нематеријална улагања, нето	-	12.333	12.333
Укупна актива	<u>130.091</u>	<u>19.715</u>	<u>149.806</u>
ПАСИВА			
Депозити банака	8.796	-	8.796
Депозити комитената	100.960	5.994	106.954
Обавезе по кредитима	2.394	-	2.394
Остале обавезе, укључујући обавезе за порезе	812	1.757	2.569
Дугорочна резервисања	-	3.860	3.860
Укупна пасива	<u>112.962</u>	<u>11.611</u>	<u>124.573</u>
ИЗЛОЖЕНОСТ РИЗИКУ ОД ПРОМЈЕНЕ КАМАТНИХ СТОПА:			
- 31. децембра 2009. године	<u>17.129</u>	<u>8.104</u>	<u>25.233</u>
- 31. децембра 2008. године	<u>21.659</u>	<u>3.843</u>	<u>25.502</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

26. ПРЕГЛЕД РИЗИКА ОД ПРОМЈЕНА КАМАТНИХ СТОПА (наставак)

Сљедећа табела приказује преглед примијењених годишњих каматних стопа на најзначајније финансијске инструменте:

	У КМ	У страниј валути
Актива		
Обавезна резерва код Централне банке	0,22%-1,75%	-
Девизни рачуни код иностраних банака	-	0,3%
Орочени депозити код иностраних банака	-	0,3%-5,625%
Кредити пласирани комитентима до једне године:		
- правна лица	3%-14%	-
- становништво	3%-12,95%	-
Кредити пласирани комитентима преко једне године:		
- правна лица	3%-14%	-
- становништво	3%-12,95%	-
Пасива		
Орочени депозити осталих банака		
Депозити по виђењу	0%-0,5%	0,0%-0,5%
Орочени депозити комитената до једне године:		
- правна лица	0%-6,5%	0%-6,5%
- становништво	0,6%-4,5%	1%-4,5%
Орочени депозити комитената преко године:		
- правна лица	0%-7,5%	0%-6,5%
- становништво	2,5%-6,5%	4,5%-6,5%

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године
Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.
27. ДЕВИЗНИ ПОДБИЛАНС

Анализа средстава и обавеза исказаних у девизним износима, са стањем на дан 31. децембра 2009. године, приказана је по појединачним валутама:

На дан 31. децембра 2009. године	EUR	USD	Остале валуте	Укупно девизни подбиланс	КМ подбиланс	Укупно
АКТИВА						
Новчана средства и средства код						
Централне банке	1.798	131	568	2.497	43.319	45.816
Средства код других банака	11.245	1.215	2.485	14.945	0	14.945
Пласмани банкама	-	223	-	223	20	243
Кредити пласирани комитентима	-	-	-	-	73.068	73.068
Дугорочна улагања	3	-	-	3	542	545
Остала актива	163	1	-	164	2.692	2.856
Основна средства и нематеријална улагања, нето	-	-	-	-	12.333	12.333
Укупна актива	13.209	1.570	3.053	17.832	131.974	149.806
ПАСИВА						
Депозити банака	500	-	-	500	8.296	8.796
Депозити комитената	46.897	1.595	2.624	51.116	55.838	106.954
Обавезе по кредитима	-	-	-	-	2.394	2.394
Остале обавезе, укључујући обавезе за порезе	538	5	34	577	1.992	2.569
Дугорочна резервисања	-	-	-	-	3.860	3.860
Укупна пасива	47.935	1.600	2.658	52.193	72.380	124.573
НЕТО ДЕВИЗНА ПОЗИЦИЈА:						
- 31. децембра 2009. године	(34.726)	(30)	395	(34.361)	59.594	25.233
- 31. децембра 2008. године	(32.090)	338	(459)	(31.293)	53.795	25.502

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 добитак и порезе на плате (социјалне порезе), заједно са другим порезима. Поред тога, закони којима се регулишу ови порези нису били примјенљиви дуже вријеме за разлику од развијенијих тржишних привреда; док су прописи којима 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 министарствима и организацијама везано за правну интерпретацију законских одредби што може довести до неизвјесности и сукоба интереса. Пореске пријаве, заједно са другим областима законског регулисања (на примјер, 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

28. ПОРЕСКИ РИЗИЦИ (наставак)

Тумачење пореских закона од стране пореских власти у односу на трансакције и активности Банке 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. ДЕВИЗНИ КУРС

Званични курс примијењен за прерачун позиција биланса стања на дан 31. децембра 2009. и 2008. године за слједеће значајније валуте износи:

	<u>2009.</u>	<u>У КМ 31. децембар 2008.</u>
EUR	1.9558	1.9558
USD	1.3641	1.3873
CHF	1.3146	1.3071