



**ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА
О ФИНАНСИЈСКИМ ИЗВЈЕШТАЈИМА ЗА ГОДИНУ КОЈА
СЕ ЗАВРШАВА 31. ДЕЦЕМБРА 2010. ГОДИНЕ**

**PAVLOVIĆ INTERNATIONAL BANK A. D.
СЛОБОМИР - БИЈЕЉИНА**

Бања Лука, март 2011. године

САДРЖАЈ

	Страна
Извјештај независног ревизора	3
Биланс успјеха	5
Биланс стања	6
Извјештај о промјенама на капиталу	7
Биланс токова готовине	8
Напомене уз финансијске извјештаје	9 - 53

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА**Надзорном одбору и акционарима Pavlović International Bank A.D. 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 2010. године и одговарајући биланс успјеха, извјештај о промјенама на капиталу и биланс токова 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, прописима Агенције за банкарство Републике Српске који регулишу финансијско извјештавање банака као и за интерне контроле које сматра неопходним за састављање финансијских извјештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја, настале усљед криминалне радње или грешке.

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 и Законом о рачуноводству и ревизији 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 усљед криминалне радње или грешке. Приликом процјене ових ризика, ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за састављање 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 значајнијих 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 обезбеђују 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 2010. 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.

Скретање пажње

Не изражавајући резерве у односу на дато мишљење, скрећемо пажњу на сљедеће питање:

Као што је објелодањено у напомени 22 б) уз финансијске извјештаје, на дан 31. децембра 2010. године, потенцијалне обавезе по основу спорова који се воде против Банке, а у којима је изражена висина тужбених захтјева износе 3.249 хиљаде КМ. Наведени износ не укључује затезне камате, с обзиром да руководство Банке није могло да утврди потенцијалне ефекте затезних камата до датума издавања финансијских извјештаја.

Финансијски извјештаји Банке на дан 31. децембра 2010. године не садрже резервисања за обезбјеђење од потенцијалних губитака по основу судских спорова.

**"ЕФ РЕВИЗОР" д.о.о.
Гајева 12. Бања Лука
31. март 2011. године**

**ОВЛАШЋЕНИ РЕВИЗОР
Маринковић Недељко**



БИЛАНС УСПЈЕХА
за годину која се завршава 31. децембра 2010. године
(у хиљадама КМ)

	<u>Напомене</u>	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
Приходи од камата и сл.приходи	3.1, 4а	9.512	8.987
Расходи камата	3.1, 4б	(2.665)	(2.253)
Нето приход по основу камата		6.847	6.734
Приходи од накнада	3.1, 5а	3.346	3.124
Расходи по основу накнада и провизија	3.1, 5б	(402)	(317)
Нето приход накнада		2.944	2.807
Позитивне курсне разлике	3.2	3.177	1.933
Остали пословни приходи	3.1, 6	4.287	4.193
Негативне курсне разлике	3.2	(2.334)	(1.297)
Други пословни расходи	7	(10.431)	(9.666)
Трошкови резерви за кредите и друге потенцијалне губитке	8а	(2.581)	(4.461)
Добит из пословања прије опорезивања		1.909	243
Порез на добит	3.9, 9	(192)	(95)
Добит текуће године		1.717	148
Зарада по акцији:	11.		
- Основна зарада по акцији у КМ		0,095	0,008

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

БИЛАНС СТАЊА
на дан 31. децембра 2010. године
 (у хиљадама КМ)

	<u>Напомене</u>	<u>2010. год.</u>	<u>2009. год.</u>
АКТИВА			
Готовина, готовински еквиваленти и депозити код Централне банке	10	48.702	45.816
Средства код других банака	11	13.146	14.945
Кредити и пласмани банкама	12	251	243
Кредити и пласмани комитентима	13	90.750	70.971
Дугорочна улагања	14	340	174
Основна средства	16	12.594	12.700
Доспјела камата и накнада и остала актива		3.120	2573
Укупна актива		<u>168.903</u>	<u>147.422</u>
ПАСИВА			
Депозити од банака	17	8	8
Депозити од комитената	18	127.107	115.742
Обавезе по кредитима	19	10.465	2.394
Остала пасива	20	3.003	2.569
Дугорочна резервисања за потенцијалне губитке и преузете потенцијалне обавезе	86	15	146
Укупне обавезе		<u>140.598</u>	<u>120.859</u>
КАПИТАЛ			
Акцијски капитал	21	28.305	26.563
Ревалоризационе резерве		18.375	18.375
Законске резерве		5.040	5.050
Нераспоређени добитак		1.616	1.609
Посебне резерве за кредитне губитке		1.944	199
		1.330	1.330
Укупно обавезе и капитал		<u>168.903</u>	<u>147.422</u>
ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ	22	<u>16.538</u>	<u>15.447</u>

Напомене на наредним странама чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ
за годину која се завршава 31. децембра 2010. године
(у хиљадама КМ)

	<u>Акциона рски капитал</u>	<u>Ревалоризац ионе резерве</u>	<u>Законске резерве</u>	<u>Недостајуће резерве за кредитне губитке</u>	<u>Акумулирани добитак/губитак</u>	<u>Укупно</u>
Стање на дан 1. јануара 2009. године	18.375	5.519	1.609	0	2.281	25.503
Ефекти амортизације ревалоризационих резерви	0	-51	0	0	51	0
Нето добици/губици који нису исказани у билансу успјеха	0	0	0	0	0	0
Ефекти продаје учешћа у капиталу	0	-418	0	0	0	-418
Емисија акција у току године- распоред добити	2.281	0	0	0	-2.281	0
Добитак текуће године	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>148</u>	<u>148</u>
Стање на дан 31. децембра 2009. године	<u>18.375</u>	<u>5.050</u>	<u>1.609</u>	<u>0</u>	<u>199</u>	<u>25.233</u>
Посебне резерве за кредитне губитке (напомена 2.2 и 9б)	0	0	0	1.330	0	1.330
Прново исказано стање на дан 1. јануара 2010. године	<u>18.375</u>	<u>5.050</u>	<u>1.609</u>	<u>1.330</u>	<u>1.529</u>	<u>26.563</u>
Емисија акција у току године- расподјела добити	0	0	7	0	-7	0
Ефекти амортизације ревалоризационих резерви	0	-10	0	0	10	0
Добитак текуће године	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1.742</u>	<u>1.742</u>
Стање на дан 31. децембра 2010. године	<u>18.375</u>	<u>5.040</u>	<u>1.616</u>	<u>1.330</u>	<u>1.944</u>	<u>28.305</u>

Напомене на наредним странама чине саставни
 дио ових финансијских извјештаја.

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ
за годину која се завршава 31. децембра 2010. године
(у хиљадама КМ)

	2010.	2009.
Новчани токови из пословних активности:		
Приливи по основу камата	8.103	7.749
Одливи по основу камата	(2.422)	(2.096)
Приливи по основу накнада и провизија	4.372	4.174
Одливи по основу накнада и провизија	(401)	(316)
Наплаћена отписана потраживања	685	284
Остали приходи	31	303
Одливи по основу зарада и трошкова	(9.972)	(9.384)
<i>Нето новчани токови прије промјена на пословним средствима и обавезама</i>	396	714
Промијене на пословним средствима и обавезама:		
Нето повећање / (смањење) пласмана банкама	0	3.786
Нето повећање / (смањење) кредита пласираних комитентима	(18.040)	710
Нето смањење остале активе	(353)	(160)
Нето повећање депозита банкама	0	3.189
Нето повећање депозита комитената	11.364	5.522
Нето смањење остале пасиве	(248)	(528)
<i>Нето новчани токови из пословних активности</i>	(7.277)	12.519
Новчани токови из активности инвестирања		
Повећања улагања	(274)	507
Примици /исплате дивиденди	5	
Повећање узетих кредита	8.380	2.394
Смањење узетих кредита	(308)	
Одливи за набавку / (продају) основних средстава	(633)	(752)
<i>Нето новчани токови из активности инвестирања</i>	7.170	2.149
Новчани токови из активности финансирања		
Курсне разлике по основу прерачуна готовине и еквивалената готовине	798	(87)
Нето повећање готовине и еквивалената готовине	1.087	15.295
Готовина и еквиваленати готовине на почетку године	60.761	45.466
Готовина и еквиваленати готовине на крају године	61.848	60.761
Готовина и еквиваленати готовине се састоје од следећих позиција:	2010.	2009.
Новчана средства и средства код Централне банке	48.702	45.816
Средства код других банака	13.146	14.945
	61.848	60.761

Ови финансијски извјештаји су усвојени на LXXXVIII сједници Надзорног одбора одржаној 28.02.2011. године.

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.

1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВНА ПОЛИТИКА БАНКЕ

На дан 30. септембра 2001. године, извршено је припајање Pavlović International Bank А.Д. 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 2010. године, Банка се састојала од централе у Бијељини и пет филијала у: Бијељини, Брчком, Добоју, Бањој Луци и Зворнику. На дан 31. децембра 2010. године, Банка је имала 222 запослена радника (2009. године – 220 запослених 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, Законом о банкама као и прописима Агенције за банкарство Републике Српске који регулишу финансијско извјештавање банака у Републици Српској.

У приложеним финансијским извјештајима износи су исказани у хиљадама Конвертибилних марака. Званичну извјештајну валуту у Републици Српској и Босни и Херцеговини представља Конвертибилна марка.

У финансијском извјештају о токовима готовине у 2010. години Банка користила директни метод извјештавања.

У напоменама објелодањеним под тачком 3 уз финансијске извјештаје Банка примјењивала рачуноводствене политике у складу са рачуноводственим и пореским прописима Републике Српске.

Прописи, стандарди и тумачења на снази у текућем периоду

Финансијски извјештаји Банке су састављени примјеном Међународних рачуноводствених стандарда (IAS), међународних стандарда финансијског извјештавања (IFRS), који су примјењивани на дан 1. јануара 2009. године и по прописима о рачуноводству Републике Српске. На основу Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске" број 36/09), сва правна лица са сједиштем у Републици Српској су у обавези да примјењују Међународне

**2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ
ИЗВЈЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)**

2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја (наставак)

Прописи, стандарди и тумачења на снази у текућем периоду (наставак)

рачуноводствене стандарде (IAS), Међународне стандарде финансијског извјештавања (IFRS) као и међународне стандарде ревизије (ISA), Кодекс етике за професионалне рачуновође, пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Одбор за међународне рачуноводствене стандарде (IASB) као и пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Међународна федерација рачуновођа (IFAC), на финансијске извјештаје за периоде који почињу 1. јануара 2010. године или касније. Дана 15. јула 2010. године Управни одбор Савеза рачуновођа и ревизора Републике Српске је донио "Одлуку о почетку обавезне примјене издања IAS/IFRS (објављених до 1. јануара 2009. године)", а на основу "Одлуке о овлашћењима за превод и објављивање" надлежне Комисије за рачуноводство и ревизију Босне и Херцеговина од 10. марта 2006. године ("Службени гласник БиХ", број 81/06), којом се таква овлашћења дају Савезу РР РС. Наведено издање IAS/IFRS је одобрено од стране Фондације одбора за Међународне рачуноводствене стандарде као званични превод на српски језик за Босну и Херцеговину (Републику Српску), Србију и Црну Гору. Према наведеној Одлуци IAS/IFRS објављени до 1. јануара 2009. године обавезно се примјењују на финансијске извјештаје сачињене и презентоване у Републици Српској за обрачунске периоде који почињу 1. јануара 2010. године или касније.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)

2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја (наставак)

Прописи, стандарди и тумачења на снази у текућем периоду (наставак)

До дана састављања приложених финансијских извјештаја за 2010. годину, званично преведени и објављени IAS/IFRS у Републици Српској су стандарди (издати од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде), који су били у примјени на дан 1. јануара 2009. године, и то су:

IFRS 1	-	Прва примјена Међународних стандарда финансијског извјештавања;
IFRS 2	-	Плаћање акцијама;
IFRS 3	-	Пословне комбинације;
IFRS 4	-	Уговори о осигурању;
IFRS 5	-	Стална имовина која се држи за продају и престанак пословања;
IFRS 6	-	Истраживање и процјенивање минералних ресурса;
IFRS 7	-	Финансијски инструменти: објелодањивања;
IFRS 8	-	Сегменти послова;
IAS 1	-	Презентација финансијских извјештаја;
IAS 2	-	Залихе;
IAS 7	-	Извјештај о токовима готовине;
IAS 8	-	Рачуноводствене политике, промјене рачуноводствених процјена и грешке;
IAS 10	-	Догађаји послје извјештајног периода;
IAS 12	-	Порези на добитак;
IAS 16	-	Некретнине, постројења и опрема;
IAS 17	-	Лизинг;
IAS 18	-	Приходи;
IAS 19	-	Примања запослених;
IAS 20	-	Рачуноводство државних давања и објелодањивање државне помоћи;
IAS 21	-	Учинци промјена курсева страних валута;
IAS 23	-	Трошкови позајмљивања;
IAS 24	-	Објелодањивања повезаних страна;
IAS 26	-	Рачуноводство и извјештавање планова пензијских примања;
IAS 27	-	Консолидовани и појединачни финансијски извјештаји;
IAS 28	-	Инвестиције у придружене ентитете;
IAS 29	-	Финансијско извјештавање у хиперинфлаторним привредама;
IAS 31	-	Учешћа у заједничким подухватима;
IAS 32	-	Финансијски инструменти: презентација;
IAS 33	-	Зарада по акцији;
IAS 34	-	Периодично финансијско извјештавање;
IAS 36	-	Умањење вриједности имовине;
IAS 37	-	Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална имовина;
IAS 38	-	Нематеријална имовина;
IAS 39	-	Финансијски инструменти: признавање и одмјеравање;

Прописи, стандарди и тумачења који су објављени и издати, али који нису још увијек у примјени у Републици Српској

Промјене у важећим стандардима и тумачењима, као и новоусвојени стандарди и тумачења, издати након 1. јануара 2009. године, нису објављени и званично усвојени у Републици Српској и, сагласно томе, нису примјењени у састављању приложених финансијских извјештаја.

**2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ
ИЗВЈЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)**

2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја (наставак)

Прописи, стандарди и тумачења који су објављени и издати, али који нису још увијек у примјени у Републици Српској (наставак)

Поред тога, рачуноводствени прописи Републике Српске одступају од захтјева IFRS и IAS, у сљедећим материјално значајним аспектима финансијског извјештавања:

- У току 2009. године Банка је обрачунавала исправке вриједности финансијских инструмената у складу са релевантним прописима Агенције за банкарство Републике Српске. Наведена рачуноводствена политика вредновања финансијских инструмената у 2009. години условила је 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 IAS 39 „Финансијски инструменти: Признавање и мјерење“. У току 2010. године Банка је извршила усклађивање вриједности својих финансијских инструмената на дан 31. децембра 2009. године, при чему је ефекте тих усклађивања евидентирала у корист/на терет капитала (у оквиру Посебних резерви за кредитне губитке, у складу са Одлуком о измјенама и допунама Одлуке о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификација активне банака („Службени гласник Републике Српске“ 136/10), те Упутством о измијењеном начину формирања, евидентирања и извјештајног исказивања резерви за кредитне губитке. Наведена рачуноводствена политика одступа од захтјева IAS 8 - Рачуноводствене политике, промјене рачуноводствених процјена и грешке, по којој се захтијева признавање ефеката промјена рачуноводствене процјене у периоду промјене. Банка по овом основу није кориговала упоредни податак у предносном периоду на билансу успјеха.
- 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 IAS 32 „Финансијски инструменти: Објелодањивање и приказивање“ и IAS 39 „Финансијски инструменти: Признавање и мјерење“.

Због потенцијално значајних ефеката које претходно наведено образложење може имати на реалност и објективност финансијских извјештаја Банке, као и чињеницу да су у периоду од 1. јануара 2009. године до дана састављања приложених финансијских извјештаја, ступили на снагу нови и ажурирани постојећи стандарди и тумачења, финансијски извјештаји Банке састављени на дан и за годину која се завршава на дан 31. децембра 2010. године се не могу третирати као финансијски извјештаји састављени у потпуној сагласности са Међународним рачуноводственим стандардима, односно Међународним стандардима финансијског извјештавања.

Руководство Банке анализира промјене у важећим стандардима и тумачењима, као и новоусвојене стандарде и тумачења издата након 1. јануара 2009. године, и након установљавања стандарда и тумачења који су релевантни за Банку, има намјеру да исте примијени у састављању финансијских извјештаја након што они буду званично преведени и објављени у Републици Српској. Имајући у виду одредбе садржане у новим и измијењеним стандардима и тумачењима, које се односе на датум примјене и одредбе у односу на приказивање упоредних података, након њиховог усвајања и примјене од стране Банке, могу се захтијевати измјене у односу на податке приказане у приложеним финансијским извјештајима за 2010. годину, а који ће представљати упоредне податке за финансијске извјештаје Банке за 2011. годину.

**2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ
ИЗВЈЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)**

**2.2. Промјена регулативе Агенције за банкарство Републике Српске и рекласификација
одређених билансних позиција у преходном извјештајном периоду**

Агенција за банкарство Републике Српске је Одлуком о измјенама и допунама Одлуке о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификација активе банака („Службени гласник Републике Српске“ 136/10), те Упутством о измијењеном начину формирања, евидентирања и извјештајног исказивања резерви за кредитне губитке, регулисала:

- да Банке почев од 1. јануара 2010. године примјењују методологију за мјерење умањења вриједности кредита и остале финансијске имовине у складу са IAS и IFRS која се у односу на претходну методологију највећим дијелом разликује у процјенама очекивања по основу наплате колатерала које Банка посједује по пласираним кредитима,
- ставке активе Банке које се класификују и које се не класификују,
- начин евидентирања преласка на нови Контни оквир почев од 1. јануара 2010. године потраживања класификованих у ранију "Е" категорију, начин евидентирања камате на неквалитетну активу, начин евидентирања општих и посебних резервисања по регулаторном захтјеву и захтјеву IAS и IFRS,
- третман Недостајућих резерви насталих преласком са ранијег начина обрачуна општих и посебних резервисања по регулаторном захтјеву на методологију за мјерење умањења вриједности кредита и остале финансијске имовине у складу са IAS и IFRS, почев од 1. јануара 2010. године.

Банка је на основу напријед наведене Одлуке и Упутства, почев од 1. јануара 2010. године примјењивала методологију за мјерење умањења вриједности кредита и остале финансијске имовине у складу са IAS и IFRS, те извршила рекласификације билансне позиције општих и посебних резервисања из пасиве, у припадајуће билансне позиције активе, те нето ефекат од промјене начина процјењивања резервисања у складу са IAS и IFRS евидентирала у корист Посебних резерви за кредитне губитке. Банка у складу са наведеним регулаторним захтјевима није извршила корекције Биланса успјеха упоредног периода.

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, што по мишљењу руководства Банке не може проузроковати материјално значајне разлике у односу на приближан метод ефективне каматне стопе.

3.2. Прерачунавање девизних износа

Пословне промјене настале у иностраној 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 иностраној валути на дан биланса стања, прерачунати су у КМ по званичном курсу који је важио на тај дан. Потенцијалне обавезе у иностраној 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 процјенивача, умањеној за исправку вриједности и евентуалне импаратетне губитке. Процјена основних средстава и нематеријалних улагања је извршена од стране независног процјениоца 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 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%-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 умањених за исправку вриједности истих која је заснована на процјени конкретно идентификованих ризика за поједине пласмане.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.4 Кредити (наставак)

За сврхе одређивања амортизоване вриједности, односно поштене вриједности у складу са IAS/IFRS користи се уговорена ефективна каматна стопа, која нето садашњу вриједност будућих готовинских токова своди на номиналну вриједност неотплаћеног дијела главнице.

3.5 Исправка вриједности потраживања и резервисање за потенцијалне губитке

У току 2010. године Банка је почела са примјеном интерних метода процјењивања и признавања кредита, потраживања по каматама, укључујући и затезне камате на неотплаћене кредите, потраживања по накнадама и осталих потраживања и резервисања по истим. Прва примјена оваквог начина процјене и признавања као и резервисања извршена је за 2009. годину.

Поступак процјене обезврјеђења се врши на појединачном нивоу за сваки кредит и свако потраживање везано за конкретни кредит, као и за друга потраживања која немају статус кредита. Износ обезврјеђења се појединачно процијењује по сваком кредиту као разлика између књиговодствене вриједности и очекиваних будућих новчаних токова и/или реализације колатерала. Банка процијењује и утврђује износе обезврјеђења на основу информација које су јој у том моменту доступне, а то су: кашњење и нередовно измиривање обавеза дужника, финансијски положај дужника, врста обезбијеђења по конкретном потраживању и могућност реализације обезбијеђења у краћим роковима, како очекивани нето приливи не би довели Банку до проблема у случају исцрпљења свих средстава наплате потраживања. Износ обезврјеђења појединачних кредита и осталих потраживања, када се процијене и признају терете Биланс успјеха.

Интерним методом процјене обезврјеђења потраживања је предвиђено пет група бонитета комитената и на основу тога се сврставају сви појединачни кредити и потраживања у тако формиране групе, формира исправка вриједности и резерве за потенцијалне губитке на основу појединачних потраживања. Резервисање за потенцијалне губитке и уговорене обавезе терети резултате пословања и приказује се у билансу стања Банке као одбитна ставка од пласмана, а резерве за уговорене обавезе се приказују у билансу стања Банке у обавезама. Формирање резерви - исправке вриједности Банка је ускладила са МРС 39. "Финансијски инструменти: Признавање и мјерење". Вредновање врши на основу дисконтовања очекиваних будућих новчаних токова примјеном оригиналне ефективне каматне стопе у тренутку одобравања.

Престанак признавања финансијских инструмената се врши на основу одлука суда, договора заинтересованих страна или на бази одлука Надзорног одбора.

3.6. Готовина и готовински еквиваленти

У билансу токова готовине под готовином и готовинским еквивалентима се подразумијевају 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

Добитак утврђен 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. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

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.

У складу са захтјевима IAS 19 „Накнаде запосленима“ Банка врши актуарски обрачун резервисања како би се утврдила садашња вриједност акумулираних права запослених за отпремнине, као и обрачун укалкулисаних обавеза по основу краткорочних примања запослених. Актуарски обрачун врши овлаштени актуар, а Банка га ангажује у зависности од времена промјене резервисања за 5% и више у односу на створене резерве.

3.9 Порез на добит

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

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

Порески прописи Брчко District-а 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 добитак ("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.

Индиректни порези и доприноси

Индиректни порези и доприноси укључују порезе и доприносе који падају на терет послодавца као што су порез на имовину, порез на додатну вриједност, порез на приход од капитала, као и друге различите врсте пореза и доприноса који су укључени у оквиру осталих расхода из пословања.

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, него се утврђује на основу најбољих процјена на основу информација које су у датом моменту доступне.

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

4. ЗНАЧАЈНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЈЕНЕ

Презентација финансијских извештаја 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 извештаја, као и приходе и расходе у току извештајног периода. Ове процјене и претпоставке су засноване на информацијама расположивим на дан састављања финансијских извештаја, а будући стварни резултати могу да се разликују од процијењених износа.

Процјене и претпоставке се стално преиспитују. Измјене рачуноводствених процјена признају се у периоду измјене уколико се односе на тај период или у периоду измјене и у будућим периодима уколико измјене утичу на текуће и будуће периоде.

Основне претпоставке које се односе на будуће догађаје и остале значајне изворе неизвјесности при давању процјене на дан извештаја о финансијском положају-биланса стања, која носе ризик са могућим исходом у материјално значајним корекцијама садашње вриједности средстава и обавеза у наредној финансијској години представљени су кроз:

Процијени корисни вијек опреме, некретнина и нематеријалних улагања

Одређивање корисног вијека опреме процијењује се на историјском искуству са сличним средствима, као и предвиђеним технолошким напретком и пројенама економских и индустријских фактора. Адекватност процијењеног преосталог корисног вијека опреме, некретнина и нематеријалних улагања врши се у периодима када се дође до сазнања да евидентирана вриједност одступа од тржишне, односно да се из неког разлога корисни вијек мијења и да неће кориштењем тих средстава доћи до прихода који се очекивао или постоје индиције о значајним пројенама одређених претпоставки.

Обезврјеђење вриједности средстава

На дан извјештаја о финансијском положају руководство Банке анализира вриједности средстава приказаних у финансијским извјештајима и уколико постоји индиција да за неко средство постоји обезврјеђење утврђује се надокнадиви износ тог средства како би се утврдио стварни износ обезврјеђења. Уколико је надокнадиви износ неког средства процијењен као нижи од вриједности приказане у финансијским извјештајима, вриједност средства се своди на надокнадиву вриједност, а уколико је у неким ранијим периодима обезврјеђење било више и показало се да је надокнадива вриједност неког средства ипак већа од раније процијењене, вриједност средства се повећава до надокнадиве вриједности на дан састављања финансијских извјештаја.

Исправка вриједности потраживања и резервисање за потенцијалне губитке

Банка обрачунава обезврјеђење ставки активе и формира исправку вриједности као корекцију бруто потраживања у складу са интерном методом која је усаглашена са IAS 39 и IAS 37, те прописима Агенције за банкарство Републике Српске.

Фер вриједност

На тржишту не постоје довољне информације за фер вриједности већине финансијских инструмената, ни ти активно тржиште како би у сваком моменту имали праву слику о тржишној или фер вриједности финансијских инструмената.

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, него се утврђује на основу најбољих процјена на основу информација које су у датом моменту доступне.

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА

а) Приходи по основу камата

	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2010.	2009.
Новчана средства и средства код других банака	168	144
Централна банка БиХ	143	153
Кредити пласирани комитентима	6.463	6.043
Камата и сл. приходи из обрачуна ефективне каматне стопе	1.558	1.664
Затезна камата	1.180	983
	<u>9.512</u>	<u>8.987</u>

б) Расходи по основу камата

	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2010.	2009.
Депозити банака и комитената	1.335	1.281
Депозити становништва	1.330	972
	<u>2.665</u>	<u>2.253</u>

6. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

а) Приходи по основу накнада и провизија

	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2010.	2009.
Накнаде и провизије за услуге платног промета у земљи	1.960	1.924
Накнаде и провизије за услуге платног промета у иностранству	697	510
Провизије по издатим гаранцијама и другим јемствима	10	0
Накнаде за обраду кредитних захтјева	0	0
Накнаде и провизије за услуге конверзије валута		1
Остале накнаде и провизије	679	689
	<u>3.346</u>	<u>3.124</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

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

б) Расходи по основу накнада и провизија

	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2010.	2009.
Накнаде и провизије за услуге платног промета у земљи	321	275
Накнаде и провизије за услуге платног промета у иностранству	24	12
Накнаде за услуге конверзије валута	47	28
Остале накнаде и провизије	10	2
	<u>402</u>	<u>317</u>

7. ОСТАЛИ ПРИХОДИ ИЗ ПОСЛОВАЊА

	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2010.	2009.
Приходи по основу претходно отписаних потраживања	685	284
Приходи по основу укидања резервисања	3.108	3.281
Приходи од закупнина	200	125
Дивиденде	5	-
Добици од продаје основних средстава	3	5
Добици од продаје ХОВ	245	380
Остали приходи	41	118
	<u>4.287</u>	<u>4.193</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

8. ОСТАЛИ РАСХОДИ ИЗ ПОСЛОВАЊА

	За годину која се завршава	
	2010.	31. децембра
	2009.	
Бруто лична примања	4.464	4.280
Остала бруто лична примања	292	329
Остале накнаде запосленима	138	100
Трошкови материјала и услуга	142	173
Трошкови горива и енергије	318	274
Трошкови комуналних услуга	38	45
Трошкови текућег одржавања основних средстава	144	144
Трошкови ПТТ услуга	154	141
Трошкови електронских комуникација	230	268
Трошкови рекламе и пропаганде	172	121
Трошкови закупа	1.601	1.567
Трошкови репрезентације	28	31
Трошкови за привремене и повремене послове	0	91
Трошкови услужних организација	331	272
Премије осигурања	342	267
Судски трошкови и трошкови ревизије	293	248
Трошкови пореза и доприноса	581	187
Амортизација	733	834
Расходовања и отпис основних средстава	2	5
Трошкови сервисних услуга	146	121
Остали пословни расходи	282	168
	<u>10.431</u>	<u>9.666</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

9. РЕЗЕРВИСАЊЕ ЗА ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ГУБИТКЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ И ОТПИСИ

а) Издвајања у току године

	За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Кредити	1.835	3.182
Камате и остала актива	651	755
Издвајања у складу са ИФРС 19	0	21
Потенцијалне и уговорене обавезе	<u>95</u>	<u>503</u>
	<u>2.581</u>	<u>4.461</u>

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

	Пласмани банкама и кредити	Камате и остала ризишна актива	Потенцијалне и уговорене обавезе	Укупно
Стање на дан 1. јануара 2010. године	3.141	438	281	3.860
Прекњижавање исправљених кредита пласираних комитентима, обрачунате камате и остале активе из ванбилансне евиденције у билансну евиденцију	6.265	2.215	0	8.480
Ефекти промјене начина резервисања са регулативе АБРС на резервисања у складу са IAS 39Класификација на МРС 39	(1.148)	(47)	(135)	(1.330)
Поновно исказивање стања 1јануара 2010.	8.258	2.606	146	11.010
Издвајање у току године	1.835	651	95	2.581
Укидање резервисања	(2.575)	(307)	(226)	(3.108)
Курсне разлике на валутним резервама	35	11	0	46
Наплата из Е категорије	(259)	(426)	0	(685)
Коначан отпис	<u>(113)</u>	<u>(31)</u>	<u> </u>	<u>(144)</u>
Стање на дан 31. децембра 2010. године	<u>7.181</u>	<u>2.504</u>	<u>15</u>	<u>9.700</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

10. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

а) Компоненте пореза на добит

	За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
- Компоненте пореза на добитак		
Текући порез на добитак	192	95
	<u>192</u>	<u>95</u>

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

	За годину која се завршава 31. децембра	
	2010	2009
Добитак прије опорезивања	1.909	243
Порез на добитак обрачунат по стопи од 10%	191	24
Порески ефекти расхода који се не признају у пореском билансу	44	2
Порески ефекти прихода који се не признају у пореском билансу	(87)	(30)
Порески ефекти у износу од 20% пореске основе засноване на признатим резервисањима за потенцијалне губитке дефинисане за пореске сврхе	22	95
Порески кредити по онову улагања у основна средства		
Порески ефекти амортизације која се не признаје у пореском билансу	22	4
Порези на добитак приказани у билансу успјеха	<u>192</u>	<u>95</u>

11. Основна зарада по акцији

	За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Нето добитак текуће године у хиљадама КМ	1.717	148
број издатих акција	18.375	18.375
Зарада (губитак) по акцији у КМ	<u>0,095</u>	<u>0,008</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

12. НОВЧАНА СРЕДСТВА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ

	<u>31. децембар 2010.</u>	<u>31. децембар 2009.</u>
Новчана средства:		
- у КМ	2.803	2.206
- у иностраној валути	3.113	2.479
Средства код Централне банке у КМ:		
- Обавезна резерва	42.767	41.112
Племенити метали	19	19
	<u>48.702</u>	<u>45.816</u>

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 7% на депозите преко године. Ова резерва се може користити за ликвидност. Централна банка БиХ обрачунава и плаћа камату од 0,20-0,65% на износ обавезне резерве, док на износ средстава изнад обавезне резерве обрачунава и исплаћује камату по стопи која се утврђује на основу просјека каматних стопа које је у истом периоду на тржишту остварила Централна банка на депозите инвестиране до мјесец дана.

13. СРЕДСТВА КОД ДРУГИХ БАНАКА

	<u>31. децембар 2010.</u>	<u>31. децембар 2009.</u>
Девизни рачуни код:		
- домаћих банака	122	96
- банака у иностранству	13.009	14.849
-Послати чекови на наплату	15	
	<u>13.146</u>	<u>14.945</u>

На дан 31. децембра 2010. године износ од 13.009 хиљаде КМ представља девизне рачуне код ино банака највећим дијелом код Bayerische Hypo und vereinsbanke, Muenchen, Denmark, у износу од 6.292 хиљаде КМ и код Нове љубљанске банке дд Љубљана у износу од 6.166 хиљада КМ.

14. ПЛАСМАНИ БАНКАМА

На дан 31. децембра 2010. године пласмани банкама у износу од 251 хиљаде КМ представљају у највећем дијелу (241 хиљада КМ) депозите код домаћих банака положене као гаранција за пословање са картицама, који је бескаматни.

На дан 31. децембра 2010. године није било резервисања за потенцијалне губитке по основу средстава код других банака.

	<u>31.12.2010.</u>	<u>31.12. 2009.</u>
Кредити до једне године:		
- у КМ		12
Кредити преко једне године:		
- у КМ	10	8
- у иностраној валути	241	223
Текућа доспијећа дугорочних кредита:		
- у КМ	0	0
- у иностраној валути	0	0
	<u>0</u>	<u>0</u>
Исправка вриједности кредита пласираних комитентима	0	0
Нето износ	<u>251</u>	<u>243</u>

На дан 31. децембра 2010. године није било резервисања за потенцијалне губитке по основу пласмана код других банака.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

15. КРЕДИТИ ПЛАСИРАНИ КОМИТЕНТИМА

а) Анализа кредита према типу комитента

Кредити су приказани у бруто износу умањени за укупну исправку вриједности која се односи на кредите.

	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Кредити до једне године:		
- у КМ	37.323	27.259
- у иностраној валути	936	0
Кредити преко једне године:		
- у КМ	42.991	27.406
- у иностраној валути	0	0
Текућа доспијећа дугорочних кредита:		
- у КМ	16.682	18.403
- у иностраној валути	0	0
	<u>97.922</u>	<u>73.068</u>
Исправка вриједности кредита пласираних комитентима	<u>(7.172)</u>	<u>(2.097)</u>
Нето износ	<u>90.750</u>	<u>70.971</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 12%.

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.

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 одобравани на период од 2 до 15 година, са годишњом каматном стопом у распону од 7.5% до 12%.

На дан 31. децембра 2010. године, кредити преко једне године у КМ обухватају кредите одобрене становништву, запосленима и руководству Банке за стамбену изградњу, куповину и реновирање станова, куповину аутомобила и потрошачких кредита, у износу од 1.646 хиљада КМ, укључујући и текуће доспијеће (2009. године – 1.238 хиљада КМ). Кредити за стамбену изградњу су најчешће одобравани на период од 5 до 15 година, са годишњом каматном стопом у распону од 2% до 11%.

Кредитни портфолио обухвата кредите пласиране акционарима и лицима повезаним са акционарима Банке у износу од 5.938 хиљада КМ који заједно учествују са 56.97% у акционарском капиталу Банке (2009. године: 5.175 хиљада; 56.97%). Резервисање за потенцијалне губитке по основу ових кредита износи 777 хиљада КМ (2009. године: 626 хиљада КМ).

На дан 31. децембра 2010. године, резерва за потенцијалне губитке по основу кредита износи 7.181 хиљада КМ (2009. године: 3.141 хиљада КМ).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

16. КРЕДИТИ ПЛАСИРАНИ КОМИТЕНТИМА (наставак)

б) Гранска и географска концентрација кредита

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

	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Грађевинарство	9.595	3.728
Становништво	33.985	32.470
Индустрија и рударство	16.363	7.212
Пољопривреда	4.987	3.658
Трговина	18.582	17.946
Услугне дјелатности	13.731	7.667
Финансијске организације	500	0
Остало	189	387
	<u>97.922</u>	<u>73.068</u>
Исправка вриједности кредита пласираних комитентима	(7.172)	(2.097)
Нето износ	<u>90.750</u>	<u>70.971</u>

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

14. ДУГОРОЧНА УЛАГАЊА

	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
У КМ:		
- Финансијске институције	344	175
- Предузећа		
У иностраној валути:		
- Предузећа	3	3
	347	178
Исправка вриједности дугорочних улагања	(7)	(3)
Нето вриједност дугорочних улагања	340	175

15. ДОСПЈЕЛА КАМАТА, НАКНАДА И ОСТАЛА АКТИВА

	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
У КМ:		
- Потраживања за камате	2.508	668
- Потраживања за накнаде и провизије	19	55
- Унапријед плаћени порези и доприноси	346	303
- Потраживања од запослених	19	13
- Материјалне вриједности примљене по основу Наплате потраживања	74	10
- Унапријед плаћени трошкови	60	11
- Остала потраживања	1.592	833
- Потраживања од Брчко дистрикт БиХ	745	745
- Остала средства	57	53
У иностраној валути:		
- Унапријед плаћени трошкови	16	25
- Остала потраживања	173	140
	<u>5.609</u>	<u>2.856</u>
Исправка вриједности камата, накнада и остале активе	(2.489)	(283)

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

Нето вриједност камата, накнада и остале активе 3.120 2.573

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 расходовања	0	0	(229)	0	(229)	(417)
Стање на дан 31. децембра 2009. године	510	15.350	3.720	0	19.580	660
Стање на дан 1. јануара 2010. године	510	15.350	3.720	0	19.580	660
Повећања	0	0	168	449	617	34
Преноси	0	176	1	(177)	0	0
Продаја и расходовања	0	0	(98)	0	(98)	0
Стање на дан 31. децембра 2010. године	510	15.526	3.791	272	20.099	694
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 расходовања	0	0	(213)	0	(213)	(416)
Стање на дан 31. децембра 2009. године	0	4.848	2.399	0	7.247	293
Стање на дан 1. јануара 2010. године	0	4.848	2.399	0	7.247	293
Амортизација у току године	0	227	399	0	626	107
Продаја и расходовања	0	0	(80)	0	(80)	
Стање на дан 31. децембра 2010. године	0	5.075	2.718	0	7.793	400
Садашња вриједност на дан:						
- 31. децембра 2010. године	510	10.451	1.073	272	12.306	294
- 31. децембра 2009. године	510	10.502	1.321	0	12.333	367

На дан 31. децембра 2010. године, у власништву Банке налазе се земљиште и грађевински објекти садашње вриједности 9.220 хиљада КМ, право коришћења Банка има над земљиштем и грађевинским објектима садашње вредности 1.031 хиљада КМ, за земљиште и грађевинске објекте нето садашње вредности 710 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 2010. године Банка је издвојила резерве за инвестиције у току у износу од 6 хиљада КМ.

На дан 31. децембра 2010. године, Банка нема грађевинске објекте под хипотеком ради обезбјеђења отплате кредита.

17. ДЕПОЗИТИ ОД БАНАКА И ФИНАНСИЈСКИХ ИНСТИТУЦИЈА

На дан 31. децембра 2010. године, износ од 8 хиљада КМ се односи на депозите банака и микрокредитних организација и комплетан депозит је депозит по виђењу са каматном стопом од 0,10% до 1. октобра, а од 1. октобра депозити су без камате.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

18. ДЕПОЗИТИ КОМИТЕНАТА

	<u>31. децембар 2010.</u>	<u>31. децембар 2009.</u>
Депозити по виђењу у КМ:		
- Предузећа	19.356	16.031
- Државне организације	1.773	4.020
-Осигуравајућа друштва	1.156	298
- Становништво	23.309	19.433
- Страна лица	343	149
Депозити по виђењу у иностраној валути:		
- Предузећа	2.999	1.890
- Државне организације	4	0
- Становништво	12.482	9.812
- Страна лица	453	1.139
Краткорочни депозити у КМ:		
- Предузећа	1.879	3.057
- Државне организације	2.050	3.500
-Осигуравајућа друштва	320	860
- Становништво	2.191	1.161
Краткорочни депозити у иностраној валути:		
- Предузећа	0	2.357
- Државне организације	8.735	15.647
- Становништво	5.206	3.773
Дугорочни депозити у КМ:		
- Предузећа	1.643	2.422
- Државне организације	2.625	2.500
-Осигуравајућа друштва	7.896	7.130
- Становништво	5.981	3.565
Дугорочни депозити у иностраној валути		
- Предузећа	2.627	496
- Државне организације	2.956	2.956
-Осигуравајућа друштва	1.953	500
- Становништво	19.170	13.046
	<u>127.107</u>	<u>115.742</u>

На депозите по виђењу у КМ Банка је обрачунавала камату по стопи од 0,1% до 0,3% на годишњем нивоу до 1. октобра, а од 1.октобра на депозите по виђењу Банка обрачунава камату по 0,0% до 0,1% на годишњем нивоу.

На краткорочне депозите правних лица у КМ, Банка обрачунава камату по стопи у распону од 0% до 5,0% 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 0,10% до 5,50% на годишњем нивоу, док на депозите орочене преко годину дана обрачунава камату по стопи у распону од 0,55% до 6,60% 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
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

19. ОБАВЕЗЕ ПО КРЕДИТИМА

	<u>31. децембар 2010.</u>	<u>31. децембар 2009.</u>
Инвестиционо-развојна банка Републике Српске а.д. Бањалука	9.760	1.972
IFAD – Међународни фонд за развој пољопривреде	<u>235</u>	<u>114</u>
Текућа доспијећа дугорочних кредита	<u>470</u>	<u>308</u>
	<u>10.465</u>	<u>2.394</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. На дан 31. децембар 2010. године из ових средстава Банка је испласирала 10.465 хиљада КМ.

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	9	1
СПД Здравље, Хан Пијесак	20	16	4
Агropole, Теслић	65	52	13
Завичај МТ д.о.о., Хан Пијесак	30	24	6
Боровина Љубиша, Хан Пијесак	7	6	1
Манојловић Јелка, Лопаре	5	4	1
Силванус ДОО Хан Пијесак	30	24	6
Лапчевић ДОО, Хан Пијесак	40	32	8
Де Да пром ДОО Хан Пијесак	30	24	6
Ћетковац ДОО Хан Пијесак	10	8	2
Хидајет Хаушић Теслић	8	7	1
Драгиша Зепинић, Шековићи	27	23	4
Жењко Лазић, Шековићи	27	23	4
Игор Рубеж, Хан Пијесак	8	7	1
	322	263	59

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

20. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ, УКЉУЧУЈУЋИ ОБАВЕЗЕ ЗА ПОРЕЗЕ

	<u>31. децембар 2010.</u>	<u>31. децембар 2009.</u>
У КМ:		
- Обавезе за камате	311	270
- Обавезе по разграниченој камати	138	257
- Обавезе за порез из добити	151	70
- Обавезе према добављачима	137	185
- Обавезе за остале порезе и доприносе	8	13
- Обавезе према запосленим	245	245
- Разграничене накнаде за одобравање кредита	796	681
- Разграничени трошкови	34	18
- Остале обавезе	345	232
- Примљени аванси	0	21
Обавезе у страниј валути:		
- Обавезе за камате	697	542
- Обавезе према добављачима	9	20
- Остале обавезе	<u>132</u>	<u>15</u>
	<u>3.003</u>	<u>2.569</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
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

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-Рег-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-рег-09-000 384 од 18. септембра 2009. године.

На дан 31. децембра 2010. 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 2010. и 2009. године је сљедећа:

	31. децембар 2010.		31. децембар 2009.	
	У хиљадама КМ	Удио у %	У хиљадама КМ	Удио у %
Слободан и Мирослава Павловић	14.647	79.71	14.647	79.71
Компанија Слобомир Д.Д., Попови	2.935	15.97	2.935	15.97
Saul и Marché Azar	0	0	0	0
Остали	793	4.32	793	4.32
	18.375	100.00	18.375	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 2010. године, коефицијент адекватности капитала Банке је био изнад прописаног минимума.

22. ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ

а) Плативе и чинидбене гаранције

	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Плативе гаранције:		
- у КМ	5.588	3.762
- у страном валути	1.491	737
Чинидбене гаранције:		
- у КМ	4.925	5.251
- у страном валути	356	1.156
Потенцијалне обавезе по основу неповучених кредита у КМ	4.178	4.541
	16.538	15.447

На дан 31. децембра 2010. године, резерва за плативе и чинидбене гаранције износи 14 хиљада КМ (2009. година: 200 хиљаде КМ).

22. ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ (наставак)

б) Судски спорови

На дан 31. децембра 2010. године, потенцијалне обавезе по основу спорова који се воде против Банке, а у којима је изражена висина тужбених захтјева износе 3.249 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

Финансијски извјештаји Банке на дан 31. децембра 2010. године не садрже резервисања за обезбјеђење од потенцијалних губитака по основу судских спорова.

Предходно поменути судски спорови укључују 2 материјално значајнија спора, и то: спор тужиоца Агенција „TIVOLI“ Celeja d.o. из Републике Словеније на износ тужбеног захтјева од 1.213 хиљада КМ и 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 дистрихта БиХ дана 24. октобра 2003. године. Банка је по овом истом основу тужила Брчко дистрикт БиХ (продавца пословне зграде у Брчком) ради неоснованог богаћења и накнаде висине штете на укупан износ од 50.265 хиљада КМ.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

23. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ СУБЈЕКТИМА

	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Актива:		
Кредити пласирани Компанији Слобомир	3.249	2.732
Кредити пласирани Житопроект а.д. Бијељина	0	12
Кредити пласирани ИБД, Брчко	414	449
Кредити пласирани Графаму, Брчко	110	58
Кредити пласирани Дрина Ривер Бриц, Попови	40	40
Кредити пласирани Факултету за менаџмент, Слобомир	0	1
Кредити пласирани Правном факултету, Слобомир	0	2
Кредити пласирани Радио телевизији Слобомир	103	112
Кредити пласирани Слобомир II Универзитет	1.574	1.539
Aqua citi DOO Слобомир	73	
Кредити пласирани члановима Надзорног одбора и руководству Банке	550	480
	<u>6.113</u>	<u>5.425</u>
Обавезе:		
Депозити комитената		
Компанија Слобомир	6	8
Житопроект а.д. Бијељина	235	162
ИБД, Брчко	2	6
Графам, Брчко	2	3
Дрина Ривер Бриц, Попови	1	8
Факултет за менаџмент, Слобомир	0	0
Правни факултет Слобомир	0	0
Слобомир II Универзитет, Слобомир	14	115
Академија умјетности Слобомир	0	45
Aqua citi DOO Слобомир	2	0
Филолошки факултет, Слобомир	0	42
Радио телевизија Слобомир, Слобомир	18	9
Пореска академија, Слобомир	0	0
Диск дигитална репликација Брчко	32	65
Депозити руководства и чланова Надзорног одбора	300	117
Примљени аванс (Слободан Павловић)	0	0
Остале обавезе	6	0
	<u>618</u>	<u>580</u>
Преузете и потенцијалне обавезе		
Гаранције издате Компанији Слобомир	0	360
Гаранције издате Житопроект а.д., Бијељина	6	3
Кредитна картица Слободан Павловић	48	0
	<u>54</u>	<u>363</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

23. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ СУБЈЕКТИМА (наставак)

	За годину која се завршава	
	2010	31. децембра 2009.
Позиције укључене у Билансу успјеха:		
Приходи по основу камата	642	630
Расходи по основу камата	(2)	(1)
Приходи по основу накнада и провизија	62	92
Приходи по основу закупа	4	4
Расходи по основу закупа	(1.446)	(1.396)
Остали приходи	0	85
Остали расходи	(130)	(430)

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 2010. године, сви показатељи прописани од стране Агенције за банкарство Републике Српске су били у прописаним оквирима.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

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 2010. године је сљедећи:

	<u>До мјесец дана</u>	<u>Од 1 до 3 мјесеца</u>	<u>Од 3 до 12 мјесеци</u>	<u>Преко 1 године</u>	<u>Укупно</u>
На дан 31. децембра 2010. године					
АКТИВА					
Новчана средства и средства код Централне банке	48.702	-	-	-	48.702
Средства код других банака	13.146	-	-	-	13.146
Пласмани банкама	-	-	-	251	251
Кредити пласирани комитентима	8.428	11.579	28.517	42.226	90.750
Дугорочна улагања	-	-	-	340	340
Остала актива	2.354	332	324	110	3.120
Основна средства и немат. улагања, нето	-	-	-	12.594	12.594
Укупна актива	72.630	11.911	28.841	55.521	168.903
ПАСИВА					
Депозити банака	8	-	-	-	8
Депозити комитената	68.709	18.502	22.631	17.265	127.107
Обавезе по кредитима	39	78	352	9.996	10.465
Остале обавезе, укључујући обавезе за порезе	1.540	309	625	544	3.018
Укупна пасива	70.296	18.889	23.608	27.805	140.598
РОЧНА НЕУСКЛАЂЕНОСТ:					
- 31. децембра 2010. године	2.334	(6.978)	5.233	27.716	28.305
- 31. децембра 2009. године	3.740	(6.092)	8.017	19.568	25.233

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 2010. 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
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

26. ПРЕГЛЕД РИЗИКА ОД ПРОМЈЕНА КАМАТНИХ СТОПА

Каматни ризик који проузрокује флукуацију новчаних токова због промјене тржишних каматних стопа није на нашем подручју значајно изражен и Банка се уклапа у тржиште каматних стопа у окружењу без већих утицаја на новчане токове, с тим да се у неким наредним периодима планира озбиљније позабавити утицајем промјене каматних стопа на добитак или евентуални губитак услед значајније флукуације каматних стопа.

Банка је изложена разним ризицима, који кроз ефекте промјена висине каматних стопа на тржишту, дјелују на њен финансијски положај и новчане токове. Услед 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 2010. године.

	<u>Каматносно</u>	<u>Некаматно-</u> <u>носно</u>	<u>Укупно</u>
На дан 31. децембра 2010. године			
АКТИВА			
Новчана средства и средства код Централне банке	42.767	5.935	48.702
Средства код других банака	13.131	15	13.146
Пласмани банкама	251	-	251
Кредити пласирани комитентима	90.750	-	90.750
Дугорочна улагања	-	340	340
Остала актива	1.082	2.038	3.120
Основна средства и нематеријална улагања, нето	-	12.594	12.594
Укупна актива	<u>147.981</u>	<u>20.922</u>	<u>168.903</u>
ПАСИВА			
Депозити банака	-	8	8
Депозити комитената	94.606	32.501	127.107
Обавезе по кредитима	10.465	-	10.465
Остале обавезе, укључујући обавезе за порезе	1.146	1.872	3.018
Укупна пасива	<u>106.217</u>	<u>34.381</u>	<u>140.598</u>
ИЗЛОЖЕНОСТ РИЗИКУ ОД ПРОМЈЕНЕ КАМАТНИХ СТОПА:			
- 31. децембра 2010. године	<u>41.764</u>	<u>(13.459)</u>	<u>28.305</u>
- 31. децембра 2009. године	<u>17.129</u>	<u>8.104</u>	<u>25.233</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

26. ПРЕГЛЕД РИЗИКА ОД ПРОМЈЕНА КАМАТНИХ СТОПА (наставак)

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

	<u>У КМ</u>	<u>У страниј валути</u>
Актива		
Обавезна резерва код Централне банке	0,21%-0,53%	-
Девизни рачуни код иностраних банака	-	0,1%
Орочени депозити код иностраних банака	-	1,0%-2,75%
Кредити пласирани комитентима до једне године:		
- правна лица	3%-12%	-
- становништво	3%-14%	-
Кредити пласирани комитентима преко једне године:		
- правна лица	3%-12%	-
- становништво	3%-14%	-
Пасива		
Орочени депозити осталих банака		
Депозити по виђењу	0%-0,1%	0,0%-0,1%
Орочени депозити комитената до једне године:		
- правна лица	0%-7,5%	0%-5%
- становништво	0,1%-5,0%	0%-5,5%
Орочени депозити комитената преко године:		
- правна лица	0%-7,5%	0%-6,5%
- становништво	0,5%-6,6%	0,5%-6,6%

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

27. ДЕВИЗНИ ПОДБИЛАНС

Анализа средстава и обавеза исказаних у девизним износима, са стањем на дан 31. децембра 2010. године, приказана је по појединачним валутама:

	EUR	USD	Остале валуте	Укупно девизни подбиланс	КМ подбиланс	Укупно
На дан 31. децембра 2010. године						
АКТИВА						
Новчана средства и средства код						
Централне банке	2.361	162	609	3.132	45.570	48.702
Средства код других банака	7.769	1.562	3.815	13.146	0	13.146
Пласмани банкама	-	241	-	241	10	251
Кредити пласирани комитентима	-	-	-	-	90.750	90.750
Дугорочна улагања	3	-	-	3	337	340
Остала актива	181	1	4	186	2.934	3.120
Основна средства и нематеријална улагања, нето	-	-	-	-	12.594	12.594
Укупна актива	10.314	1.966	4.428	16.708	152.195	168.903
ПАСИВА						
Депозити банака	-	-	-	-	8	8
Депозити комитената	50.139	1.623	3.594	55.356	71.751	127.107
Обавезе по кредитима	-	-	-	-	10.465	10.465
Остале обавезе, укључујући обавезе за порезе	672	6	160	838	2.180	3.018
Укупна пасива	50.811	1.629	3.754	56.194	84.404	140.598
НЕТО ДЕВИЗНА ПОЗИЦИЈА:						
- 31. децембра 2010. године	(40.497)	337	674	(39.486)	67.791	28.305
- 31. децембра 2009. године	(34.726)	(30)	395	(34.361)	59.594	25.233

28. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ

28.1. Управљање финансијским ризицима

Банка је изложена различитим врстама финансијских ризика на основу својих активности које, између осталог, укључују анализе, процјене, прихватање одређеног степена ризика или комбинације ризика, као и управљање истим. Преузимање ризика се налази у основи финансијског пословања, а оперативни ризици су пропратни ефекти сваког посла. Банка има циљ да постигне одговарајућу равнотежу између преузетих ризика и поврата на улагања и да сведе на минимум потенцијалне негативне ефекте истих на финансијски резултат Банке.

Политике управљања ризицима Банке користе се за идентификовање и анализу ових ризика, за успостављање одговарајућих ограничења и контрола, за посматрање ризика и поштовање ограничења на основу поузданих и ажурних информационих система. Банка редовно преиспитује своје политике и системе управљања ризицима да би исти одговарали промјенама на тржишту, промјенама производа и новим најбољим праксама.

Организациона структура управљања ризицима у Банци јасно дефинише одговорности, ефикасну појелу рада и спрјечава сукоб интереса на свим нивоима у вези са одбором директора, као и у вези са клијентима и осталим повезаним лицима.

Најзначајнији ризици којима је Банка изложена у свом пословању јесу кредитни ризик, тржишни ризик, ризик ликвидности и оперативни ризик.

28.2. Кредитни ризик

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. Максималан кредитни ризик је процијењен на позицијама кредита и остале активе, укључујући и камате на позицијама које су доспјеле на датум биланса и које су дошле у кашњење при измирењу уговорених обавеза. На тим позицијама су формиране резерве за висину процијењеног ризика, а Руководство Банке улаже максималне напоре у реализацију обезбјеђења у што краћим временским роковима, за потраживања класификована као некавалитетна. Уколико се реализација обезбјеђења покаже као неуспјешна или споро рјешавање реализације обезбјеђења, у будућим извјештајним периодима ће бити потребно формирање додатних резерви за обезбјеђење од потенцијалних кредитних губитака.

Банка преузима на себе кредитни ризик који представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат Банке усљед кашњења у извршењу или неизвршавања уговорених обавеза дужника према Банци. Кредитни ризик представља најзначајнији ризик за пословање Банке која из тог разлога управља својом изложеношћу кредитном ризику. Изложеност кредитном ризику настаје прије свега на основу активности кредитирања, тј. одобравања кредита. Кредитни ризик је такође присутан код ванбилансних финансијских инструмената, као што су гаранције и неповучене кредитне линије.

Кредитни ризик подразумјева ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке усљед неизвршавања обавеза дужника према Банци. Кредитни ризик обухвата:

- ризик неизвршења („default risk“) – ризик од губитка који може наступити уколико дужник не измири своју обавезу према Банци;
- ризик промјене кредитног квалитета активе („downgrade risk“) – ризик од губитка Банке који може настати уколико дође до погоршања кредитног рејтинга дужника на позицијама активе које се воде у банкарској књизи;
- ризик промјене вриједности активе – ризик од губитка Банке који може настати на позицијама активе које се воде у банкарској књизи уколико дође до смањења тржишне вриједности у односу на вриједност по којој је актива купљена;
- ризици изложености – ризици који могу проистећи по основу изложености Банке према једном лицу, групи повезаних лица или лицима повезаним са Банком.

Управљање кредитним ризиком, класификацију активе банке, концентрацију кредитног ризика, као и документовање кредитних активности је у складу са минималним стандардима које прописује Агенција за банкарство Републике Српске.

Банка је такође уредила своје политике и процедуре за управљање кредитним ризиком и створила властити систем интерне класификације и мјерења кредитног ризика као и концентрације кредитног ризика.

Процедура управљања кредитним ризиком прописују систем и политику, те правила и процедуре за управљање кредитним ризиком. Упутствима за управљање кредитним ризиком, детаљно се дефинишу поступци идентификовања, мјерења, ублажавања, праћења и извјештавања кредитног ризика.

Процедура управљања ризиком изложености прописује надлежности и одговорности, систем и политику, те правила и процедуре управљања ризиком изложености.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

28. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

28.2. Кредитни ризик (наставак)

28.2.1. Управљање кредитним ризиком

Банка има комплет политика и процедура које регулишу одобравање кредита и управљање кредитним ризиком. Износ изложености кредитном ризику у вези са овим изједначава се са износима средстава у извјештају о финансијском положају и одређује се системом лимита и интерних правила које одобрава Надзорни одбор. При том, Банка је изложена кредитном ризику по основу ванбилансних ставки преузетих обавеза у вези са кредитирањем или издавањем гаранција.

Концентрација кредитног ризика (било по основу билансне или ванбилансне евиденције) који настаје на основу финансијских инструмената, присутна је у Банци када послује са лицима која се одликују сличним економским карактеристикама, подложним промјенама у економским и другим околностима, и могу утицати на њихову способност да намирују уговорене обавезе. Главна концентрација кредитног ризика настаје на основу локације и на основу врсте клијента.

Банка има усвојен Програм и политике за управљање кредитним ризиком и класификацију активе. Овим Програмом Банка прописује минималне стандарде и критеријуме које ће спроводити у оцјени, преузимању, праћењу и контроли кредитног ризика и успјешном управљању кредитним ризиком Банке.

Адекватно и успјешно управљање кредитним ризиком представљају активности планирања и одржавања прихватљивог односа између преузетог ризика и реалног степена наплативости, те активности контроле и смањења на најмању могућу мјеру свих облика ризика везаних за квалитет, концентрацију, инструменте обезбјеђења наплате, доспјелост, валуту итд. Банка је дужна да кредитни ризик идентификује, мјери и процјењује према кредитној способности дужника и његовој уредности у извршавању обавеза према Банци, као и према квалитету инструмената обезбјеђења потраживања Банке.

Одлуке о одобрењу кредитног захтјева доносе Кредитни одбор, Управа Банке и/или Надзорни одбор зависно од овлаштења која су дефинисана политикама пласирања кредита. Одбор за управљање активом и пасивом је информисан о изложености Банке кредитном ризику по основу доспјелих и потенцијално могућих доспијења која неће бити о року наплаћена, а на основу прикупљених информација како интерних тако и екстерних, и даје препоруке за побољшање управљања кредитним ризиком.

Банка је вршила класификацију резервисања за кредитне губитке по основу обезвјерења или ненаплативости у складу са политиком формирања таквих резервисања.

28.2.2. Политике обезвјерења и резервисања

Процјена резервисања портфолиа класификованог у А, Б,Ц, Д и Е категорију у складу са Одлуком о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификацију активе банака донијетој од стране Агенције за банкарство Републике Српске регулисана је Политикама и процедурама за класификацију активе Pavlović International bank а.д. Слобомир, Бијељина.

Класификација пласмана обухвата: све врсте кредита (дугорочне, краткорочне, револвинг кредите, кредите по основу кредитних картица и прекорачења по трансакционим рачунима) гаранције и акредитиве. Аутоматска класификација по партијама пласмана је у информационом систему подржана за кредите правних и физичких лица. Основа за одређивање категорије за обрачун резерви је стварни број дана кашњења.

Класификација пласмана у складу са међународним рачуноводственим стандардима је регулисана Правилником о интерним методама процјењивања и признавања као и обезвјерења кредита и других потраживања.

Информатичка подршка аналитичке класификације пласмана привреде, као и пласмана становништва по IAS 39 и IAS 37 је успостављена у 2010. години у оквиру програма „БИС“ тако да се класификација проводи директно из података аналитичке евиденције кредита и свих потраживања по кредитима гдје се износ обезвјерења процјењује као разлика између књиговодствене вриједности кредита и садашње вриједности очекиваних будућих новчаних токова по кредиту. Садашња вриједност кредита се утврђује дисконтовањем очекиваних прилива по кредиту, примјеном ефективне каматне стопе конкретног кредита, а обезвјерење се одређује на основу броја дана кашњења у току отплатног плана, финансијског положаја дужника и на основу обезбјеђења које је узето за заштиту од ризика неплаћања кредита.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

28. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

28.2. Кредитни ризик (наставак)

28.2.2. Политике обезврјеђења и резервисања (наставак)

Процјена дана кашњења наплате одређеног потраживања од дужника, утврђује се на основу података које нуди систем у моменту процјене и признавања кредита и других потраживања, као и искуствених података о кашњењу у плаћању дужника.

У обрачун очекиваних будућих новчаних токова по основу кредита улазе и средства од реализације колатерала, уколико се процијени да ће кредит бити измирен из тих средстава, у износу и роковима који су за Банку прихватљиви.

Формирање резерви по одлукама АБРС и формирање исправке вриједности по IAS врши Комисија за процјену и формирање резерви у сарадњи са одјељењима кредита привреде и кредита становништва. Комисију је формирала Управа својом Одлуком и састоји се од три члана. Након формираних резерви и исправке вриједности комплетног портфолија ради се књижење у аналитику, а из аналитике се одмах формира налог за главну књигу. Све ово се ради истовремено, с тим што се ради у неколико корака, односно по организационим дијеловима и посебно за привреду и предузетнике, а посебно за физичка лица.

Након завршетка формирања резерви и исправке вриједности и књижења свака партија кредита садржи висину обезврјеђења по IAS и формиране резерве по одлукама АБРС, а за потребе извјештавања се из базе података формира excel табела у којој је јасно приказано колико је бруто задужење, колики је дисконттовани дуг и колико је обезврјеђење, а за АБРС колико је формирано резерви и групе у које је сврстан поједини комитент по висини обезврјеђења, односно степена ризика. Бонитене групе, односно сегментација се одређује на бази интерне процјене клијента. Интерна процјена клијента се утврђује на основу званичних показатеља, а мијења се квартално на основу дана кашњења или евентуално других знакова упозорења (вриједности обезврјеђења, блокада рачуна, стечај и сл.). Тако процијењени клијенти се сврставају у пет група и то по висини обезврјеђења.

Сви кредити се класификују појединачно по партији, па по клијенту и по групи повезаности клијената (повезана лица са Банком, међусобно повезана лица по основу власништва, међусобно повезана лица по основу јемства и сл.). Ризик за групу се процијењује по најлошијем кредиту из групе.

28.2.3 Максимална изложеност кредитном ризику која претходи добављању средстава обезбјеђења и осталим заштитама од ризика

Максимална изложеност (укупна билансна и ванбилансна изложеност)

Максимална изложеност ризику (бруто)

	31. децембар 2010.	У хиљадама КМ 31. децембар 2009.
Монетарна актива	165.930	137.054
Готовина и готовински еквиваленти	18.959	19.556
Опозиви депозити и кредити	42.889	41.208
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	2.527	735
Дати кредити и депозити	97.932	73.068
Остали пласмани	251	231
Остала средства	3.372	2.256
Монетарна пасива	140.582	120.714
Трансакциони депозити	62.133	52.656
Остали депозити	64.982	63.095
Примљени кредити	10.465	2.394
Обавезе по основу камата и накнада	1.056	812
Остале обавезе	1.946	1.757
Монетарне ванбилансне ставке	16.538	15.447
Плативе гаранције	7.079	4.499
Чинидбене гаранције	5.281	6.407
Непокривени акредитиви	0	0
Преузете непопозиве обавезе	4.178	4.541

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. Године

28. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

28.2. Кредитни ризик (наставак)

28.2.4. Категоризација монетарне активе по степену ризика

	У хиљадама КМ					Укупно
	Група 1	Група 2	Група 3	Група 4	Група 5	
31. децембар 2010. године						
Готовина и готовински еквиваленти	18.959	0	0	0	0	18.959
Опозиви депозити и кредити	42.889	0	0	0	0	42.889
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	608	373	0	0	1.546	2.527
Дати кредити и депозити	77.836	10.605	2.266	1.297	5.928	97.932
Остали пласмани	251	0	0	0	0	251
Остала средства	1.131	859	39	852	491	3.372
Укупно	141.674	11.837	2.305	2.149	7.965	165.930
31. децембар 2009. године						
Готовина и готовински еквиваленти	19.556	0	0	0	0	19.556
Опозиви депозити и кредити	41.208	0	0	0	0	41.208
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	351	384	0	0	0	735
Дати кредити и депозити	58.727	12.142	1.068	1.131	0	73.068
Остала средства	1.561	37	845	44	0	2.487
Укупно	121.403	12.563	1.913	1.175	0	137.054

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

28. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

Концентрација ризика финансијских средстава по основу којих је Банка изложена ризицима

	Остало						У хиљадама КМ	
	Србија	Европска Унија	Република Српска	Федерација	Дистрикт Брчко	Остало	Укупно остало	Укупно
31. децембар 2010. година								
Готовина и готовински еквиваленти	111	12,605	4,797	0	1,153	293	6,243	18,959
Опозиви депозити и кредити	0	0	42,889	0	0	0	42,889	42,889
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	0	0	2,411	13	103	0	2,527	2,527
Дати кредити и депозити	0	0	85,006	573	12,353	0	97,932	97,932
Остали пласмани	0	0	251	0	0	0	251	251
Остала средства	0	0	2,288	0	1,084	0	3,372	3,372
Укупно	111	12,605	137,642	586	14,693	293	153,214	165,930

	Остало						У хиљадама КМ	
	Србија	Европска Унија	Република Српска	Федерација	Дистрикт Брчко	Остало	Укупно остало	Укупно
31. децембар 2009. година								
Готовина и готовински еквиваленти	15	14,707	3,811	0	896	127	4,834	19,556
Опозиви депозити и кредити	0	0	41,208	0	0	0	41,208	41,208
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	0	0	591	11	133	0	735	735
Дати кредити и депозити	0	0	64,385	347	8,336	0	73,068	73,068
Остала средства	0	0	1,400	0	1,087	0	2,487	2,487
Укупно	15	14,707	111,395	358	10,452	127	122,332	137,054

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

28.2.5 Концентрација ризика финансијских средстава по основу којих је Банка изложена ризицима (наставак)

31. децембра 2010. године	Сектор јавних предузећа и привредних друштава										Укупно	У хиљадама КМ
	Сектор финансија и осигурања	Пољо-привреда	Индустрија	Грађевинарство	Трговина на велико и мало	Услугне дјелатности	Администрација	Сектор предузетника	Сектор становништва	Сектор других комитената		
Готовина и готовински еквиваленти	18,959	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18,959	
Опозиви депозити и кредити	42,889	0	0	0	0	0	0	0	0	0	42,889	
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	3	392	383	414	336	34	64	164	737	0	2,527	
Дати кредити и депозити	500	4,987	16,363	9,595	18,582	7,480	6,251	5,098	28,887	189	97,932	
Остали пласмани	251	0	0	0	0	0	0	0	0	0	251	
Остала средства	448	0	0	0	18	12	1,281	5	581	1,027	3,372	
						0						
Укупно	63,050	5,379	16,746	10,009	18,936	7,526	7,596	5,267	30,205	1,216	165,930	

31. децембра 2009. године	Сектор јавних предузећа и привредних друштава										Укупно	У хиљадама КМ
	Сектор финансија и осигурања	Пољо-привреда	Индустрија	Грађевинарство	Трговина на велико и мало	Услугне дјелатности	Администрација	Сектор предузетника	Сектор становништва	Сектор других комитената		
Готовина и готовински еквиваленти	19,556	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19,556	
Опозиви депозити и кредити	41,208	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41,208	
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	0	36	31	46	62	9	15	72	464	0	735	
Дати кредити и депозити	0	3,658	7,212	3,728	17,946	3,115	4,552	4,914	27,556	387	73,068	
Остали пласмани	231	0	0	0	0	0	0	0	0	0	231	
Остала средства	178	0	0	0	17	24	1,121	41	568	307	2,256	
Укупно	61,173	3,694	7,243	3,774	18,025	3,148	5,688	5,027	28,588	694	137,054	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. Године

28. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

28.2. Кредитни ризик (наставак)

28.2.6. Монетарне ванбилансне ставке

	Плативе гаранције	Чинидбене гаранције	Непокриве- ни акредитиви	Преузете неопозиве обавезе	Укупно
31. децембар 2010. године					
До годину дана	6.903	4.994	0	3.809	15.706
Од 1-5 година	176	287	0	369	832
Укупно	7.079	5.281	0	4.178	16.538
31. децембар 2009. године					
До годину дана	4.323	6.103	0	4.167	14.593
Од 1-5 година	176	304	0	374	854
Укупно	4.499	6.407	0	4.541	15.447

28.3. Тржишни ризик

Банка преузима на себе тржишне ризике, који представљају ризик да ће фер вриједност или будући токови готовине који произилазе из финансијских инструмената осцилирати због промјена у тржишним вриједностима. Тржишни ризици настају по основу отворених позиција изложених ризику по основу доспијећа, каматних стопа, валута и производима капитала, који су изложени општим и посебним кретањима и промјенама везаним за ниво несталности тржишних стопа или цијена (као што су каматне стопе, кредитне марже, девизни курсеви и цијене капитала).

28.3.1. Девизни ризик

Ризик промјене вриједности због флукуације курса валуте-валутни ризик се прати усаглашавањем валутних вриједности у обавезама и потраживањима, а везивање КМ потраживања и обавеза за поједине валуте се такође усаглашава по валутама везивања како не би имали губитке по основу различитих износа за различите валуте.

Девизни ризик представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке усљед могућих промјена девизних курса.

Ради ублажавања девизног ризика Банка благовремено и на свеобухватан начин, идентификује узроке који доводе до настанка девизног ризика за сваку валуту у којој Банка послује, идентификујући дуге и кратке отворене девизне позиције.

За потребе контроле и идентификације девизне изложености, Банка дневно прати стање и структуру ефективних страних валута у трезору, девизних средстава и структуру по валутама на рачунима код иностраних банака, води рачуна о усклађености девизне позиције у нестабилним валутама, прати девизну усклађеност финансијске активе и финансијских обавеза.

Банка идентификацију девизног ризика врши кроз дневно састављање извјештаја о девизној усклађености финансијске активе и финансијске пасиве који је дефинисан Програмом, политиком и процедуром за управљање девизним ризиком Банке који се заснива на Одлуци о минималним стандардима за управљање девизним ризиком. Поред дневног извјештаја Банка саставља и мјесечни извјештај GAP девизног ризика дефинисан Политиком и процедурама управљања девизним ризиком. Мјерењем девизног ризика кроз GAP анализу Банка утврђује изложеност девизном ризику која произилази из величине неусклађености активе и пасиве по појединим валутама.

Банка на мјесечном нивоу врши пројекције сценарија утицаја промјене девизних курса на финансијски резултат.

Наредна табела приказује нето девизну позицију средстава и обавеза Банке исказаних у девизним износима, са стањем на дан 31. децембра 2010. и 2009. године. (примјеном Одлуке о минималним стандардима за управљање девизним ризиком у банкама, поштују се прописани лимити по појединачним валутама 20% у односу на основни капитал, осим за валуту Еуро за коју лимит индивидуалне девизне позиције износи 30%, док укупна девизна позиција Банке која износи највише 30% у односу на основни капитал).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. Године

28. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

28.3. Тржишни ризик

28.3.1. Девизни ризик (наставак)

	У хиљадама КМ								
	ЕУР	USD	CHF	Остало	Укупно	Девизна клаузула	Укупно	КМ	Укупно
АКТИВА									
Готовина и готовински еквиваленти	10.008	1.724	4.055	350	16.137	0	16.137	2.822	18.959
Опозиви депозити и кредити	122	0	0	0	122	0	122	42.767	42.889
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	181	1	0	4	186	0	186	2.869	3.055
Дати кредити и депозити	0	0	0	0	0	58.319	58.319	32.431	90.750
Остали пласмани	0	241	0	0	241	0	241	10	251
Остала средства	3	0	0	0	3	0	3	337	340
	<u>10.314</u>	<u>1.966</u>	<u>4.055</u>	<u>354</u>	<u>16.689</u>	<u>58.319</u>	<u>75.008</u>	<u>81.236</u>	<u>156.244</u>
ПАСИВА									
Трансакциони депозити	12.384	1.129	2.188	153	15.854	0	15.854	46.279	62.133
Остали депозити	37.755	494	1.207	46	39.502	3.657	43.159	21.823	64.982
Примљени кредити	0	0	0	0	0	10.465	10.465	0	10.465
Обавезе по основу камата и накнада	649	5	44	1	699	0	699	357	1.056
Остале обавезе	24	1	0	0	25	0	25	1.921	1.946
	<u>50.812</u>	<u>1.629</u>	<u>3.439</u>	<u>200</u>	<u>56.080</u>	<u>14.122</u>	<u>70.202</u>	<u>70.380</u>	<u>140.582</u>
Нето девизна позиција									
на дан 31. децембра 2010. године	<u>(40.498)</u>	<u>337</u>	<u>616</u>	<u>154</u>	<u>(39.391)</u>	<u>44.197</u>	<u>4.806</u>	<u>10.856</u>	<u>15.662</u>
на дан 31. децембар 2009. године	<u>(34.773)</u>	<u>(31)</u>	<u>289</u>	<u>229</u>	<u>(34.286)</u>	<u>33.143</u>	<u>(1.143)</u>	<u>15.085</u>	<u>13.942</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

28. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

28.3. Тржишни ризик (наставак)

28.3.2. Каматни ризик

Банка је изложена вишеструким ризицима, који кроз ефекте промјена висине каматних стопа на тржишту, дјелују на њен финансијски положај и токове готовине. Каматни ризик представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке усљед промјене каматних стопа.

Основни циљ управљања каматним ризиком је да се минимизирају неповољни ефекти промјене висине каматних стопа. Каматне стопе кредита зависе од кретања каматних стопа на тржишту новца и од пословне политике Банке. Одбор за управљање активом и пасивом, на приједлог одјељења која су задужена да прате домаће и стране тржишне каматне стопе, даје препоруке за побољшање управљања каматним ризиком.

Банка врши идентификацију каматног ризика кроз GAP анализу позиција и утврђивање каматно осјетљивих ставки разврстаних према доспијећу и према периоду поновног формирања каматне стопе, односно одређивање очекиваног распореда будућих новчаних токова.

Мјерење каматног ризика GAP анализом подразумијева анализирање неусклађености каматно осјетљивих позиција активе и пасиве према периоду поновног формирања каматне стопе (за позиције са тржишно осјетљивом каматном стопом - каматне стопе везане за ЕУРИБОР) и према доспијећу (за позиције са фиксном каматном стопом и промјенљивом каматном стопом).

Банка врши мјерење каматног ризика Банке и кроз рачу анализу поштујући при томе интерно постављене лимите.

Банка на мјесечном нивоу прати утицај промјене каматних стопа на финансијски резултат кроз израду сценарија и пројекција промјена активних и пасивних каматних стопа.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. Године

28. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

28.3. Тржишни ризик (наставак)

28.3.2. Каматни ризик (наставак)

У хиљадама КМ

31. децембар 2010. године

	мање од 1 мјесеца	од 1 до 3 мјесеца	од 3 до 12 мјесеци	од 1 до 5 година	преко 5 година	Каматносни Укупно	Некаматносни Укупно	Укупно
Монетарна актива								
Готовина и готовински еквиваленти	0	0	0	0	0	0	18.959	18.959
Опозиви депозити и кредити	42.889	0	0	0	0	42.889	0	42.889
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	1.082	0	0	0	0	1.082	1.973	3.055
Дати кредити и депозити	8.428	11.579	28.517	29.085	13.141	90.750	0	90.750
Остали пласмани	0	0	0	0	251	251	0	251
Остала средства	0	0	0	0	0	0	340	340
	52.399	11.579	28.517	29.085	13.392	134.972	21.272	156.244
Монетарна пасива								
Трансакциони депозити	29.624	0	0	0	0	29.624	32.509	62.133
Остали депозити	6.584	18.502	22.631	17.265	0	64.982	0	64.982
Примљени кредити	39	78	352	4.001	5.995	10.465	0	10.465
Обавезе по основу камата и накнада	474	128	225	164	5	996	60	1.056
Остале обавезе	0	0	0	0	0	0	1.946	1.946
	36.721	18.708	23.208	21.430	5.995	106.067	34.515	140.582
Рочна неусклађеност на дан:								
- 31. децембра, 2010. године	15.678	(7.129)	5.309	7.655	7.397	28.905	(13.243)	15.662
- 31. децембра, 2009. године	6.152	(6.095)	8.810	3.284	3.192	15.343	(1.401)	13.942

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2010. године

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

28. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

28.3. Тржишни ризик (наставак)

28.3.2. Каматни ризик (наставак)

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

	У иностраној валути	У КМ
Актива		
Обавезна резерва код Централне банке	0,00%	0,20%-0,53%
Девизни рачуни код иностраних банака	0,10%	0
Орочени депозити код иностраних банака	1,0-2,75%	0
Кредити пласирани комитентима до једне године:		
- правна лица	0	3%-12%
- становништво	0	3%-14%
Кредити пласирани комитентима преко једне године:		
- правна лица	0	3%-12%
- становништво	0	3%-14%
Пасива		
Краткорочни депозити домаћих банака	0	0-0,1%
Краткорочни депозити иностраних банака	0	0
Депозити по виђењу правних лица	0	0,0-0,1%
Депозити по виђењу становништва	0,0-0,1%	0,0-0,1%
Краткорочни депозити:		
- правна лица	0,0-5,0%	0,0-7,5%
- становништво	0-5,5%	0,1-5,5%
Дугорочни депозити:		
- правна лица	0,0-6,5%	0,0-7,5%
- становништво	0,5-6,6%	0,5-6,6%

Банка примјењује камату од 0% до 6,5% на дио депозита клијената који служе као средство обезбјеђења благовремене отплате кредита одобрених од стране Банке.

28.4. Ризик ликвидности

Поред кредитног ризика због ненеплативости потраживања о року доспијећа Банку прати и ризик ликвидности. Банка ризик ликвидности прати кроз редовне одливе и приливе новца, као и симулацијом ванредних ситуација у којима би могло доћи до изостанка прилива који су планирани, односно неиспуњавања обавеза друге уговорене стране у уговореном року. С тим у вези рачун кредит се усклађује са рачуном депозита и других извора.

Ризик ликвидности се дефинише као текући или будући ризик за финансијски резултат и капитал, настао због немогућности дате институције да измири своје обавезе по доспијећу без додатних неприхватљивих губитака. Посљедице могу укључивати немогућност плаћања обавеза депозитарима и испуњавања обавеза кредитирања. Одбор за управљање активном и пасивом и Одбор за ликвидност учествују у управљању ликвидношћу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2010. године

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

28.4.1. Управљање ризиком ликвидности

Ризик ликвидности представља ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке, услед немогућности испуњавања доспјелих обавеза о року доспијећа и услед немогућности финансирања повећања активе.

Основни циљ Банке је да управљањем ризиком ликвидности одржава ниво ликвидности, како би се уредно и на вријеме измиривале доспјеле обавезе по активним, пасивним и неутралним билансним и ванбилансним пословима Банке. У циљеве управљања ликвидношћу спадају и дневно вредновање и испуњавање свих финансијских обавеза, издвајање резерве ликвидности и избјегавање додатних трошкова до којих би дошло приликом позајмљивања извора средстава и у случају продаје средстава.

У планирању потенцијалних будућих ликвидносних потреба Банке, узимају се у обзир промјене у оперативним, економским, регулативним или осталим условима пословног окружења Банке.

Банка је дефинисала Процедuru са програмом за управљање активом и пасивом у оквиру које је дефинисала управљање ризиком ликвидности (стратегије, политике, процедуре и план у случају кризе ликвидности Банке) и План за ванредне ситуације, чијом примјеном обезбјеђује способност да остварује новчане приливе који су у сваком тренутку адекватни текућим потребама. Стратегија Банке обезбјеђује да Банка у сваком моменту може потпуно, и без одлагања извршавати све обавезе на дан доспијећа.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2010. године

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

28. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

28.4. Ризик ликвидности (наставак)

28.4.1. Управљање ризиком ликвидности (наставак)

Програмом, политикама и процедурама за управљање ликвидности који се заснива на Одлуци о минималним стандардима за управљање ликвидности дефинисано је дневно, декадно и мјесечно праћење ликвидности у складу са законском регулативом Републике Српске, док истовремено банка прати и анализира ликвидност на дневном и мјесечном нивоу у складу са Политиком и процедуром управљања ризиком ликвидности.

Банка на мјесечном нивоу прави сценарија која су одраз тренутне економске ситуације, активу и пасиву по доспијећу на основу преосталог периода до уговореног датума доспијећа и симулира ситуације у случају да дође до немогућности друге стране да измири своје обавезе на датум доспијећа.

Наредна табела приказује GAP анализу средстава и обавеза према одговарајућој доспјелости на основу преосталог периода до уговореног датума доспијећа, кроз усклађеност потраживања и обавеза по периодима доспијећа.

31. децембар 2010. године	до 1 мјесеца	од 1 до 3 мјесеца	од 3 до 12 мјесеци	од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно
Монетарна актива						
Готовина и готовински еквиваленти	18.959	0	0	0	0	18.959
Опозиви депозити и кредити	42.889	0	0	0	0	42.889
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	2.354	275	324	102	0	3.055
Дати кредити и депозити	8.428	11.579	28.517	29.085	13.141	90.750
Остали пласмани	0	0	0	0	251	251
Остала средства	0	0	0	0	340	340
	72.630	11.854	28.841	29.187	13.733	156.244
Монетарна пасива						
Трансакциони депозити	62.133	0	0	0	0	62.133
Остали депозити	6.584	18.502	22.631	17.265	0	64.982
Примљени кредити	39	78	352	4.001	5.995	10.465
Обавезе по основу камата и накнада	534	128	225	164	5	1.056
Остале обавезе	1.006	181	385	204	170	1.946
	70.296	18.889	23.593	21.634	6.170	140.582
Рочна неусклађеност на дан :						
- 31. децембар 2010. године	2.334	(7.035)	5.248	7.553	7.563	15.662
- 31. децембар 2009. године	4.656	(6.168)	8.684	4.034	2.736	13.942

28.5 Управљање капиталом

Јачина и стабилност сваке Банке зависи од величине и способности капитала да апсорбује могуће ризике пословања. Основни капитал банке је законски дефинисан параметар за мјерење максималне изложености Банке концентрацији кредитног и других ризика. Нето капитал је обрачунска категорија за израчунавање адекватности капитала, а чине га основни и допунски капитал умањен за одбитне ставке капитала.

Значајан показатељ снаге капитала је стопа адекватности капитала која представља однос нето капитала и укупне ризичне активе и која према Закону о банкама Републике Српске мора износити најмање 12%.

Укупно пондерисани ризик састоји се од ризиком пондерисане активе и додатног дијела по основу оперативног ризика. Ризиком пондерисана актива је нето билансна и ванбилансна ризична актива пондерисана прописаним пондером у сврху утврђивања капиталног захтјева.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2010. године

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

28. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

28.5. Управљање капиталом (наставак)

Развојем нових методологија и пракси у банкарском пословању дошло је до промјена ризичног профила банака, при чему учешће оперативног ризика у укупној изложености ризику постаје све важнији сегмент који заслужује равноправан третман као и кредитни и остали ризици.

Оперативни ризик се везује за људске ресурсе, информационе и друге ризичне спољне факторе, интерне процесе и др.

Агенција за банкарство Републике Српске је Одлуком прописала методологију за обрачун оперативног ризика, сходно европским директивама и препорукама Базела II (примијењена са стањем на дан 30.06.2010.године).

Наредна табела приказује показатеље адекватности капитала :

<i>Показатељ адекватности капитала</i>	<i>У хиљадама КМ</i>	
	<u>31. децембар 2010.</u>	<u>31. децембар 2009.</u>
Основни капитал	24.928	24.666
Допунски капитал	3.597	1.605
Одбитна ставке од капитала	<u>(1.796)</u>	<u>0</u>
Капитал	<u>26.729</u>	<u>26.271</u>
Пондерисана актива кредитним ризиком и капитални захтјев у вези с оперативним ризиком	<u>115.910</u>	<u>77.552</u>
Показатељ адекватности капитала %	<u><u>23,10</u></u>	<u><u>33,90</u></u>

29. 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 примјењивани 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 2010. године

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

29. 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.

30. ДЕВИЗНИ КУРС

Званични курс примијењен за прерачун позиција биланса стања на дан 31. децембра 2010. и 2009. године за сљедеће значајније валуте износи:

	2010.	У КМ 31. децембар 2009.
EUR	1.9558	1.9558
USD	1.4727	1.3641
CHF	1.5678	1.3146