

**"BALKAN INVESTMENT BANK" А.Д.,
БАЊА ЛУКА**

**Финансијски извјештаји
за годину која се завршава
31. децембра 2010. године и
Извјештај независног ревизора**

САДРЖАЈ

	Страна
Извјештај независног ревизора	1 - 2
Финансијски извјештаји:	
Биланс успјеха	3
Биланс стања	4
Извјештај о промјенама на капиталу	5
Биланс токова готовине	6
Напомене уз финансијске извјештаје	7 – 49

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

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

Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја (страна 2 до 49) Balkan Investment bank а.д., Бања Лука (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2010. године и одговарајући биланс успеха, 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 услед 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 услед 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 примijeњених 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 обезбјеђују солидну основу за изражавање нашег мишљења.

Основе за мишљење са резервом

Као што је објелодањено у напомени 15 уз финансијске извјештаје, исправка вриједности кредита пласираних комитентима на дан 31. децембра 2010. године износи 15,512 хиљада КМ, и односи се на резервисања за потенцијалне губитке по основу кредита пласираних комитентима. На основу расположиве документације и анализе кредитног портфолија селектованог на бази ревизорског узорка, нисмо били у могућности да се увјеримо у адекватност резервисања за потенцијалне губитке по основу кредита пласираних комитентима на дан 31. децембра 2010. године, као ни у потенцијалне ефекте на финансијске извјештаје Банке за 2010. годину.

(наставља се)

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

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

Мишљење са резервом

По нашем мишљењу, изузев за ефекте корекције које на финансијске извјештаје има питање наведено у претходном пасусу, 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 и промјене у новчаним токовима за годину која се завршава на тај дан, у складу са рачуноводственим стандардима и прописима Републике Српске и рачуноводственим политикама објелодањеним у напоменама 2 и 3 уз финансијске извјештаје.

Скретање пажње

Скрећемо пажњу да је Банка у обавези да своје пословање усклади са рачуноводственим стандардима и прописима Републике Српске и одредбама и односима прописаним од стране Агенције за банкарство Републике Српске, као надзорног органа банкарског сектора Републике Српске. Као што је објелодањено у напомени 276 уз финансијске извјештаје, на дан 31. децембра 2010. године, један показатељ Банке није био у прописаним оквирима. Наше мишљење није модификовано у вези са наведеним питањем.

Бања Лука, 27. мај 2011. године



Овлашћени ревизор
Жарко Мионић

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Žarko Mionić".

БИЛАНС УСПЈЕХА

За годину која се завршава 31. децембра 2010. године
(У хиљадама Конвертибилних марака)

	Напомена	Година која се завршава 31. децембра	
		2010.	2009.
Приходи по основу камата	3.1, 6а	14,740	19,648
Расходи по основу камата	3.1, 6б	(7,087)	(6,634)
Нето приход од камата		7,653	13,014
Приходи по основу накнада и провизија	3.1, 7а	2,803	2,468
Расходи по основу накнада и провизија	3.1, 7б	(622)	(450)
Нето приход од накнада и провизија		2,181	2,018
Остали приходи из пословања	8	5,701	660
Остали расходи из пословања	9	(11,806)	(10,845)
Позитивне курсне разлике, нето	3.3	122	142
Добитици/губици од продаје и усклађивања вриједности хартија од вриједности		1,218	605
Резервисање за потенцијалне губитке и уговорене обавезе и отписи	3.6, 10а	(3,820)	(5,506)
Добитак прије опорезивања		1,249	88
Порез на добитак	3.12, 11	(354)	(409)
Нето добитак/(губитак) текуће године		895	(321)
Зарада по акцији:			
- Основна зарада /(губитак) по акцији у КМ	12	0.32	(0.12)

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

Ови финансијски извјештаји су 17. фебруара 2011. године усвојени од стране Надзорног одбора Банке и биће предложени на усвајање Скупштини.

Потписано у име Balkan Investment Bank а.д., Бања Лука:

Edvinas Navickas
Генерални директор



Сузана Вуковић
Главни менаџер извјештавања




БИЛАНС СТАЊА
На дан 31. децембра 2010. године
(У хиљадама Конвертибилних марака)

	<u>Напомена</u>	<u>31. децембар 2010.</u>	<u>31. децембар 2009.</u>
АКТИВА			
Новчана средства и средства код Централне банке	13	50,316	45,580
Средства код других банака	14	20,794	19,871
Кредити пласирани комитентима	15	156,731	148,018
Хартије од вриједности којима се тргује	16	6,706	6,329
Хартије од вриједности расположиве за продају	17	1,384	1,365
Хартије од вриједности које се држе до доспијећа		17	33
Нематеријална улагања	18	898	925
Основна средства	19	21,811	12,465
Одложена пореска средства		29	-
Обрачуната камата и остала актива	20	10,527	8,781
Укупна актива		269,213	243,367
ПАСИВА			
Депозити банака и финансијских институција	21	7,527	7,410
Депозити комитената	22	149,717	159,030
Обавезе по кредитима	23	49,514	41,105
Обавезе по емитованим обвезницама	24	5,000	500
Остале обавезе, укључујући обавезе за порезе	25	15,571	3,815
Дугорочна резервисања за потенцијалне губитке и уговорене обавезе	106	271	476
Укупне обавезе		227,600	212,336
КАПИТАЛ			
	26		
Акцијски капитал		35,000	27,000
Ревалоризационе резерве		1,808	1,550
Законске резерве		167	167
Нераспоређени добитак		3,208	2,314
Резерве за кредитне губитке по регулаторном захтјеву		1,430	-
Укупан капитал		41,613	31,031
Укупне обавезе и капитал		269,213	243,367
ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ	27а	14,995	9,258

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 Конвертибилних марака)

	Акцијски капитал	Ревалоризационе резерве	Законске резерве	Недостајуће резерве за кредитне губитке	Нераспо ређени добитак	Укупно
Стање, 1. јануар 2009. године	27,000	22	133	-	2,669	29,824
Расподјела добитка из 2008. године	-	-	34	-	(34)	-
Процјена пословне зграде	-	1,546	-	-	-	1,546
Нето губитак текуће године	-	-	-	-	(321)	(321)
Губици од промјене вриједности хартија од вриједности расположивих за продају	-	(18)	-	-	-	(18)
Стање, 31. децембар 2009. године	<u>27,000</u>	<u>1,550</u>	<u>167</u>	<u>-</u>	<u>2,314</u>	<u>31,031</u>
Посебне резерве за кредитне губитке (напомена 2.2. и 10б)	-	-	-	1,430	-	1,430
Кориговано стање 1. јануара 2010.године	<u>27,000</u>	<u>1,550</u>	<u>167</u>	<u>1,430</u>	<u>2,314</u>	<u>32,461</u>
Нове емисије акција	8,000	-	-	-	-	8,000
Добитак текуће године	-	-	-	-	894	894
Остала повећања	-	258	-	-	-	258
Стање, 31. децембар 2010. године	<u>35,000</u>	<u>1,808</u>	<u>167</u>	<u>1,430</u>	<u>3,208</u>	<u>41,613</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 Конвертибилних марака)

	Година која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Токови готовине из пословних активности		
Приливи од камата	14,694	19,311
Одливи по основу камата	(7,064)	(6,879)
Приливи од накнада и провизија	2,689	2,468
(Одливи)/приливи по основу осталих прихода	(8,911)	143
Наплаћена претходно отписана потраживања	3,156	895
Одливи по основу плаћања запосленима и добављачима	(9,413)	(8,887)
Плаћен порез на добит	(356)	(260)
<i>Нето токови готовине прије промјена на пословним средствима и обавезама</i>	<u>(5,205)</u>	<u>6,791</u>
Промјене на пословним средствима и обавезама:		
Нето смањење/(повећање) кредита пласираних комитентима	4,370	(2,905)
Нето (повећање)/смањење депозита банака и финансијских институција	117	(3,860)
Нето (смањење)/повећање депозита комитената	(9,313)	6,929
Нето (смањење)/повећање хартија од вриједности којима се тргује	<u>377</u>	<u>(2,352)</u>
<i>Нето токови готовине из пословних активности</i>	<u>(9,654)</u>	<u>4,603</u>
Токови готовине из активности инвестирања		
Пласирана средства код других банака	83	(19,558)
Приливи од продаје хартија од вриједности расположивих за продају	-	2,045
Приливи од продаје хартија од вриједности које се држе до доспијећа	-	17
Одливи за куповину основних средстава и нематеријалних улагања	<u>(1,387)</u>	<u>(1,012)</u>
<i>Нето токови готовине из активности инвестирања</i>	<u>(1,304)</u>	<u>(18,508)</u>
Токови готовине из активности финансирања		
Емисија акција у току године	8,000	-
Повећење обавеза по кредитима	2,694	23,608
Повећење/(смањење) обавеза по основу емитованих обвезница	<u>5,000</u>	<u>(4,500)</u>
<i>Нето токови готовине из активности финансирања</i>	<u>15,694</u>	<u>19,108</u>
Нето повећање готовине и еквивалената готовине	4,736	5,203
Готовина и еквиваленти готовине на почетку године	<u>45,580</u>	<u>40,377</u>
Готовина и еквиваленти готовине на крају године	<u><u>50,316</u></u>	<u><u>45,580</u></u>
Готовина и еквиваленти готовине се састоје од сљедећих позиција биланса стања:		
Новчана средства и средства код Централне банке	<u>50,316</u>	<u>45,580</u>
	<u><u>50,316</u></u>	<u><u>45,580</u></u>

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВНА ПОЛИТИКА БАНКЕ

Balkan Investment Bank А.Д., Бања Лука (у даљем тексту: "Банка") је основана 4. априла 2000. године на основу судског Рјешења број У/1 698/2000. Банка је почела са радом на основу одлуке Агенције за банкарство Републике Српске број 051-1797-6/99.

Банка је регистрована у Републици Српској за обављање платног промета, 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 Бањој Луци, једанаест филијала у Бањој Луци, Зворнику, Милићима, Српцу, Источном Сарајеву, Требињу, Сокоцу, Бијелини, Добоју, Сарајеву и Бихаћу и два представништва у Каунасу и Киеву. На дан 31. децембра 2010. године, Банка је имала 220 запослених (2009. године: 172 запослених).

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

2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја

Финансијски извјештаји Банке су припремљени у складу са рачуноводственим прописима и Законом о банкама Републике Српске, као и прописима Агенције за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: "АБРС") који регулишу финансијско извјештавање банака у Републици Српској.

Износи у финансијским извјештајима у прилогу су изражени у хиљадама Конвертибилних марака (у хиљадама КМ). Конвертибилна марка представља званичну функционану и извјештајну валуту у Републици Српској и Босни и Херцеговини.

Банка је приликом састављања биланса токова готовине за пословну 2010. годину користила директни метод презентације токова готовине.

Банка је у састављању ових финансијских извјештаја примјењивала рачуноводствене политике образложене у напомени 3 уз финансијске извјештаје, које су засноване на рачуноводственим и пореским прописима Републике Српске.

Прописи, стандарди и тумачења на снази у текућем периоду

Приложени финансијски извјештаји састављени уз примјену Међународних рачуноводствених стандарда (IAS), односно Међународних стандарда финансијског извјештавања (IFRS), који су били у примјени на дан 1. јануара 2009. године и на њима заснованим прописима о рачуноводству Републике Српске. Наиме, на основу одредби важећег Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске ("Службени гласник РС", број 36/09), сва правна лица са сједиштем у Републици Српској су у обавези да у потпуности примјењују IAS, односно IFRS, као и Међународне стандарде ревизије (ISA), Кодекс етике за професионалне рачуновође, као и пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Одбор за међународне рачуноводствене стандарде (IASB) и сва пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Међународна федерација рачуновођа (IFAC), на финансијске извјештаје за периоде који почињу 1. јануара 2010. године или касније.

Поред наведеног, дана 15. јула 2010. године Управни одбор Савеза рачуновођа и ревизора Републике Српске ("Савез РР РС") 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

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 процјењивање 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 11	- Уговори о изградњи;
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;
IAS 40	- Инвестиционе некретнине; и
IAS 41	- Пољопривреда.

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 примијењени у састављању приложених финансијских извјештаја.

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

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)

- У току 2009. године Банка је обрачунавала исправке вриједности финансијских инструмената у складу са релевантним прописима Агенције за банкарство Републике Српске (напомена 2.2. и 10б). 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 Резерви за кредитне губитке по регулаторном захтјеву, напомене 10б и 2б), а у складу са Одлуком о измјенама и допунама Одлуке о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификација aktive банака ("Службени гласник РС", број 136/10), те Упутством о измијењеном начину формирања, евидентирања и извјештајног исказивања резерви за кредитне губитке, које је издато од стране надлежног регулатора (АБРС), а у складу са којим се корекције упоредних података по наведеном основу требају евидентирати у корист/на терет капитала (недостајућих резерви) на почетку текуће 2010. године, а не као корекције упоредних података у периоду када се промјена и десила. Наведена рачуноводствена политика одступа од захтјева IAS 8 "Рачуноводствене политике, промјене рачуноводствених процјена и грешке", по којој се захтјева признавање ефеката промјена рачуноводствене процјене у периоду промјене. Банка по овом основу није кориговала упоредни податак у предходном 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, поштено (фер) вриједност није могуће поуздано утврдити у условима непостојања активног тржишта, како то захтјевају IAS 32 „Финансијски инструменти: Објелодањивање и приказивање“ и IAS 39 „Финансијски инструменти: Признавање и мјерење“.

Због потенцијално значајног ефеката које претходно наведена образложења могу 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 захтјевати 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

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 предходном извјештајном периоду

У току 2010. године Агенција за банкарство Републике Српске је донијела Одлуку о измјенама и допунама Одлуке о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификација активе банака ("Службени гласник РС", број 136/10), као и Упутство о измијењеном начину формирања, евидентирања и извјештајног исказивања резерви за кредитне губитке. Наведеном Одлуком и Упутством је регулисано:

- 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, а 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; и
- 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, почевши од 1. јануара 2010. године.

Банка је на основу напријед наведене Одлуке и Упутства, почевши од 1. јануара 2010. године, примјењивала методологију за мјерење умањења вриједности кредита и остале финансијске имовине у складу са IAS и IFRS. Такође, Банка је извршила и рекласификације билансних позиција општих и посебних резервисања из пасиве (напомена 10б) у припадајуће билансне позиције активе. Поред наведеног, Банка је евидентирала и нето ефекат од промјене рачуноводствене процјене резервисања у складу са IAS и IFRS у корист Резерви за кредитне губитке по регулаторном захтјеву (напомена 2б).

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 је по мишљењу руководства Банке приближно методу ефективне каматне стопе.

3.2. Приходи и расходи по основу лизинга

Банка као давалац лизинга

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

Банка као корисник лизинга

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

3.3. Прерачунавање девизних износа

Пословне промјене настале у иностраној валути су прерачунате у КМ по званичном курсу 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.4. Основна средства

Основна средства, изузев грађевинских објеката и опреме, исказују се по набавној вриједности умањеној за исправку вриједности и евентуалне импаритетне губитке. Ради свођења вриједности грађевинских објеката на њихову фер тржишну вриједност, Банка је ангажовала независног процјенитеља, који је са стањем на дан 31. децембра 2009. године, односно 31. децембра 2010. године извршио процјену грађевинских објеката. Фер тржишну вриједност опреме на дан 31. децембра 2010. године је процијенила интерна комисија формирана од стране Банке. Учесталост вршења процјене зависи од промјене правичне вриједности у односу на неотписану вриједност основних средстава и нематеријалних улагања. Добитак утврђен процјеном се књижи у корист ревалоризационих резерви које представљају дио укупног капитала Банке. Губитак утврђен процјеном књижи се на терет биланса успјеха текуће године.

Амортизација основних средстава се обрачунава на набавну или процијењену вриједност на почетку године, као и на основна средства стављена у употребу током године, примјеном пропорционалног метода.

Процијењени корисни вијек употребе појединих група основних средстава, који је служио као основа за обрачун амортизације и примјењене стопе у години која се завршава на дан 31. децембра 2010. године су сљедећи:

	<u>Вијек трајања (година)</u>	<u>Стопа (%)</u>
Грађевински објекти	77	1.3%
Компјутерска опрема	3 – 5	20% - 33.3%
Намјештај и остала опрема	2 - 15	6.7% - 50%

3.5. Нематеријална улагања

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

3.6. Резервисање за потенцијалне губитке и уговорене обавезе и отписи

Резервисање за потенцијалне губитке и уговорене обавезе засновано је на оцјени ризика пласмана по кредитима, потраживања по каматама, укључујући и затезне камате на ненаплаћене кредите, потраживања по накнадама, других потраживања, као и остале ризичне билансне и ванбилансне активе. Ове позиције класификују се у складу са IAS 39 у зависности од степена наплативости. Степен наплативости се одређује на основу садашње вриједности пројекције будућих новчаних токова из редовних наплата и наплата од реализације колатерала кредита, као и процјене финансијског положаја дужника. Резервисање за потенцијалне губитке и уговорене обавезе терети резултате пословања и приказује се у билансу стања Банке као обавеза у оквиру дугорочних резервисања.

Разлика резервисања на дан 31. децембра 2010. године за кредитне губитке која се обрачунавала у складу са Одлуком АБРС и IAS 37 и IAS 39 резервисања евидентирана је у оквиру капитала. Сљедећи критеријуми се користе за обрачун АБРС резервисања:

Општа резерва за потенцијалне губитке формирана је за ставке активе класификоване као "добра" актива. Посебна резерва за потенцијалне губитке формирана је за остале ставке ризичне активе. Износ резервисања за потенцијалне губитке добија се примјеном сљедећих процената на бруто износ кредита пласираних комитентима:

<u>Категорија</u>	<u>Назив</u>	<u>% резервисања</u>
Категорија А	Добра актива	0% - 2%
Категорија Б	Актива са посебном напоменом	5% - 15%
Категорија Ц	Субстандардна актива	16% - 40%
Категорија Д	Сумњива актива	41% - 60%
Категорија Е	Губитак	100%

Категорија А (Добра актива) укључује изложености одобрене комитентима који неће каснити у плаћањима и изложености које су потпуно осигуране првокласним колатералом. У ову категорију такође се укључују и новчана средства код Централне Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.6. Резервисање за потенцијалне губитке и уговорене обавезе и отписи (наставак)

Категорија Б (Активна са посебном напоменом) укључује изложености према дужницима који измирују своје обавезе са кашњењима, али не дужим од 90 дана, као и изложености код којих Банка очекује да ће комитент успјети да генерише довољно готовине за правовремено измирење обавеза.

Категорија Ц (Субстандардна актива) укључује изложености према дужницима који измирују своје обавезе са кашњењима од 91 до 180 дана. У ову категорију треба класификовати и потраживања од дужника чији текући новчани токови нису довољни за покриће доспјелих дугова, чији је показатељ ликвидности неадекватан, и дужници који се налазе у тешком финансијском положају, па су им потраживања репрограмирани.

Категорија Д (Сумњива актива) укључује изложености према дужницима који измирују своје обавезе са кашњењима од 181 до 270 дана. Ови дужници су неликвидни и несолвентни и Банка очекује да ће наплатити потраживања путем реализације колатерала.

Категорија Е (Губитак) укључује изложености према дужницима који измирују своје обавезе са кашњењима преко 271 дан или уопште не плаћају. Ови дужници су најчешће дужници над којима је покренут стечајни или ликвидациони поступак и имају лош или уопште немају колатерал. У складу са Одлуком Агенције за банкарство Републике Српске сва потраживања из ове категорије се отписују и евидентирају на ванбилансној евиденцији.

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

Управа Банке, на приједлог Дирекције за управљање ризиком доноси одлуку о отпису потраживања.

3.7. Хартије од вриједности којима се тргује

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

3.8. Хартије од вриједности расположиве за продају

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

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

3.9. Хартије од вриједности које се држе до доспијећа

Хартије од вриједности које се држе до доспијећа су финансијска средства са фиксном или одређивом исплатом и са фиксним датумом доспијећа за које Банка има намјеру и могућност да их држи до доспијећа. Овај портфолио чине државне обвезнице издате од стране Министарства финансија Републике Српске. Ове хартије од вриједности вреднују се по амортизованој вриједности, примјеном методе ефективног приноса.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.10. Финансијски деривати

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

3.11. Готовина и готовински еквиваленти

За потребе приказивања биланса токова готовине, под готовинским еквивалентима се подразумевају новчана средства, средства код Централне банке и средства на девизним рачунима код иностраних банака и остали депозити са доспијећем мањим од мјесец дана од датума пласирања.

3.12. Порези и доприноси

Порез на добит

Текући порез на добитак

Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава и плаћа у складу са Законом о порезу на добит, 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. Такве измјене углавном се односе на сљедеће: додавање трошкова који не представљају одбитне ставке, додавање трошкова за потенцијалне губитке који прелазе 20% усаглашене пореске основице.

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

Одложени порез на добит

Одложени порез на добитак 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 доприносе који падају на терет послодавца, порез на имовину и различите врсте других пореза и доприноса укључених у оквиру осталих расхода из пословања.

3.13. Бенефиције запосленима

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.13. Бенефиције запосленима (наставак)

Приликом обрачуна наведене садашње вриједности акумулираних права запослених на отпремнине и јубиларне награде овлашћени актуар је користио слједеће претпоставке: дисконтна стопа од 6% годишње, пројектовани раст зарада 5% годишње, године радног стажа за одлазак у пензију – 40 година за мушкарце и 35 година за жене, пројектована флукуација запослених на основу података о историјском кретању запослених у претходном периоду, званично објављене стопе морталитета из окружења, као и остали услови неопходни за остваривање права на отпремнину и јубиларну награду.

4. ЗНАЧАЈНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЈЕНЕ

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

Процјене и претпоставке се стално преиспитују. Измјене књиговодствених процјена признају се у периоду измјене уколико се односе само на тај период или у периоду измјене у будућим периодима уколико измјена утиче на текући и будуће периоде.

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

Процијењени корисни вијек некретнина, опреме и нематеријалних улагања

Одређивање корисног вијека некретнина, опреме и нематеријалних улагања је засновано на историјском искуству са сличним средствима, као и предвиђеним технолошким напретком и промјенама економских и индустријских фактора. Адекватност процијењеног преосталог корисног вијека опреме се анализира годишње или гдје год постоји индиција о значајним промјенама одређених претпоставки.

Обезврјеђење вриједности средстава

На дан биланса стања руководство Банке анализира вриједности средстава приказаних у финансијским извјештајима. Уколико постоји индиција да за неко средство постоји обезврјеђење, надокнадиви износ тог средства се процијењује како би се утврдио износ обезврјеђења. Уколико је надокнадиви износ неког средства процијењен као нижи од вриједности исказане у финансијским извјештајима, вриједност средства исказаног у финансијским извјештајима се смањује до своје надокнадиве вриједности.

Исправка вриједности потраживања

Исправка вриједности за сумњива и спорна потраживања је обрачуната, на основу процијењених губитака услед немогућности комитената да испуне своје обавезе према Банци. Банка врши обрачун обезврјеђења својих потраживања у складу са интерном методологијом која је усагалашена са захтјевима IAS 39 „Финансијски инструменти: Признавање и мјерење“ и IAS 37 „Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална имовина“ као и прописима Агенције за банкарство Републике Српске. Руководство Банке вјерује да није потребна додатна исправка вриједности потраживања, изузев резервисања већ приказаних у финансијским извјештајима.

Правична (фер) вриједност

Пословна политика Банке је да објелодани информације о правичној вриједности активе и пасиве за коју постоје званичне тржишне информације и када се правична вриједност значајно разликује од књиговодствене вриједности. У Републици Српској не постоји довољно тржишног искуства, као ни стабилности и ликвидности код куповине и продаје потраживања и остале финансијске активе и пасиве, пошто званичне тржишне информације нису у сваком тренутку расположиве. Стога, правичну вриједност није могуће поуздано утврдити у одсуству активног тржишта.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

4. ЗНАЧАЈНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЈЕНЕ (наставак)

Правична (фер) вриједност (наставак)

Руководство Банке врши процјену ризика и, у случајевима када се оцијени да вриједност по којој се имовина води у пословним књигама неће бити реализована, врши исправку вриједности. По мишљењу руководства Банке, износи у овим финансијским извјештајима одражавају вриједност која је, у датим околностима, највјеродостојнија и најкориснија за потребе извјештавања.

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ

5.1. 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 подјелу рада и спречава 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.

5.2. Кредитни ризик

Банка преузима на себе кредитни ризик који представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат Банке услед 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 пре 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.

5.2.1. 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, присутан 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 као и појединачне методологије, за обрачун исправки вриједности по IAS и за властити систем класификације активе, којима су прописани минимални стандарди и критеријуми које ће Банка 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 обезбјеђење 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.2. Кредитни ризик (наставак)

5.2.1. Управљање кредитним ризиком (наставак)

Одлуке о одобрењу кредитног захтјева се доносе у складу са усвојеним лимитима одлучивања у Банци.

Банка је вршила класификацију резервисања за кредитне губитке по основу обезврјеђења или ненаплативости у складу са политиком формирања таквих резервисања даље описаном у тачки 5.2.2.

5.2.2. Политике обезврјеђења и резервисања

Класификација aktive и одговарајућих ванбилансних ставки, у смислу утврђивања квалитета aktive, извршена је сагласно Одлуци о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификацију aktive банака, односно примјеном Међународних рачуноводствених стандарда и Међународних стандарда финансијског извјештавања.

Методологија обрачуна резервисања односи се на финансијска средства исказана у билансу и ванбилансу Банке, која се према важећим прописима регулаторног органа требају класификовати. Методологија предвиђа неколико фаза:

1. Идентификацију потраживања која се класификују на појединачној, односно групној основи, те критерије разврставања у групе према сличним карактеристикама.
2. Утврђене методе и технике за класификацију на појединачној и групној основи, укључујући и начин процјене очекиваног времена наплате и процента вриједности, инструмент осигурања потраживања из којег ће бити извршена наплата.
3. Осигурање тачних и ажурних података који се узимају у обзир при процјени наплативости потраживања.

Банка развија сопствени модел за обрачун исправке вриједности према IAS 37 и 39, при чему се у поставци руководила слједећим принципима:

- Историјски подаци: извршена је анализа портфела Банке у три узастопна периода која обухватају посљедње три године, што је служило као основа за утврђивање одређених параметара и омогућило израду модела према специфичностима Банке и њеног портфела;
- Узорак: имајући у виду широк спектар производа и услуга које Банка нуди својим клијентима, модел је израђен на основу репрезентативног узорка и његова примјена је, аналогно, предвиђена и на све остале ставке aktive.
- Информационе технологије: постојећи информациони систем Банке је дограђен куповином Модула за израчун исправке вриједности према IAS 37 и 39, а у циљу што веће аутоматизације процеса, постизања објективности и свођења на минимум оперативног ризика;
- Субјективни приступ: пажљива анализа појединачним ставка портфела Банке врши се ради стварања што солидније и поузданије основе за процјену изложености кредитном ризику и служи за елиминисање и ублажавање ефеката добијених примјеном искључиво информационих технологија;
- Континуирано усавршавање: успостављени модел служи као полазна основа, подложен је континуираним промјенама, односно доради у циљу његовог усавршавања и што прецизнијег обрачуна исправке вриједности.

Прије саме процјене резервисања, врши се идентификација ставки aktive Банке које се класификују, на оне на које се примјењује индивидуална, односно групна класификација.

Индивидуална процјена

Обрачун резервисања на бази индивидуалне процјене представља комплекснији и захтјевнији метод процјене који подразумијева појединачно разматрање партија, са посебном анализом квалитета инструмената обезбјеђења, тржишне позиције и пословних планова дужника, извјесности остварења одређених прихода у будућности ради добијања података о могућим уплатама и сл. Индивидуална процјена представља својеврсну комбинацију објективних и субјективних фактора приликом обрачуна исправке вриједности са посебним акцентом на инструменте обезбјеђења и очекиване уплате.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.2. Кредитни ризик (наставак)

5.2.2. Политике обезврјеђења и резервисања (наставак)

Индивидуална процјена (наставак)

Банка израчунава дисконтовану вриједност инструмената обезбјеђења уважавајући објективне критерије пословања на локалном тржишту, кориштење реалне дисконтне стопе приликом процјене очекиваних новчаних токова, утрживост колатерала и вријеме потребно за реализацију, важеће законске прописе и судску праксу у извршењу истих, тренутне економске услове и друге релевантне факторе који утичу на финансијску способност дужника.

Очекиване уплате се на основу података о износу очекиваних уплата, временског периода када се очекује уплата и реалне каматне стопе дисконтују на садашњу вриједност, те се на тај начин одређује износ резервисања. Податак о могућим уплатама се добија на основу историјских података о уплатама клијента у претходном периоду, са посебном анализом тржишне позиције, кредитне способности и пословних планова дужника, као и извјесности остварења одређених прихода у будућности.

Групна процјена

Групна процјена подразумијева заједничко оцјењивање групе, тј одређеног броја партија на основу истих или сличних карактеристика свих партија унутар једне групе. Основа за утврђивање процента за обрачун резервисања примјеном групне процјене је број дана кашњења. Након обрачуна резервисања у складу с бројем дана кашњења, Банка врши додатну анализу портфела и у случајевима утврђене потребе, прерачуна обрачунатог износа резервисања.

Као најквалитетнија средства обезбјеђења, Банка користи новчани депозит и гаранције државе и државних органа.

Од осталих колатерала, Банка користи хипотеку на некретнинама, залог на покретну имовину, хартије од вриједности, банкарске гаранције, мјенице, остале гаранције, административне забране и потраживања.

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

Максимална изложеност (укупна билансна и ванбилансна изложеност)

	У хиљадама КМ	
	Максимална изложеност 31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Изложеност кредитном ризику у билансу		
Депозити код других банака	20,794	19,871
Финансијска средства којима се тргује	6,706	6,329
Финансијска средства расположива за продају	1,384	1,365
Финансијска средства која се држе до доспијећа	17	33
Кредити комитентима	156,731	148,018
Остала актива	10,527	8,781
	196,159	184,397
Изложеност кредитном ризику у ванбилансу		
Гаранције	14,995	9,257
Одобрени неискориштени кредити	-	1
	14,995	9,258
Укупна изложеност кредитном ризику	211,154	193,655

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.2. Кредитни ризик (наставак)

5.2.4. Кредити комитентима

	Наплативи и недоспјели кредити	Индивидуално обезврјени кредити	Укупна бруто вриједност	Резервисање за обезврјене кредитне	У хиљадама КМ		Укупно нето вриједност кредита
					Резервисање за индивидуално обезврјене кредитне	Укупна резервисања	
31. децембар 2010. године							
Кредитне картице	2,453	1,499	3,952	143	739	882	3,070
Физичка лица	36,536	12,222	48,758	1,028	5,257	6,285	42,473
Правна лица	94,591	24,942	119,533	2,757	5,588	8,345	111,188
Кредити укупно:	133,580	38,663	172,243	3,928	11,584	15,512	156,731
Средства код банака	20,794	-	20,794	-	-	-	20,794
Укупно	154,374	38,663	193,037	3,928	11,584	15,512	177,525

	Наплативи и недоспјели кредити	Индивидуално обезврјени кредити	Укупна бруто вриједност	Резервисање за обезврјене кредитне	У хиљадама КМ		Укупно нето вриједност кредита
					Резервисање за индивидуално обезврјене кредитне	Укупна резервисања	
31. децембар 2009. године							
Кредитне картице	3,430	80	3,510	68	2	70	3,440
Физичка лица	38,520	12,905	51,425	275	6,409	6,684	44,741
Правна лица	96,157	8,459	104,616	1,760	3,019	4,779	99,837
Кредити укупно:	138,107	21,444	159,551	2,103	9,430	11,533	148,018
Средства код банака	19,877	-	19,877	6	-	6	19,871
Укупно	157,984	21,444	179,428	2,109	9,430	11,539	167,889

(а) Кредити клијентима по категоријама ризика

	У хиљадама КМ			
	Добра актива	Актива са посебном напоменом	Субстандардна актива	Укупно
31. децембар 2010. године				
Картице	2,310	678	82	3,070
Физичка лица	35,508	6,080	885	42,473
Правна лица	91,835	10,831	8,522	111,188
Кредити укупно:	129,653	17,589	9,489	156,731
Средства код банака	20,794	-	-	20,794
Укупно	150,447	17,589	9,489	177,525
31. децембар 2009. године				
Картице	3,362	72	6	3,440
Физичка лица	38,245	3,448	3,048	44,741
Правна лица	94,219	5,286	332	99,837
Кредити укупно:	135,826	8,806	3,386	148,018
Средства код банака	19,871	-	-	19,871
Укупно	155,697	8,806	3,386	167,889

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

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.2. Кредитни ризик (наставак)

5.2.4. Кредити комитентима (наставак)

(б) Кредити комитентима по основу доспијећа

	У хиљадама КМ								
	До 7 дана	Од 7-15 дана	Од 15-30 дана	Од 30-90 дана	Од 90-180 дана	Од 180-365 дана	Од 1 - 5 година	Преко 5 година	Укупно
31. децембар 2010. године									
Картице	4,452	-	-	-	-	-	-	-	4,452
Физичка лица	4,234	292	575	1,869	2,658	5,201	23,077	8,215	46,121
Правна лица	12,604	158	259	6,663	5,503	10,940	43,933	26,098	106,158
Кредити укупно:	21,290	450	834	8,532	8,161	16,141	67,010	34,313	156,731
Средства код банака	-	-	-	891	19,558	-	-	345	20,794
Укупно	21,290	450	834	9,423	27,719	16,141	67,010	34,658	177,525

	У хиљадама КМ								
	До 7 дана	Од 7 - 15 дана	Од 15 - 30 дана	Од 30 - 90 дана	Од 90-180 дана	Од 180-365 дана	Од 1 - 5 година	Преко 5 година	Укупно
31. децембар 2009. године									
Картице	3,440	-	-	-	-	-	-	-	3,440
Физичка лица	3,454	153	782	2,168	1,659	6,230	20,426	9,868	44,740
Правна лица	11,282	315	1,621	4,491	3,437	12,902	45,349	20,441	99,838
Кредити укупно:	18,176	468	2,403	6,659	5,096	19,132	65,775	30,309	148,018
Средства код банака	-	-	-	-	19,558	-	-	313	19,871
Укупно	18,176	468	2,403	6,659	24,654	19,132	65,775	30,622	167,889

(в) Кредити комитентима по врстама средстава обезбјеђења

Фер вриједност кредитног портфолија	У хиљадама КМ	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Новчана средства	3,979	2,112
Гаранције (јемство + мјенице)	46,899	57,716
Покретна имовина	97,579	97,349
Непокретна имовина	356,047	249,737
	504,504	406,914

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

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.2. Кредитни ризик (наставак)

5.2.5. Концентрација ризика финансијских средстава по основу којих је Банка изложена ризицима

(а) Географска структура

	Аустрија	БИХ	Црна Гора	Кипар	УК	Италија	Литванија	Србија	У хиљадама КМ	
									САД	Укупно
Депозити код других банака	391	845	-	-	-	-	-	19,558	-	20,794
Финансијска средства којима се тргује	-	2,938	-	-	-	-	3,768	-	-	6,706
Финансијска средства расположива за продају	-	1,384	-	-	-	-	-	-	-	1,384
Финансијска средства која се држе до доспијећа	-	17	-	-	-	-	-	-	-	17
Кредити комитентима	-	137,863	221	20	683	4,773	7,477	391	5,323	156,731
Остала актива	-	10,470	20	20	-	-	11	6	-	10,527
31. децембар 2010. године	391	153,517	241	20	683	4,773	11,256	19,955	5,323	196,159

	Аустрија	БИХ	Црна Гора	Кипар	УК	Италија	Литванија	Србија	У хиљадама КМ	
									САД	Укупно
Депозити код других банака	-	313	-	-	-	-	-	19,558	-	19,871
Финансијска средства којима се тргује	-	2,352	-	-	-	-	3,977	-	-	6,329
Финансијска средства расположива за продају	-	1,365	-	-	-	-	-	-	-	1,365
Финансијска средства која се држе до доспијећа	-	33	-	-	-	-	-	-	-	33
Кредити комитентима	-	130,289	-	-	697	2,767	10,301	44	3,920	148,018
Остала актива	-	4,271	-	-	-	-	4,343	167	-	8,781
31. децембар 2009. године	-	138,623	-	-	697	2,767	18,621	19,769	3,920	184,397

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.2. Кредитни ризик (наставак)

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

(б) Гранска структура

	Пољопривреда, лов и риболов	Рударство и индустрија	Енергетика	Грађевинарство	Трговина	Услуге, туризам, угоститељство	Транспорт, складиштење, птт, комуникације	Финансије	Трговина некретнима	Администрација, друге јавне услуге	Становништво	У хиљадама КМ	
												Остало	Укупно
Депозити код других банака	-	-	-	-	-	-	-	20,794	-	-	-	-	20,794
Финансијска средства којима се тргује	-	1,117	183	-	-	3,918	413	868	-	207	-	-	6,706
Финансијска средства расположива за продају	-	-	-	-	-	-	-	1,384	-	-	-	-	1,384
Финансијска средства која се држе до доспијећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17	-	-	17
Кредити комитентима	7,215	37,415	1,011	4,316	32,294	4,227	497	257	16,102	69	50,272	3,056	156,731
Остала актива	-	99	2	87	4	657	-	169	-	303	-	9,206	10,527
31. децембар 2010.	7,215	38,631	1,196	4,403	32,298	8,802	910	23,472	16,102	596	50,272	12,262	196,159

	Пољопривреда, лов и риболов	Рударство и индустрија	Енергетика	Грађевинарство	Трговина	Услуге, туризам, угоститељство	Транспорт, складиштење, птт, комуникације	Финансије	Трговина некретнима	Администрација, друге јавне услуге	Становништво	У хиљадама КМ	
												Остало	Укупно
Депозити код других банака	-	-	-	-	-	-	-	19,871	-	-	-	-	19,871
Финансијска средства којима се тргује	-	17	-	-	-	4,006	257	1,840	-	209	-	-	6,329
Финансијска средства расположива за продају	-	-	-	-	-	-	-	1,365	-	-	-	-	1,365
Финансијска средства која се држе до доспијећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33	-	-	33
Кредити комитентима	6,603	33,201	1,259	5,042	34,863	328	503	543	8,797	62	53,218	3,599	148,018
Остала актива	-	51	45	87	214	102	7	59	-	5	-	8,211	8,781
31. децембар 2009.	6,603	33,269	1,304	5,129	35,077	4,436	767	23,678	8,797	309	53,218	11,810	184,397

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

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.3. Тржишни ризик

Банка преузима на себе тржишне ризике, који представљају ризик да ће фер вриједност или будући токови готовине који произилазе из финансијских инструмената варирати због промјена у тржишним вриједностима. Тржишни ризици настају по основу отворених позиција изложених ризику од 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).

5.3.1. Девизни ризик

Девизни ризик представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промјене курсева валута.

Банка има усвојен Програм, политике и процедуре за управљања девизним ризиком Банке, који дефинишу стратегије, политике, процедуре, као и циљеве управљања, минималне стандарде и задатке који омогућавају Банци праћење, контролу и управљање девизним ризиком.

За потребе контроле и идентификације девизне изложености, Банка дневно прати стање и структуру ефективних страних валута у трезору, дневно прати стање 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.

Одбор за управљање активом и пасивом је информисан о изложености Банке девизном ризику на основу пројекција изложености девизном ризику за неколико мјесеци унапријед и даје препоруке за побољшање управљања девизним ризиком.

Наредна табела приказује нето девизну позицију средстава и обавеза Банке исказаних у девизним износима, са стањем на дан 31. децембра 2010. и 2009. године. Банка је изложена ризицима ефеката промјена девизних курсева на њен финансијски положај и токове готовине.

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

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.3. Тржишни ризик (наставак)

5.3.1. Девизни ризик (наставак)

	У хиљадама КМ					
	EUR	USD	Остале валуте	Девизни подбиланс	КМ подбиланс	Укупно
На дан 31. децембра 2010. године						
ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА						
Новчана средства и средства код других банака	21,118	1,580	1,276	23,974	26,342	50,316
Средства код других банака	19,949	345	-	20,294	500	20,794
Кредити пласирани комитентима	18,643	65	-	18,708	138,023	156,731
Хартије од вриједности којима се тргује	3,967	-	-	3,967	2,739	6,706
Хартије од вриједности расположиве за продају	4	-	-	4	1,380	1,384
Хартије од вриједности које се држе до доспјећа	-	-	-	-	17	17
Нематеријална улагања	-	-	-	-	898	898
Основна средства	-	-	-	-	21,811	21,811
Одложена пореска средства	-	-	-	-	29	29
Обрачуната камата и остала актива	102	12	4	118	10,409	10,527
Укупно средства	63,783	2,002	1,280	67,065	202,148	269,213
ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ						
Депозити банака и финансијских институција	366	1	-	367	7,160	7,527
Депозити комитената	88,280	3,760	808	92,848	56,869	149,717
Обавезе по кредитима	-	-	-	-	49,514	49,514
Остале обавезе, укључујући обавезе за порезе	4,260	13	82	4,355	11,216	15,571
Обавезе по емитованим обвезницама	-	-	-	-	5,000	5,000
Дугорочна резервисања за потенцијалне губитке и уговорене обавезе	-	-	-	-	271	271
Укупне обавезе	92,906	3,774	890	97,570	130,030	227,600
Нето девизна позиција	(29,123)	(1,772)	390	(30,505)	72,118	41,613
На дан 31. децембар 2009. године						
Нето девизна позиција	(48,941)	(3,449)	546	(51,844)	82,875	31,031

Банка примјењује Одлуку о минималним стандардима за управљање девизним ризиком банака, према којој је девизна активност ограничена на највише до 30% у односу на капитал за укупну девизну "overnight" позицију Банке и индивидуалну девизну "overnight" отворену позицију за ставке исказане у ЕУР. Валутни одбор обезбјеђује конвертибилност домаће валуте у ЕУР и обрнуто по фиксном курсу, чиме се обезбјеђује стабилност девизног курса и елиминише девизни ризик за позиције у ЕУР.

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

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.3. Тржишни ризик (наставак)

5.3.2. Ризик од промјене каматних стопа – каматни ризик

Банка је изложена разним 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 услед 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 је информисан о изложености Банке каматном ризику, он надгледа домаће и стране тржишне каматне стопе везане за евро, амерички долар и швајцарски франак, и даје препоруке за побољшање управљања каматним ризиком. Такође, Одбор за управљање активом и пасивом одобрава одлуке у вези са каматним стопама које се примјењују на краткорочне и дугорочне депозите.

	У хиљадама КМ		
	Каматно- осно	Некаматно- носно	Укупно
На дан 31. децембра 2010. године			
АКТИВА			
Новчана средства и средства код Централне банке	38,792	11,524	50,316
Средства код других банака	20,058	736	20,794
Кредити пласирани комитентима	150,569	6,162	156,731
Хартије од вриједности којима се тргује	-	6,706	6,706
Хартије од вриједности расположиве за продају	4	1,380	1,384
Хартије од вриједности које се држе до доспијећа	17	-	17
Нематеријална улагања	-	898	898
Основна средства	-	21,811	21,811
Одложена пореска средства	-	29	29
Обрачуната камата и остала актива	-	10,527	10,527
Укупно актива	209,440	59,773	269,213
ПАСИВА			
Депозити банака и финансијских институција	6,282	1,245	7,527
Депозити комитената	116,112	33,605	149,717
Обавезе по кредитима	49,514	-	49,514
Обавезе по емитованим обвезницама	5,000	-	5,000
Остале обавезе, укључујући обавезе за порезе	-	15,571	15,571
Дугорочна резервисања за потенцијалне губитке и уговорене обавезе	-	271	271
Укупне обавезе	176,908	50,692	227,600
Изложеност промјена каматних стопа	32,532	9,081	41,613
На дан 31. децембар 2009. године			
Укупно актива	202,948	40,419	243,367
Укупно обавезе	182,810	29,526	212,336
Изложеност промјена каматних стопа	20,138	10,893	31,031

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

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.3. Тржишни ризик (наставак)

5.3.2. Ризик од промјене каматних стопа – каматни ризик (наставак)

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

	<u>У иностраној валути</u>	<u>У КМ</u>
Актива		
Обавезна резерва код Централне банке	-	0.20%-0.65%
Девизни рачуни код иностраних банака	0.02%-3.75%	-
Дугорочни кредити финансијским институцијама	-	-
Кредити пласирани комитентима до једне године:		
- правна лица	-	6.5%-15.5%
- становништво	-	5.49%-16%
Кредити пласирани комитентима преко једне године:		
- правна лица	5.50%-10.99%	2%-15.75%
- становништво	-	2%-16%
Пасива		
Краткорочни депозити домаћих банака	-	1%-4%
Краткорочни депозити иностраних банака	5.9%	-
Депозити по виђењу правних лица	-	0%-4.01%
Депозити по виђењу становништва	-	-
Краткорочни депозити:		
- правна лица	1.84%-5.6%	0.1%-6.1%
- становништво	0.1%-5.8%	0.1%-5.5%
Дугорочни депозити:		
- правна лица	1.93%-5.88%	0.1%-7.71%
- становништво	1.6%-7.05%	2.5%-7.05%

Банка примјењује камату од 0% на депозите клијената који служе као средство обезбјеђења благовремене отплате кредита одобрених од стране Банке. Такође, Банка примјењује каматну стопу од 0% на депозите по виђењу, осим ако предметни уговор о депозиту по виђењу не наводи другачије.

Основни алат за мјерење, праћење и процјену потреба за ликвидношћу и извора ликвидних средстава јесте извјештај о неусклађености токова готовине. Извјештаји о рочној неусклађености или неусклађености токова готовине указују на ликвидност коју доносе приливи готовине и на ликвидна средства која су потребна за намиривање одлива готовине. Ови извјештаји садрже токове готовине који произилазе из средстава и обавеза сврстаних у одговарајуће временске групе.

5.4. Ризик ликвидности

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

5.4.1. Управљање ризиком ликвидности

Процес управљања ликвидношћу обухвата адекватну идентификацију, мјерење, праћење и контролу свих ставки које имају утицаја на ликвидност Банке без обзира да ли су у питању билансне или ванбилансне ставке.

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

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.4. Ризик ликвидности (наставак)

5.4.1. Управљање ризиком ликвидности (наставак)

Наредна табела приказује анализу средстава и обавеза према одговарајућој доспјелости на основу преосталог периода од краја извјештајног периода до уговореног датума доспијећа.

31. децембар 2010. године	У хиљадама КМ					
	До мјесец дана	Од 1 до 3 мјесеца	Од 3 до 12 мјесеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно
ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА						
Новчана средства и средства код Централне банке	50,316	-	-	-	-	50,316
Депозити код осталих банака	-	891	19,558	-	345	20,794
Кредити пласирани комитентима	22,574	8,532	24,302	67,011	34,312	156,731
Финансијска средства којима се тргује	6,706	-	-	-	-	6,706
Финансијска средства расположива за продају	1,380	-	-	-	4	1,384
Финансијска средства која се држе до доспијећа	-	-	-	17	-	17
Остала средства	7,677	325	1,533	496	496	10,527
Укупна средства	88,653	9,748	45,393	67,524	35,157	246,475
ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ						
Депозити банака и осталих финансијских институција	1,245	900	3,982	1,400	-	7,527
Депозити комитената	61,211	20,604	51,153	16,746	3	149,717
Обавезе по кредитима	470	2,715	4,811	23,188	18,330	49,514
Емитоване обвезнице	-	-	-	-	5,000	5,000
Остале обавезе	15,131	421	16	2	1	15,571
Укупне обавезе	78,057	24,640	59,962	41,336	23,334	227,329
Рочна неусклађеност	10,596	(14,892)	(14,569)	26,188	11,823	19,146
31. децембра 2009. године						
Укупна актива	77,263	7,414	45,240	68,316	31,744	229,977
Укупне обавезе	55,544	48,018	53,854	38,743	15,701	211,860
Рочна неусклађеност	21,719	(40,604)	(8,614)	29,573	16,043	18,117

Средства која немају уговорени датум доспијећа приказана су у оквиру категорије "преко пет година".

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

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.4. Ризик ликвидности (наставак)

5.4.2. Анализа уговорених доспијећа финансијске пасиве (недисконттовани токови готовине)

	У хиљадама КМ					
	До мјесец дана	Од 1 до 3 мјесеца	Од 3 до 12 мјесеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно
31. децембар 2010. године						
ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ						
Депозити банака и осталих финансијских институција	1,245	-	925	5,357	-	7,527
Депозити комитената	40,200	9,049	46,912	53,505	51	149,717
Укупно депозити	41,445	9,049	47,837	58,862	51	157,244
Обавезе по кредитима	1,800	-	-	10,051	37,663	49,514
Емитоване обвезнице	-	-	-	-	5,000	5,000
Остале обавезе	12,352	510	1,709	715	285	15,571
	14,152	510	1,709	10,766	42,948	70,085
Укупне обавезе	55,597	9,559	49,546	69,628	42,999	227,329

	У хиљадама КМ					
	До мјесец дана	Од 1 до 3 мјесеца	Од 3 до 12 мјесеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно
31. децембар 2009. године						
ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ						
Депозити банака и осталих финансијских институција	7,410	-	-	-	-	7,410
Депозити комитената	44,191	30,986	37,958	45,247	648	159,030
Укупно депозити (са каматом)	51,601	30,986	37,958	45,247	648	166,440
Обавезе по кредитима	-	-	-	1,709	39,396	41,105
Емитоване обвезнице	-	-	-	500	-	500
Остале обавезе	1,563	515	282	887	568	3,815
	1,563	515	282	3,096	39,964	45,420
Укупне обавезе	53,164	31,501	38,240	48,343	40,612	211,860

5.4.3. Ванбиланс

	У хиљадама КМ					
	До мјесец дана	Од 1 до 3 мјесеца	Од 3 до 12 мјесеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно
31. децембар 2010. године						
Обавезе за неискориштене кредите	-	-	-	-	-	-
Гаранције	651	3,527	6,703	4,114	-	14,995
Укупно	651	3,527	6,703	4,114	-	14,995

	У хиљадама КМ					
	До мјесец дана	Од 1 до 3 мјесеца	Од 3 до 12 мјесеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно
31. децембар 2009. године						
Обавезе за неискориштене кредите	-	-	-	1	-	1
Гаранције	740	1,052	7,288	177	-	9,257
Укупно	740	1,052	7,288	178	-	9,258

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

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.5. 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%.

5.6. Анализа осјетљивости

5.6.1. Анализа осјетљивости стране валуте

У табели је представљен сценарио који би се десио ако би се на девизне позиције биланса стања, изражене у домаћој валути, примијенило повећање / смањење девизног курса за 10%.

Анализа осјетљивости (стране валуте) - USD	У хиљадама КМ		
	31. децембар 2010.	+10%	-10%
АКТИВА			
Новчана средства и средства код Централне банке	1,580	1,738	1,422
Средства код других банака	345	380	310
Кредити пласирани комитентима	65	72	58
Остала средства	12	13	11
Укупна средства	2,002	2,203	1,802
ОБАВЕЗЕ			
Депозити банака и осталих финансијских институција	1	1	1
Депозити комитената	3,760	4,136	3,384
Остале обавезе	13	14	12
Укупне обавезе	3,774	4,151	3,397
Девизна позиција:			
На дан 31. децембра 2010. године	(1,772)	(1,948)	(1,595)
На дан 31. децембра 2009. године	(3,449)	(3,794)	(3,104)

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

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.6. Анализа осјетљивости (наставак)

5.6.1. Анализа осјетљивости стране валуте (наставак)

Анализа осјетљивости (стране валуте) - EUR	У хиљадама КМ		
	31. децембар 2010.	+10%	-10%
АКТИВА			
Новчана средства и средства код Централне банке	21,118	23,230	19,006
Депозити код осталих банака	19,949	21,944	17,954
Кредити пласирани комитентима	18,643	20,507	16,779
Финансијска средства којима се тргује	3,967	4,364	3,570
Финансијска средства расположива за продају	4	4	4
Остала средства	102	112	92
Укупна средства	63,783	70,161	57,405
ОБАВЕЗЕ			
Депозити банака и осталих финансијских институција	366	403	329
Депозити комитената	88,280	97,108	79,452
Остале обавезе	4,260	4,686	3,834
Укупне обавезе	92,906	102,197	83,615
Девизна позиција:			
На дан 31. децембра 2010. године	(29,123)	(32,036)	(26,210)
На дан 31. децембра 2009. године	(48,941)	(53,835)	(44,047)

Анализа осјетљивости стране валуте – остале валуте	У хиљадама КМ		
	31. децембар 2010.	+10%	-10%
АКТИВА			
Новчана средства и средства код Централне банке	1,276	1,404	1,148
Остала средства	4	4	4
Укупна средства	1,280	1,408	1,152
ОБАВЕЗЕ			
Депозити комитената	808	889	727
Остале обавезе укључујући и пореске обавезе	82	90	74
Укупне обавезе	890	979	801
Девизна позиција:			
На дан 31. децембра 2010. године	390	429	351
На дан 31. децембра 2009. године	546	601	491

5.6.2. Анализа осјетљивости каматне стопе

У табели је представљен сценарио који би се десио ако би дошло до промјене каматних стопа које се примјењују на позиције извјештаја о финансијском положају Банке. На позиције новчаних средства и средства и обавеза по кредитима, примијењено је повећање / смањење каматне стопе за 0.1% због пада ЕУРИБОР-а. На дан 31. децембра 2010. године, вриједност дванаестомјесечног ЕУРИБОР-а била је 1,517%, те је Банка обрачунавала промјене од 10% у ЕУРИБОР што износи 1%. Такође, на остале позиције извјештаја о финансијском положају, на које не утиче кретање ЕУРИБОР-а, примијењено је повећање / смањење од 0.1%.

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

5. **ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)**
 5.6. **Анализа осјетљивости (наставак)**
 5.6.2. **Анализа осјетљивости каматне стопе (наставак)**

	Укупно 31. децембар 2010.	Просјечна каматна стопа 31. децембар 2010.	У хиљадама КМ	
			Промјене у каматним стопама	
			+0.1%	-0.1%
АКТИВА				
Новчана средства и средства код других банака ($\pm 3\%$)	38,792	0.38%	39	(39)
Депозити код осталих банака	20,058	2.09%	20	(20)
Кредити пласирани комитентима	150,569	10.68%	151	(151)
Финансијска средства расположива за продају	4	0.40%	-	-
Финансијска средства која се држе до доспијећа	17	0.40%	-	-
Укупна средства	209,440		210	(210)
ОБАВЕЗЕ				
Депозити банака и осталих финансијских институција	6,282	4.70%	6	(6)
Депозити комитената	116,112	3.56%	116	(116)
Обавезе по кредитима	49,514	2.66%	50	(50)
Емитоване обвезнице	5,000	502%	5	(5)
Укупне обавезе	176,908		177	(177)
Отворена позиција: На дан 31. децембра 2010. године	<u>32,532</u>		<u>33</u>	<u>(33)</u>
На дан 31. децембра 2009. године	<u>20,138</u>		<u>20</u>	<u>(20)</u>

6. **ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА**

а) Приходи по основу камата

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Средства код Централне банке и других банака	888	921
Кредити пласирани комитентима	7,257	12,029
Становништво	<u>6,595</u>	<u>6,698</u>
	<u>14,740</u>	<u>19,648</u>

б) Расходи по основу камата

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Депозити банака	113	1,084
Депозити комитената	4,621	4,719
Депозити страних лица	13	35
Депозити становништва	1,193	758
Камата по кредитима	1,117	-
Камата по емитованим обвезницама	<u>30</u>	<u>38</u>
	<u>7,087</u>	<u>6,634</u>

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

7. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

а) Приходи по основу накнада и провизија

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2010.	2009.
Накнаде по основу обављања платног промета у земљи	1,105	890
Накнаде по основу обављања платног промета са иностранством	933	764
Накнаде по основу мјењачких послова	188	505
Брокерске провизије	-	28
Накнаде по пословању Visa картицама	333	216
Остале накнаде и провизије	244	65
	<u>2,803</u>	<u>2,468</u>

б) Расходи по основу накнада и провизија

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2010.	2009.
Накнаде за услуге платног промета у земљи	118	123
Накнаде за услуге платног промета у иностранству	63	28
Накнаде по пословима платних картица	80	62
Накнаде за услуге Агенције за банкарство Републике Српске	205	188
Накнаде и провизије берзи и Централном регистру	145	16
Остале накнаде	11	33
	<u>622</u>	<u>450</u>

8. ОСТАЛИ ПРИХОДИ ИЗ ПОСЛОВАЊА

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2010.	2009.
Приходи од закупнина	54	69
Дивиденде	67	61
Добици од продаје основних средстава	53	88
Приходи по основу наплаћене суспендоване камате	3,012	-
Приходи по основу наплате претходно отписаних потраживања	71	20
Остали приход из пословне комбинације са Уна банком (напомена 35)	1,960	-
Остали приходи непосредно везани за пословну комбинацију са Уна Банком - отпис обавеза по каматама (напомена 35)	321	-
Остали приходи	163	422
	<u>5,701</u>	<u>660</u>

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

9. ОСТАЛИ РАСХОДИ ИЗ ПОСЛОВАЊА

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Бруто лична примања	4,591	4,762
Остале накнаде запосленима	130	142
Трошкови материјала и услуга	640	525
Трошкови закупа	624	606
Трошкови закупа опреме	628	28
Трошкови рекламе и пропаганде	347	317
ПТТ услуге	585	461
Трошкови осигурања	308	262
Обезбјеђење имовине	357	427
Административни трошкови	1,285	1,058
Остала примања запослених	63	78
Трошкови репрезентације	85	47
Издаци за интелектуалне услуге	568	265
Трошкови службеног пута	207	186
Индиректни порези и доприноси и чланарине	233	169
Директан отпис потраживања	91	241
Расходовања опреме	5	6
Амортизација	889	1,155
Остало	170	110
	<u>11,806</u>	<u>10,845</u>

10. КРЕТАЊА НА ИСПРАВКАМА ВРИЈЕДНОСТИ И РЕЗЕРВИСАЊИМА

а) Књижења на терет/(у корист) прихода

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Новчана средства и средства код Централне банке	(3)	(421)
Хартије од вриједности којима се тргује	40	285
Хартије од вриједности расположиве за продају	-	(148)
Кредити пласирани комитентима	4,892	4,802
Обрачуната камата и остала актива	(904)	1,002
Потенцијалне и уговорене обавезе	(216)	(18)
Резервисања за отпремнине радника	11	4
	<u>3,820</u>	<u>5,506</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

10. КРЕТАЊА НА ИСПРАВКАМА ВРИЈЕДНОСТИ И РЕЗЕРВИСАЊИМА (наставак)

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

	Новчана средства и средства код Централне банке	Хартије од вриједности којима се тргује	Хартије од вриједности расположиве за продају	Кредити пласирани комитентима	Обрачуната камата и остала актива	Потенцијалне и уговорене обавезе	Резервисања за отпремнине радника	Укупно
Стање, 1. јануар 2010. године	3	489	28	9,868	1,050	430	46	11,914
Ефекти корекција почетног стања на основу нове регулативе АБРС:	-	(42)	(28)	752	703	-	-	1,385
а) Прекњижавање исправљених кредита пласираних комитентима, обрачунате камате и остале активе из ванбилансне евиденције у билансну евиденцију (напомена 2.2.)	-	-	-	1,644	1,171	-	-	2,815
б) Ефекти промјене начина резервисања са регулативе АБРС на резервисања у складу са IAS 39 (напомена 2.2.)	-	(42)	(28)	(913)	(447)	-	-	(1,430)
в) Ефекти промјене позиција потраживања Поновно исказано стање 1. јануара 2010. године	3	447	-	10,620	1,753	430	46	13,299
Издавања у току године	-	267	-	20,218	299	335	11	21,130
Укидање резервисања	(3)	(227)	-	(15,326)	(1,203)	(551)	-	(17,310)
Остала повећања	-	-	-	-	479	-	-	479
Стање, 31. децембар 2010. године	-	487	-	15,512	1,328	214	57	17,598

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

11. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

а) Компоненте пореза на добит

	У хиљадама Конвертибилних марака За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Текући порез	384	409
Одгођени порез	(30)	-
	<u>354</u>	<u>409</u>

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

	У хиљадама Конвертибилних марака Година која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Добит прије опорезивања	1,249	88
Порез на добит обрачунат по стопи од 10%	125	9
Порески ефекти (расхода)/прихода који се не признају у пореском билансу	229	400
Порез на добит приказан у билансу успјеха	<u>354</u>	<u>409</u>

12. ОСНОВНА ЗАРАДА/(ГУБИТАК) ПО АКЦИЈИ

	У хиљадама Конвертибилних марака За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Нето добитак/(губитак) текуће године у хиљадама КМ	895	(321)
Просјечан пондерисан број издатих акција	2,834,521	2,700,000
Зарада/(губитак) по акцији у КМ	<u>0.32</u>	<u>(0.12)</u>

Током 2010. године, извршено је повећање акцијског капитала Банке новом емисијом акција у износу од 8,000 хиљада КМ, и, сагласно наведеном, извршен је обрачун просјечног пондерисаног броја акција Банке за 2010. годину.

13. НОВЧАНА СРЕДСТВА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Новчана средства у:		
- КМ	2,732	1,429
- иностраној валути	2,075	1,228
Текући рачуни код иностраних банака	21,694	18,238
Средства код Централне банке:		
- Обавезна резерва у КМ	23,607	22,484
- Девизни рачун	206	50
- Блокирана средства код Централне банке	2	3
Орочени депозити код иностраних банака	-	2,151
	<u>50,316</u>	<u>45,583</u>
Минус: Исправка вриједности новчаних средстава	-	(3)
	<u>50,316</u>	<u>45,580</u>

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

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

У складу са Одлуком Централне банке БиХ о утврђивању и одржавању обавезних резерви, Банка је дужна да одржава и обрачунава обавезну резерву на депозите (који чине основицу за обрачун обавезне резерве) према стању на крају сваког радног дана у току десет календарских дана који претходе периоду одржавања. Обавезна резерва представља збир 14% укупних депозита са доспијећем до једне године и 7% укупних депозита са доспијећем дужим од годину дана. Ова резерва се може користити за одржавање ликвидности. Централна банка обрачунава и плаћа камату од 0.5% на износ обавезне резерве, док се на износ средстава изнад обавезне резерве обрачунава камата 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.

14. СРЕДСТВА КОД ДРУГИХ БАНАКА

Средства код других банака у износу од 20,794 хиљаде КМ се односе на: два орочена депозита од по 5,000,000 ЕУР у банкама у Републици Србији, који носе камату по стопи од 3.75% на годишњем нивоу, са роком доспијећа од 181 и 182 дана, те на депозит обезбјеђења за картично пословање у НЛБ Развојној Банци у Бањалуци у износу од 234,000 УСД са каматном стопом на 0.10% годишњем нивоу, депозит у Raiffeisen Zentralbank AG Аустрија у износу од 200.000 ЕУР са каматном стопом 0.00% на годишњем нивоу и роком доспијећа 159 дана који служи као депозит обезбјеђења за контрагаранцију и на депозит у Бор Банци у Сарајеву у износу од 500,000 БАМ са каматном стопом 2.50% на годишњем нивоу и роком доспијећа 59 дана.

15. КРЕДИТИ ПЛАСИРАНИ КОМИТЕНТИМА

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Кредити до једне године:		
- у КМ	31,849	26,657
- у иностраној валути	945	5,151
Кредити преко једне године:		
- у КМ	89,333	98,190
- у иностраној валути	15,470	8,826
Текућа доспијећа дугорочних кредита:		
- у КМ	30,299	20,415
- у иностраној валути	4,347	312
	172,243	159,551
Минус: Исправка вриједности кредита пласираних комитентима	(15,512)	(11,533)
	156,731	148,018

Највећи дио кредита до једне године у КМ је пласиран домаћим и иностраним предузећима уз годишњу каматну стопу у распону од 6.50% до 15.50% годишње. Већина наведених кредита је обезбјеђена хипотеком на некретнинама, залагама на покретној имовини или новчаним депозитима.

Кредити преко једне године у КМ су пласирани предузећима уз годишњу каматну стопу у распону од 2.00% до 15.75% годишње. Наведени кредити су обезбјеђени хипотеком на некретнинама, залагама на покретној имовини или хартијама од вриједности.

Највећи дио кредита преко једне године у иностраној валути се односи на кредите пласиране страним правним лицима по каматној стопи у распону од 5.5 - 8% на годишњем нивоу.

На дан 31. децембра 2010. године, резервисање за потенцијалне губитке по основу кредита пласираних комитентима износи 15,152 хиљаде КМ (31. децембра 2009. године: 11,533 хиљаде КМ).

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

15. КРЕДИТИ ПЛАСИРАНИ КОМИТЕНТИМА (наставак)

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

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Трговина	31,357	36,738
Грађевинарство	4,592	4,795
Остале индустријске гране	61,478	43,024
Становништво	50,680	52,155
Банке и финансијске институције	255	586
Остало	8,369	10,720
	<u>156,731</u>	<u>148,018</u>

16. ХАРТИЈЕ ОД ВРИЈЕДНОСТИ КОЈИМА СЕ ТРГУЈЕ

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Власничке хартије од вриједности домаћих емитената	2,731	2,143
Власничке хартије од вриједности емитената из иностранства	4,255	4,466
Обвезнице емитоване од Владе Републике Српске	207	209
	<u>7,193</u>	<u>6,818</u>
Минус: Исправка вриједности ХоВ којим се тргује	<u>(487)</u>	<u>(489)</u>
	<u>6,706</u>	<u>6,329</u>

Хартије од вриједности којима се тргује у бруто износу од 7,193 хиљаде КМ (31. децембра 2009. године: 6,818 хиљада КМ) односе се на хартије од вриједности којима се тргује на берзи, емитоване од стране фондова и предузећа, а којима је трговано путем брокерског одјељења Банке.

На дан 31. децембра 2010. године, резервисање за потенцијалне губитке хартија од вриједности којима се тргује износи 487 хиљада КМ (31. децембра 2009. године: 489 хиљада КМ).

17. ХАРТИЈЕ ОД ВРИЈЕДНОСТИ РАСПОЛОЖИВЕ ЗА ПРОДАЈУ

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
-ДУИФ Balkan Investment Management а.д., Бања Лука	1,200	1,208
Остале финансијске институције	184	185
	<u>1,384</u>	<u>1,393</u>
Минус: Исправка вриједности ХоВ расположивих за продају	<u>-</u>	<u>(28)</u>
	<u>1,384</u>	<u>1,365</u>

На дан 31. децембра 2010. године, Банка није имала резервисање за потенцијалне губитке хартија од вриједности расположивих за продају (31. децембра 2009. године: 28 хиљада КМ).

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

18. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	У хиљадама Конвертибилних марака 2009. и 2010. година		
	Улагања у изнајмљени пословни простор	Остала нематеријална средства	Укупно
Набавна вриједност			
Стање, 1. јануар 2009. године	644	1,382	2,026
Набавке у току периода	-	471	471
Стање, 31. децембар 2009. године	<u>644</u>	<u>1,853</u>	<u>2,497</u>
Стање, 1. јануар 2010. године	644	1,853	2,497
Набавке у току периода	-	271	271
Стање, 31. децембар 2010. године	<u>644</u>	<u>2,124</u>	<u>2,768</u>
Исправка вриједности			
Стање, 1. јануар 2009. године	644	691	1,335
Амортизација у току године	-	237	237
Стање, 31. децембар 2009. године	<u>644</u>	<u>928</u>	<u>1,572</u>
Стање, 1. јануар 2010. године	644	928	1,572
Амортизација у току године	-	298	298
Стање, 31. децембар 2010. године	<u>644</u>	<u>1,226</u>	<u>1,870</u>
Садашња вриједност			
31. децембар 2010. године	-	898	898
31. децембар 2009. године	-	925	925

19. ОСНОВНА СРЕДСТВА

	У хиљадама Конвертибилних марака 2009. и 2010. година			
	Зграде	Опрема и остала средства	Инвести- ције у току	Укупно
Набавна вриједност				
Стање, 1. јануар 2009. године	9,538	5,530	6	15,074
Позитивни ефекти процјене вриједности грађевинских објеката	1,546	-	-	1,546
Набавке у току периода	257	74	72	403
Отуђивање	-	(2,782)	-	(2,782)
Расход	-	(177)	-	(177)
Остало	-	95	-	95
Стање, 31. децембар 2009. године	<u>11,341</u>	<u>2,740</u>	<u>78</u>	<u>14,159</u>
Стање, 1. јануар 2010. године	11,341	2,740	78	14,159
Набавке у току периода	-	-	10,053	10,053
Преноси	8,843	1,258	(10,101)	-
Отуђивање	-	(436)	-	(436)
Стање, 31. децембар 2010. године	<u>20,184</u>	<u>3,562</u>	<u>30</u>	<u>23,776</u>
Исправка вриједности				
Стање, 1. јануар 2009. године	21	1,871	-	1,892
Амортизација у току године	135	783	-	918
Отуђивање	-	(1,040)	-	(1,040)
Расход	-	(171)	-	(171)
Остало	-	95	-	95
Стање, 31. децембар 2009. године	<u>156</u>	<u>1,538</u>	<u>-</u>	<u>1,694</u>
Стање, 1. јануар 2010. године	156	1,538	-	1,694
Амортизација у току године	148	443	-	591
Отуђивање	-	(320)	-	(320)
Стање, 31. децембар 2010. године	<u>304</u>	<u>1,661</u>	<u>-</u>	<u>1,965</u>
Садашња вриједност				
31. децембар 2010. године	<u>19,880</u>	<u>1,901</u>	<u>30</u>	<u>21,811</u>
31. децембар 2009. године	<u>11,185</u>	<u>1,202</u>	<u>78</u>	<u>12,465</u>

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

20. ОБРАЧУНАТА КАМАТА И ОСТАЛА АКТИВА

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
У КМ:		
- Потраживања за камате	3,563	2,504
- Обрачуната камата	413	350
- Потраживања за накнаде	264	206
- Потраживања по основу кредитних картица	5	5
- Потраживања за изнајмљени пословни простор	13	-
- Потраживања од запослених	22	29
- Потраживања од страних повезаних лица	1	-
- Унапријед плаћени трошкови и остала потраживања	744	307
- Потраживања за продате обвезнице	-	49
- Потраживања преузета куповином Уна Банке	479	-
- Дати аванси	751	721
- Потраживања за преплаћени порез	260	313
- Залихе материјала	151	76
- Стална средства намјењена продаји	2,339	-
- Имовина стечена по основу наплате потраживања	1,572	-
- Остала потраживања	1,150	208
У иностраној валути:		
- Потраживања за камате	19	70
- Обрачуната камата	58	-
- Потраживања по основу продатих хартија од вриједности од страних лица	-	6,037
- Потраживања од страних повезаних лица	7	3
- Потраживања за изнајмљени пословни простор	-	2
- Остала потраживања	44	95
	<u>11,855</u>	<u>10,975</u>
Минус: Исправка вриједности обрачунате камате и остале активе	<u>(1,328)</u>	<u>(2,194)</u>
	<u>10,527</u>	<u>8,781</u>

На дан 31. децембра 2010. године, резервисање за потенцијалне губитке по основу обрачунате камате и остале активе износи 1,328 хиљада КМ (31. децембра 2009. године – 2,194 хиљаде КМ).

21. ДЕПОЗИТИ БАНАКА И ФИНАНСИЈСКИХ ИНСТИТУЦИЈА

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Депозити по виђењу у КМ:		
- иностране банке	24	16
- домаће финансијске институције	1,162	786
Депозити по виђењу у иностраној валути:		
- иностране банке	1	87
- домаће финансијске институције	365	-
Краткорочни депозити у КМ:		
- домаће финансијске институције	5,975	-
Дугорочни депозити у КМ:		
- домаће финансијске институције	-	2,300
Краткорочни депозити у иностраној валути		
- стране банке	-	3,912
Дугорочни депозити у иностраној валути		
- домаће финансијске институције	-	309
	<u>7,527</u>	<u>7,410</u>

На дан 31. децембра 2010. године, краткорочни депозити домаћих финансијских институција у износу од 5,975 хиљада КМ највећим дијелом се односе на орочена средства ЛОК МКФ Сарајево у износу од 2,800 хиљада КМ уз каматну стопу на годишњем нивоу од 5.00%, Меркур БХ осигурање у износу од 700 хиљада КМ, уз каматну стопу на годишњем нивоу од 6.65% на 500 хиљада КМ и 1.00% на 200 хиљада КМ, Триглав Крајина Копаоник у износу од 600 хиљада КМ уз каматну стопу на годишњем нивоу од 7.05%, Брчко-Гас осигурање у износу од 450 хиљада КМ уз каматну стопу на годишњем нивоу од 5.50% на 350 хиљада КМ нивоу и 5.40% 100 хиљада КМ и Централни регистар ХоВ у износу од 400 хиљада КМ уз каматну стопу на годишњем нивоу од 6.10%.

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

22. ДЕПОЗИТИ КОМИТЕНАТА

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Депозити по виђењу у КМ:		
- Предузећа	5,790	5,882
- Јавни сектор	4,834	2,546
- Страна лица	305	353
- Становништво	4,525	3,124
- Остали комитенти	1,236	743
Депозити по виђењу у иностраној валути:		
- Предузећа	1,821	2,506
- Јавни сектор	129	19
- Страна лица	11,594	8,617
- Становништво	1,356	555
Краткорочни депозити у КМ:		
- Предузећа	19,214	16,350
- Јавни сектор	3,570	5,180
- Становништво	842	707
- Остали комитенти	150	-
Краткорочни депозити у иностраној валути:		
- Предузећа	22,181	18,972
- Јавни сектор	16,992	58,396
- Страна лица	391	737
- Становништво	1,216	1,468
Дугорочни депозити у КМ:		
- Предузећа	2,904	3,627
- Јавни сектор	4,200	-
- Становништво	8,860	4,770
- Остали комитенти	438	-
Дугорочни депозити у иностраној валути:		
- Предузећа	3,508	13,710
- Страна лица	151	1
- Становништво	19,819	10,767
- Јавни сектор	13,691	-
	<u>149,717</u>	<u>159,030</u>

На депозите по виђењу предузећа, јавног сектора и становништва у КМ Банка обрачунава камату у распону од 0.00% до 4.01% на годишњем нивоу.

На депозите по виђењу предузећа и становништва у иностраној валути Банка није обрачунавала камату.

Банка обрачунава камату на краткорочне депозите правних лица и становништва у КМ по стопи од 0.10% до 6.10% на годишњем нивоу.

На краткорочне депозите предузећа и становништва у иностраној валути Банка обрачунава камату од 0.10% до 5.80% на годишњем нивоу.

Банка је обрачунавала камату на дугорочне депозите правних лица и становништва у КМ по стопи од 0.10% до 7.71% на годишњем нивоу.

На дугорочне депозите предузећа и становништва у иностраној валути Банка обрачунава камату од 1.60% до 7.05% на годишњем нивоу.

Највећи дио дугорочних депозита у иностраној валути се односи на депозите Владе на које је Банка обрачунавала камату по стопи од 1.93% до 4.59% на годишњем нивоу.

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

23. ОБАВЕЗЕ ПО КРЕДИТИМА

	31. децембар 2010.		У хиљадама КМ 31. децембар 2009.	
	До једне године	Преко једне године	До једне године	Преко једне године
Краткорочни кредити у КМ:				
- Фонд за развој и запошљавање Републике Српске – финансирање пројеката развоја. Отплата ових кредита врши се у складу са програмима отплате крајњих корисника кредита. Камата се обрачунава по стопи шестомјесечни EURIBOR + маржа у износу од 0.8 до 2.3%.	-	-	15	-
- Бор Банка д.д., Сарајево	1,800	-	-	-
	<u>1,800</u>	<u>-</u>	<u>15</u>	<u>-</u>
Дугорочни кредити у КМ:				
- Општина Лакташи	-	305	-	-
- Министарство пољопривреде РС	-	696	-	-
- Фонд становања Републике Српске – финансирање и куповина станова. Отплата кредита се врши у складу са програмима отплате крајњих корисника кредита. Камата се обрачунава по стопи шестомјесечни EURIBOR + маржа у износу од 0.8 до 2.3%.	-	6,784	-	3,742
- Фонд за развој источног дијела Републике Српске – пружа помоћ у пројектима развоја у источној дијели Републике Српске. Отплата ових кредита врши се у складу са програмима отплате крајњих корисника кредита. Камата се обрачунава по стопи шестомјесечни EURIBOR + маржа у износу од 0.8 до 2.3%.	-	6,338	-	4,886
- Фонд за развој и запошљавање Републике Српске - финансирање пројеката развоја. Отплата ових кредита врши се у складу са програмима отплате крајњих корисника кредита. Камата се обрачунава по стопи шестомјесечни EURIBOR + маржа у износу од 0.8 до 2.3%.	-	33,591	-	32,462
	-	<u>47,714</u>	-	<u>41,090</u>
	1,800	47,714	15	41,090
Текуће доспијеће дугорочних кредита	6,196	(6,196)	8,952	(8,952)
	<u>7,996</u>	<u>41,518</u>	<u>8,967</u>	<u>32,138</u>

24. ОБАВЕЗЕ ПО ЕМИТОВАНИМ ОБВЕЗНИЦАМА

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Обавезе по емитованим обвезницама Банке	5,000	500
	<u>5,000</u>	<u>500</u>

Обавезе по емитованим обвезницама на дан 31. децембра 2010. године у износу од 5,000 хиљада КМ се у потпуности односе на 50,000 обвезница емитованих од стране Банке.

Номинална вриједност обвезница износи 100 КМ, рок доспјећа је 7 година уз грасе период од 5 година. Годишња каматна стопа је 8% и исплаћује се два пута годишње. Почетак уписа и уплате обвезница је 26. новембра 2010. године, и трајао је до 16. децембра 2010. године. Датум доспјећа посљедњег купона обвезница је 30. децембар 2017. године. Све обвезнице су уписане и у потпуности уплаћене.

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

24. ОБАВЕЗЕ ПО ЕМИТОВАНИМ ОБВЕЗНИЦАМА (наставак)

Основна права власника обвезница су право на исплату главнице и право на исплату камате. Банка ће обавезе по основу емисије обвезница, односно исплату главнице и камате вршити из редовних прихода Банке. Банка може у било које вријеме, исплатити обвезнице на начин да на основу Извода из Централног регистра ХоВ о власницима обвезница на одређени дан исплати преостали дио главнице са припадајућом каматом. Ради очувања реалне вриједности, уколико дође до промјене курса КМ у односу на ЕУР, примјењиваће се валутна клаузула по средњем курсу, а према курсној листи Централне банке БиХ на дан промјене курса. Исплата главнице и камате ће се извршити најкасније у року од 15 дана од дана доспјећа за исплату.

25. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ, УКЉУЧУЈУЋИ ОБАВЕЗЕ ЗА ПОРЕЗЕ

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Обавезе у КМ:		
- Обавезе по доспјелој камати	41	41
- Обавезе по недоспјелој камати	855	636
- Обавезе према добављачима	196	239
- Обавезе за зараде	1	2
- Обавезе за порезе и доприносе	430	496
- Унапријед обрачунати приходи	96	22
- Унапријед обрачунати приходи од накнада по кредитима	963	1,184
- Примљени аванси	448	408
- Обавезе преузете куповином Уна Банке	8,134	-
- Остале обавезе	50	51
Обавезе у иностраној валути:		
- Обавезе по доспјелој камати	29	190
- Обавезе по недоспјелој камати	512	318
- Обавезе према добављачима	33	8
- Нераспоређени девизни приливи	3	13
- Унапријед обрачунати приходи од накнада по кредитима	15	19
- Обавезе преузете куповином Уна Банке	3,638	-
- Остале обавезе	127	188
	<u>15,571</u>	<u>3,815</u>

26. АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ

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

На дан 31. децембра 2010. године акцијски капитал Банке састоји се од 3,000,000 обичних акција, номиналне вриједности једне акције од 10 конвертибилних марака и 500,000 приоритетних акција номиналне вриједности једне акције од 10 конвертибилних марака. Све акције су у потпуности уплаћене.

Власничка структура акцијског капитала Банке 31. децембра 2010. и 2009. године је сљедећа:

	31. децембар 2010. (у %)	31. децембар 2009. (у %)
UAB Balkan Invest, Kaunas, Литванија	40.72	10.01
UAB Asocijuoto Turto Valdymas, Литванија	25.72	30.01
UAB Ukio Banko Investicine Grupe, Kaunas, Литванија	18.42	50.00
A.B. Ukio Bankas, Kaunas, Литванија	0.86	9.98
Фонд за реституцију РС а.д., Бања Лука	7.14	-
Акцијски фонд РС а.д., Бања Лука	7.14	-
	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

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

26. АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ (наставак)

Банка је у јулу 2010. године емитовала VII емисију хартија од вриједности / VI емисију акција јавном понудом. Износ емисије је 3,000 хиљада КМ, подјељен у 300.000 обичних акција, класе "А", номиналне вриједности 10 КМ. Емисија је успјешно завршена 19. јула 2010. године.

Банка је емитовала у децембру 2010. године IX емисију хартија од вриједности / I емисију приоритетних некумулативних акција јавном понудом. Износ емисије је 5.000.000 Конвертибилних марака, подјељен на 500.000 акција, номиналне вриједности 10 Конвертибилних марака. Упис и уплата акција предметне емисије почела је 27. децембра 2010. године и трајала је до 28. децембра 2010. године. Уписано је и уплаћено 500.000 акција. Продајна цијена једне акције је износила 10 Конвертибилних марака. Укупна вриједност уписаних и уплаћених приоритетних некумулативних акција је 5.000.000 КМ, што представља 100% вриједности одобрене емисије.

Наведена емисија је уписана у Регистар емитената код Комисије за хартије од вриједности Републике Српске (Рјешење број 01-03-РЕ-3611/10) на дан 31. децембра 2010. године, док је процес регистрације нових акционара код Централног регистра ХоВ Републике Српске завршен 5. јануара 2011. године.

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, показатељ адекватности капитала је био 21.4%.

Законске резерве

Законске резерве представљају издвајања из расподјеле добити у складу са чланом 51. Закона о предузећима, и то најмање у висини 5% од добити текуће године, док резерва не достигне Статутом утврђену сразмјеру према основном капиталу, а најмање 10% основног капитала. Уколико се законске резерве смање, морају се допунити до прописаног износа.

Резерве за кредитне губитке по регулаторном захтјеву

Резерве за кредитне губитке по регулаторном захтјеву представљају резерве настале на основу Одлуке о измјенама и допунама Одлуке о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификација активе банака (Сл. Гласник РС 136/2010) од стране Агенције за банкарство Републике Српске. Банка не може извршити расподјелу добити у друге сврхе, као ни исплату дивиденде, исплату награде или бонуса члановима органа банке, нити било које друге исплате из добити док не обезбједи покриће недостајућих резерви за кредитне губитке по регулаторном захтјеву.

27. ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ

а) Плативе и чинидбене гаранције

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Гаранције:		
- Плативе гаранције у КМ	9,652	3,901
- Плативе гаранције у иностраној валути	-	337
- Чинидбене гаранције	5,343	5,019
Преузете неопозиве кредитне обавезе	-	1
	14,995	9,258

На дан 31. децембра 2010. године, резервисање за потенцијалне губитке, за потенцијалне и уговорене обавезе износи 214 хиљада КМ (2009. година: 430 хиљада КМ).

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

27. ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ (наставак)

б) Усаглашеност са законским прописима

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

На дан 31. децембра 2010. године Банка је имала улагања у стална средства преко прописаног лимита по Закону о банкама (50% од основног капитала) без сагласности Агенције). Стална средства на дан 31. децембра 2010. године су износила 21,811 хиљада КМ или 56.81% основног капитала. Банка је тражила сагласност Агенције за наведено прекорачење и на дан издавања ових финансијских извјештаја, процес добијања ове сагласности је у току.

У претходном обрачунском периоду, на дан 31. децембра 2009. године, депозити из једног извора су били већи него прописани максимум од 20% укупних дневних депозита Банке. На дан 31. децембра 2009. године депозити Министарства финансија Републике Српске су износили 43.31% укупних дневних депозита Банке. Законом о банкама Републике Српске („Службени гласник РС“, број 44/03) дефинисана је обавеза Банке да издава преко 20% дневног износа депозита на посебан рачун код Централне банке Босне и Херцеговине. До датума биланса стања, Централна банка Босне и Херцеговине није прописала услове под којима се може отворити посебан рачун у ове сврхе.

в) Судски спорови

На дан 31. децембра 2010. године против Банке се води више судских спорова од стране правних и физичких лица. По процјени правног сектора Банке и њених правних заступника вриједност спорова износи 2,643 хиљаде КМ. Наведени износ не укључује евентуалне затезне камате које могу бити утврђене по окончању судских спорова. Мишљење руководства Банке и њених правних заступника је да се не очекују негативни исходи спорова који би могли имати материјално значајне ефекте на финансијске извјештаје Банке и, сагласно томе, није формирано резервисање за обезбјеђење од потенцијалних губитака по овом основу.

28. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Актива:		
Текући рачуни у иностраној валути:		
А.В. Ukio Bankas, Kaunas, Литванија	10	158
Кредити пласирани комитентима:		
Члановима Надзорног Одбора и руководству Банке	194	180
Бирач фабрика глинице а.д., Зворник	-	99
Алумина д.о.о., Зворник	7,708	915
Остали кредити	80	-
	<u>7,982</u>	<u>1,194</u>
Хартије од вриједности намјењене трговању:		
Метал а.д., Градишка	946	-
Хартије од вриједности распложиве за продају:		
ДУИФ Balkan Investment Management а.д., Бања Лука	1,200	1,208
Обрачуната камата и остала актива:		
Потраживања по основу камата од Боксит а.д., Милићи	-	1
Потраживања по основу камата Алумина д.о.о. Зворник	173	-
Потраживања по основу накнада Алумина д.о.о. Зворник	14	-
Обрачуната камата на кредите осталим повезаним лицима	7	-
Потраживања од осталих повезаних лица	7	37
	<u>201</u>	<u>38</u>
	<u>10,339</u>	<u>2,598</u>

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

28. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (наставак)

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Обавезе:		
Депозити банака и других финансијских институција:		
Акцијски Фонд РС а.д., Бања Лука	549	-
Фонд за Реституцију РС а.д., Бања Лука	533	-
Ukio Bankas AB Kaunas, Литванија	25	-
Депозити комитената	67	32
Субординарне обавезе по основу емитованих обвезница:		
Фонд за Реституцију РС а.д., Бања Лука	750	-
Акцијски Фонд РС а.д., Бања Лука	1,500	-
Ukio Bankas AB Kaunas, Литванија	2,000	-
Остале обавезе	7	-
	<u>5,431</u>	<u>32</u>
Преузете и потенцијалне обавезе:		
Неповучени кредити и издате гаранције Боксит а.д., Милићи	-	53
Остале опозиве обавезе према Боксит а.д., Милићи	-	410
Гаранције издате Алумини а.д., Зворник	1,870	-
Остале опозиве обавезе према Алумини а.д., Зворник	1,930	-
Остале опозиве обавезе према осталим повезаним лицима	5	-
Forward уговори са Алумином а.д., Зворник	3,682	-
Forward уговори са Балкал д.о.о., Бањалука	-	2,775
Swap уговори са повезаним лицима	-	88
	<u>7,487</u>	<u>3,326</u>

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Позиције укључене у Биланс успјеха		
Приходи по основу камата:		
Алумина д.о.о., Зворник	292	-
АВ Кауно Tiekimas Branch	52	-
Остала повезана лица	24	127
	<u>368</u>	<u>127</u>
Расходи по основу камата:		
Фонд за реституцију РС а.д., Бања Лука	(54)	-
Акцијски фонд РС а.д., Бања Лука	(37)	-
А.В. Ukio Bankas, Kaunas, Литванија	(9)	(38)
Остала повезана лица	-	(7)
	<u>(100)</u>	<u>(45)</u>
Приходи по основу накнада и провизија:		
Алумина д.о.о., Зворник	142	-
А.В. Ukio Bankas, Kaunas, Литванија	301	1,012
Остала повезана лица	13	35
	<u>456</u>	<u>1,047</u>
Расходи по основу накнада и провизија:		
А.В. Ukio Bankas, Kaunas, Литванија	(933)	(6)
Приходи по основу закупа од ДУИФ Balkan Investment Management а.д., Бања Лука	20	38
Приходи од укидања резервисања од АВ Кауно Tiekimas Branch	450	-
Приходи од укидања резервисања од Алумина д.о.о., Зворник	1,080	-
Приходи/(расходи) курсних разлика од Ukio Bankas AB Kaunas, Литванија	(215)	-
Остали приходи/(расходи) пословања	(2)	1
Накнаде чланова Надзорног одбора и Руководства Банке	(54)	(55)
	<u>1,279</u>	<u>(16)</u>
Укупни приходи/(расходи)	<u>1,070</u>	<u>1,107</u>

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

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

Тумачење пореских закона од стране пореских власти у односу на трансакције и активности 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. ПРИКАЗ ПОСЛОВАЊА БАНКЕ ПО СЕГМЕНТИМА

Пословање банке подијељено је у 3 сегмента: Corporate, Retail и Инвестиционо банкарство.

Corporate клијенти су клијенти правна лица чији укупан приход прелази 1,5 милиона КМ и чије кумулативно задужење у Balkan Investment Bank ад прелази 1 милион конвертибилних марака.

Retail клијенти су клијенти правна лица чији је укупан приход мањи од 1,5 милиона КМ и чије је кумулативно задужење у Balkan Investment Bank ад износи мање од 1 милион конвертибилних марака, као и физичка лица клијенти Банке.

Инвестиционо банкарство обухвата пословање са ХОВ, и то: брокерско пословање, дилерско пословање, custody и послове Банке депозитара.

БИЛАНС УСПЈЕХА

За годину која се завршава 31. децембра 2010. године
(У хиљадама Конвертибилних марака)

	Corporate	Retail	Инвести- ционо	Укупно
Приходи по основу камата	5,512	9,187	41	14,740
Расходи по основу камата	(5,047)	(2,012)	(28)	(7,087)
Нето приход од камата	465	7,175	13	7,653
Приходи по основу накнада и провизија	1,161	1,616	26	2,803
Расходи по основу накнада и провизија	(273)	(200)	(149)	(622)
Нето приход од накнада и провизија	888	1,416	(123)	2,181
Остали приходи из пословања	2,740	2,894	67	5,701
Остали расходи из пословања	(2,633)	(8,983)	(190)	(11,806)
Позитивне курсне разлике, нето	48	74	-	122
Добици/губици од продаје и усклађивања вриједности хартија од вриједности	-	-	1,218	1,218
Резервисање за потенцијалне губитке и уговорене обавезе и отписи	(1,440)	(2,402)	22	(3,820)
Добитак прије опорезивања	68	174	1,007	1,249

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

30. ПРИКАЗ ПОСЛОВАЊА БАНКЕ ПО СЕГМЕНТИМА (наставак)

БИЛАНС УСПЈЕХА

За годину која се завршава 31. децембра 2009. године
 (У хиљадама Конвертибилних марака)

	<u>Corporate</u>	<u>Retail</u>	<u>Инвести- ционо</u>	<u>Укупно</u>
Приходи по основу камата	7,367	12,279	2	19,648
Расходи по основу камата	<u>(4,716)</u>	<u>(1,880)</u>	<u>(38)</u>	<u>(6,634)</u>
Нето приход од камата	<u>2,651</u>	<u>10,399</u>	<u>(36)</u>	<u>13,014</u>
Приходи по основу накнада и провизија	1,021	1,420	27	2,468
Расходи по основу накнада и провизија	<u>(239)</u>	<u>(175)</u>	<u>(36)</u>	<u>(450)</u>
Нето приход од накнада и провизија	<u>782</u>	<u>1,245</u>	<u>(9)</u>	<u>2,018</u>
Остали приходи из пословања	283	314	63	660
Остали расходи из пословања	<u>(2,257)</u>	<u>(8,469)</u>	<u>(119)</u>	<u>(10,845)</u>
Позитивне курсне разлике, нето	55	87	-	142
Добици/губици од продаје и усклађивања вриједности хартија од вриједности	-	-	605	605
Резервисање за потенцијалне губитке и уговорене обавезе и отписи	<u>(2,055)</u>	<u>(3,427)</u>	<u>(24)</u>	<u>(5,506)</u>
Добитак прије опорезивања	<u>(541)</u>	<u>149</u>	<u>480</u>	<u>88</u>

БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2010. године
 (У хиљадама Конвертибилних марака)

	<u>Corporate</u>	<u>Retail</u>	<u>Инвести- ционо</u>	<u>Укупно</u>
АКТИВА				
Новчана средства и средства код Централне банке	19,362	28,186	2,768	50,316
Средства код других банака	8,002	11,648	1,144	20,794
Кредити пласирани комитентима	63,823	92,908	-	156,731
Хартије од вриједности којима се тргује	-	-	6,706	6,706
Хартије од вриједности расположиве за продају	-	-	1,384	1,384
Хартије од вриједности које се држе до доспијећа	-	-	17	17
Нематеријална улагања	346	503	49	898
Основна средства	8,393	12,218	1,200	21,811
	11	16	2	29
Обрачуната камата и остала актива	<u>4,051</u>	<u>5,896</u>	<u>580</u>	<u>10,527</u>
Укупна актива	<u>103,988</u>	<u>151,375</u>	<u>13,850</u>	<u>269,213</u>
ПАСИВА				
Депозити банака и финансијских институција	2,897	4,216	414	7,527
Депозити комитената	57,614	83,868	8,235	149,717
Обавезе по кредитима	19,054	27,737	2,723	49,514
Обавезе по емитованим обвезницама	1,924	2,801	275	5,000
Остале обавезе, укључујући обавезе за порезе	5,993	8,722	856	15,571
Дугорочна резервисања за потенцијалне губитке и уговорене обавезе	<u>104</u>	<u>152</u>	<u>15</u>	<u>271</u>
Укупне обавезе	<u>87,586</u>	<u>127,496</u>	<u>12,518</u>	<u>227,600</u>

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

30. ПРИКАЗ ПОСЛОВАЊА БАНКЕ ПО СЕГМЕНТИМА (наставак)

БИЛАНС СТАЊА
На дан 31. децембра 2009. године
(У хиљадама Конвертибилних марака)

	Corporate	Retail	Инвести- цијоно	Укупно
АКТИВА				
Новчана средства и средства код Централне банке	16,909	27,321	1,350	45,580
Средства код других банака	7,371	11,911	589	19,871
Кредити пласирани комитентима	56,585	91,433	-	148,018
Хартије од вриједности којима се тргује	-	-	6,329	6,329
Хартије од вриједности расположиве за продају	-	-	1,365	1,365
Хартије од вриједности које се држе до доспијећа	-	-	33	33
Нематеријална улагања	343	555	27	925
Основна средства	4,624	7,472	369	12,465
Обрачуната камата и остала актива	3,257	5,264	260	8,781
Укупна актива	89,089	143,956	10,322	243,367
ПАСИВА				
Депозити банака и финансијских институција	2,749	4,442	219	7,410
Депозити комитената	58,994	95,325	4,711	159,030
Обавезе по кредитима	15,248	24,639	1,218	41,105
Обавезе по емитованим обвезницама	185	300	15	500
Остале обавезе, укључујући обавезе за порезе	1,415	2,287	113	3,815
Дугорочна резервисања за потенцијалне губитке и уговорене обавезе	177	285	14	476
Укупне обавезе	78,768	127,278	6,290	212,336

На дан 31.12.2010. године клијенти Corporate сегмента су највећим дијелом клијенти са територије Босне и Херцеговине, Литваније и Италије, док су клијенти Retail сегмента највећим дијелом са територије Босне и Херцеговине.

Стална имовина свих сегмената је највећим дијелом лоцирана на територији Босне и Херцеговине.

Приход Банке ни од једног екстерног купца не износи више од 10% укупних прихода Банке.

Највећу добит у 2010. години остварио је сегмент Инвестиционог банкарства. Добит наведеног сегмента износи 1,007 хиљада КМ и већа је у односу на прошлу годину за 110% када је добит износила 480 хиљада КМ. Добит је остварена највећим дијелом из реализованих добитака по основу продаје ХОВ, затим по основу нереализованих прихода од ревалоризације ХОВ и по основу накнада и провизија за услуге инвестиционог банкарства.

Добит Corporate сегмента у 2010. години износи 68 хиљада КМ, и већа је у односу на прошлу годину за 609 хиљада КМ, када је исти остварио губитак у износу од 541 хиљаду КМ. Пораст добити посљедица је повећања квалитета активе и наплате доспјелих ненаплаћених потраживања.

Добит Retail сегмента у 2010. години износи 174 хиљаде КМ и већа је у односу на прошлу годину за 17% када је добит периода износила 149 хиљада КМ.

31. УГОВОРИ ПО ОСНОВУ ОПЕРАТИВНОГ ЛИЗИНГА

Банка као корисник лизинга

Минимална плаћања по основу лизинга призната у извјештају о укупном резултату у укупном износу од 1,253 хиљаде КМ (2009. године: 820 хиљада КМ) односе се на закуп некретнина у износу од 625 хиљада КМ и закуп опреме у износу од 628 хиљада КМ.

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

31. УГОВОРИ ПО ОСНОВУ ОПЕРАТИВНОГ ЛИЗИНГА (наставак)

Банка као давалац лизинга

Приходи од издавања у закуп имовине Банке у току 2009. године износе 55 хиљада КМ (2009. године: 23 хиљаде КМ).

Трошкови оперативног лизинга

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
До једне године	1,327	1,031
Од једне до пет година	1,675	2,827
Преко пет година	186	218
	<u>3,188</u>	<u>4,076</u>

32. ПОСЛОВНЕ КОМБИНАЦИЈЕ

Банка је 20. децембра 2010. године извршила преузимање дијела потраживања и дијела обавеза од Уна Банке д.д., Бихаћ.

Банка је извршила преузимање Уговорима тачно дефинисаних потраживања и обавеза без преузимања уговорних односа које је Уна Банка имала са трећим странама, те не постоји могућност накнадног дефинисања обавеза за Balkan Investment Bank а.д., Бањалука по основу ових Уговора, а самим тим ни накнадно утврђених потенцијалних, ни реалних губитака. Преузимање је рачуноводствено третирано у складу са IFRS 3 „Пословне комбинације“ методом куповине. Ревидирани IFRS 3 дозвољава правним субјектима да врше процјену преузетих потраживања и обавеза користећи постојеће IFRS 3 методе (методу пропорционалног удјела) или процјењивањем фер вриједности. IFRS 3 детаљно описује примјену метода куповине у пословној комбинацији. Захтјев за мјерењем фер вриједности укупне имовине и обавеза у сваком кораку преузимања у циљу израчунавања износа goodwill-а је уклоњен. Умјесто тога, стицалац у пословним комбинацијама ефекте процјене фер вриједности признаје у билансу успеха као добит или губитак текућег периода. Трошкови настали у процесу пословне комбинације узимају се у обзир у рачунању финансијског ефекта исте и признају се у билансу успеха текућег периода.

Преузета су сљедећа потраживања и обавезе:

Преузета имовина/обавезе	У хиљадама Конвертибилних марака	
	Фер вриједност	
Новчана средства - готовина		569
Новчана средства код Централне Банке		1,647
Депозити код других банака		490
Кредити		2,377
Основна средства		9,034
Средства намјењена продаји		2,339
Остала актива		470
Укупна актива		<u>16,926</u>
Депозити		10,370
Узети кредити		1,800
Обавезе за неизвршене налоге и пореске обавезе		2,630
Остала пасива		22
Укупна пасива		<u>14,822</u>

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

32. ПОСЛОВНЕ КОМБИНАЦИЈЕ (наставак)

Трошкови преузимања Уна Банке д.д., Бихаћ износили су 144 хиљаде КМ, а укупна остварена добит Balkan Investment Bank а.д., Бањалука у овој трансакцији износи 1,960 хиљада КМ. Накнадно након извшене пословне комбинације, а прије 31. децембра 2010. године Банка је по основу усагашења са комитентима према којима је преузела обавезе имала укидање обавеза по основу камата из ранијих година, и остале приходе по том основу у износу од 321 хиљаду КМ (напомена 8.)

33. ДЕВИЗНИ КУРС

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

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембра 2010.	31. децембра 2009.
USD	1.472764	1.3641
CHF	1.567800	1.3146
EUR	1.955830	1.9558