

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

**Финансијски извјештаји
за годину која се завршава
31. децембра 2011. године и
Извјештај независног ревизора**

САДРЖАЈ

	Страна
Извјештај независног ревизора	1 - 3
Финансијски извјештаји:	
Биланс успјеха	4
Биланс стања	5
Извјештај о промјенама на капиталу	6
Биланс токова готовине	7
Напомене уз финансијске извјештаје	8 – 50

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Надзорном одбору и акционарима "PAVLOVIĆ INTERNATIONAL BANK" А.Д., Слобомир-Бијељина

Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја (страна 4 до 50) Pavlović International bank а.д., Слобомир-Бијељина (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2011. 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 ових финансијских извјештаја у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске, прописима Агенције за банкарство Републике Српске (у даљем тексту "АБРС") који регулишу финансијско извјештавање банака, као и за оне интерне контроле које руководство 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 примјењених 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, кредити пласирани комитентима са стањем на дан 31. децембра 2011. године износе 110,152 хиљада КМ. Банка је извршила обрачун исправке вриједности за процијењену ненаплативост кредита пласираних комитентима у складу са интерном методологијом заснованом на захтјевима Међународног рачуноводственог стандарда (IAS) 39 „Финансијски инструменти: Признавање и мјерење“. На основу расположиве документације, анализе примјењене методологије Банке и анализе кредитног портфолија на бази ревизорског узорка, нисмо били у могућности да се увјеримо у адекватност извршене исправке вриједности за процијењену ненаплативост кредита пласираних комитентима. Сагласно томе, нисмо били у могућности да се увјеримо у потенцијалне ефекте на финансијске извјештаје Банке за 2011. годину по основу неусаглашености са захтјевима IAS 39. Осим наведеног, као што је објелодањено у напомени 26 уз финансијске извјештаје, Банка је у обавези да изврши обрачун и евидентирање резерве за кредитне губитке на основу Одлуке о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификација активе банака од стране Агенције за банкарство Републике Српске (АБРС), а која представља разлику између исправке вриједности потраживања за кредите пласиране комитентима, исправке вриједности потраживања за обрачунату камату и осталу активу вреднованим у складу са IAS 39 и критеријума прописаних од стране АБРС. На основу извршене ревизије, нисмо били у могућности да се увјеримо у адекватност обрачунатих и евидентираних резерви за кредитне губитке засноване на наведеној Одлуци АБРС.

(наставља се)

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Надзорном одбору и акционарима "PAVLOVIĆ INTERNATIONAL BANK" А.Д., Слобомир-Бијељина (наставак)

Основе за мишљење са резервом (наставак)

Као што је објелодањено у напмени 17 уз финансијске извјештаје, потраживања за камате на дан 31. децембра 2011. године износе нето 1,945 хиљада КМ. Банка је током пословне 2011. године признала дио прихода од камата за које није вјероватан прилив економских користи у износу од 1,490 хиљада КМ, што одступа од захтјева IAS 18 „Приходи“. Сагласно наведеном, потраживања за камате на дан 31. децембра 2011. године, и приходи од камата и нето добитак Банке за пословну 2011. годину су више исказани за износ од 1,490 хиљада КМ.

Као што је објелодањено у напоменама 3.5 и 16 уз финансијске извјештаје, инвестиционе некретнине Банке на дан 31. децембра 2011. године износе 2,263 хиљада КМ, и представљају вриједност земљишта и грађевинских објеката које је Банка први пут класификовала као инвестиционе некретнине на дан 31. децембра 2011. године и вредновала их је по методу набавне вриједности. Наведене инвестиционе некретнине је Банка користила као своје инвестиционе некретнине и у претходним обрачунским периодима, али их је класификовала као своје грађевинске објекте и земљиште, а не као инвестиционе некретнине. На дан 31. децембра 2011. године, Банка је, извршила процјену фер вриједности инвестиционих некретнина и евидентирала позитивне ефекте процјене у корист ревалоризационих резерви у износу од 347 хиљада КМ, и негативне ефекте процјене на терет расхода у износу од 138 хиљада КМ. Наведено евидентирање ефеката процјене вриједности инвестиционих некретнина Банке које се воде по набавној вриједности одступа од захтјева IAS 40 "Инвестиционе некретнине". Поред наведеног, Банка није извршила корекцију упоредних података у својим финансијским извјештајима, а по основу адекватне класификације инвестиционих некретнина из ранијих година, како се то захтјева по IAS 8 – „Рачуноводствене политике, промјене рачуноводствених процјена и грешке“.

Као што је објелодањено у напмени 3.3 уз финансијске извјештаје, Банка је извршила процјену вриједности својих некретнина и опреме 31. децембра 2011. године, и евидентирала је позитивне и негативне ефекте процјене у својим пословним књигама. У складу са одредбама IAS 12 - "Порез на добит", разлика између књиговодствене вриједности ревалоризованог (процијененог) средства и његове пореске основице (набавна вриједност) је привремена разлика, и она доводи до одложене пореске обавезе или средства. Према презентованим подацима, Банка није извршила обрачун одложених пореза по овом основу на дан 31. децембра 2011. године, као ни захтијевана објелодањивања у складу са IAS 12 - "Порез на добит". Сагласно наведеном, одложене пореске обавезе су мање, а ревалоризационе резерве више исказане за износ од 153 хиљаде КМ.

Као што је објелодањено у напмени 9 уз финансијске извјештаје, приходи од дивиденди за пословну 2011. годину у износу од 108 хиљада КМ представљају приход од дивиденде у акцијама настао повећањем акцијског капитала емитената код којих Банка има учешће у капиталу класификовано као хартије расположиве за продају (Бањалучка берза хартија од вриједности а.д. Бања Лука и Централни регистар хартија од вриједности а.д. Бања Лука). Наведени приход не испуњава услове признавања прихода у складу са захтијевима IAS 18 - "Приходи", јер се не могу очекивати никакви приливи економских користи за Банку по наведеном основу. Сагласно наведеном, хартије од вриједности расположиве за продају на дан 31. децембра 2011. године и приходи о дивиденди за пословну 2011. годину су више исказани за износ од 108 хиљада КМ.

Као што је објелодањено у напоменама 28, 29, 30 и 31 уз финансијске извјештаје, Банка је извршила одређена објелодањивања у вези са својим финансијским инструментима. Наведена објелодањивања нису у потпуности усаглашена са захтјевима IFRS 7- "Финансијски инструменти: Објелодањивање", јер садрже значајан број нетачних објелодањивања и техничких грешака (текстуалних и нумеричких). На основу расположиве документације, нисмо били у могућности да се увјеримо у потенцијалне негативне ефекте нетачних објелодањивања и грешака у наведеним напоменама на кориснике ових финансијских извјештаја.

На основу презентоване документације, нисмо се могли увјерити да је извјештај о новчаним токовима Банке за 2011. годину састављен у складу са захтјевима IAS 7 "Извјештај о токовима готовине".

(наставља се)

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Надзорном одбору и акционарима "PAVLOVIĆ INTERNATIONAL BANK" А.Д., Слобомир-Бијељина
(наставак)

Мишљење са резервом

По нашем мишљењу, изузев за потенцијалне ефекте по основу претходних питања наведених у Основама за мишљење са резервом, финансијски извјештаји Pavlović International bank а.д., Слобомир-Бијељина за годину која се завршава на дан 31. децембра 2011. године су припремљени, по свим материјално значајним питањима, у складу са рачуноводственим прописима важећим у Републици Српској.

Скретање пажње

Скрећемо пажњу на сљедеће:

- а) Као што је објелодањено у напомени 16. уз финансијске извјештаје некретнине, инвестиционе некретнине, опрема и инвестиције у току на дан 31. децембра 2011. године износе укупно 13,945 хиљада КМ. Наведено улагање представља 52.97% основног капитала Банке обрачунатог у складу са прописима АБРС. У складу са прописима АБРС, прописани лимит, без посебног одобрења, за ову врсту улагања износи 50%. Руководство Банке планира у наредном периоду извршити неопходне активности како би се Банка ускладила са претходно наведним лимитом.
- б) Као што је објелодањено у напомени 24 в) уз финансијске извјештаје, потенцијалне обавезе по судским споровима у којима је Банка тужена страна, на дан 31. децембра 2011. године износе укупно 5,821 хиљада КМ, не укључујући ефекте потенцијалних затезних камата. На дан 31. децембра 2011. године, Банка је имала евидентирано резервисање за потенцијалне губитке по овом основу у износу од 9 хиљада КМ у складу са захтијевима IAS 37 "Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална имовина". Руководство Банке сматра да наведени судски спорови у којима је Банка тужена стране неће имати негативних ефеката по Банку у наредним периодима.

Наше мишљење није модификовано у вези са наведеним питањима.

Остала питања

Финансијски извјештаји Банке за годину која се завршава 31. децембра 2010. године су ревидирани од стране другог ревизора, који је у свом извјештају од 31. марта 2011. године, изразио неквалификовано мишљење.

Бања Лука, 30. април 2012. године



Жарко Мионић
Овлашћени ревизор



БИЛАНС УСПЈЕХА
За годину која се завршава 31. децембра 2011. године
(У хиљадама КМ)

Напомена	Година која се завршава 31. децембра 2011.	Година која се завршава 31. децембра 2010.
Приходи по основу камата	3.1, 5	8,443
Расходи по основу камата	3.1, 6	(2,665)
Нето приход по основу камата		7,499
Приходи по основу накнада и провизија	3.1, 7	4,415
Расходи по основу накнада и провизија	3.1, 8	(402)
Нето приход по основу накнада и провизија		4,013
Остали приходи из пословања	9	1,179
Остали расходи из пословања	10	(10,431)
Курсне разлике, нето	3.2	843
Резервисање за потенцијалне губитке, нето	3.8, 12	527
Добитак из пословања прије опорезивања		250
Порез на добит	3.10, 23	(180)
Нето добитак текуће године		70
Остали укупни резултат – позитивни ефекти процјене вриједности некретнина и опреме		1,534
Укупан резултат за обрачунски период		1,604
Зарада по акцији:		
- Обична и разријеђена зарада по акцији (у КМ)	22	0.0948

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

Ови финансијски извјештаји су усвојени од стране руководства Банке, дана 29. фебруара 2012. године.

Потписано у име PAVLOVIĆ INTERNATIONAL BANK А. Д. СЛОБОМИР – БИЈЕЉИНА:

Петар Лазих
Директор



Борка Стопарић
Директор Сектора финансија,
рачуноводства и извјештавања

БИЛАНС СТАЊА
На дан 31. децембра 2011. године
(У хиљадама КМ)

	Напомене	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
АКТИВА			
Новчана средства и средства код Централне банке	13	37,693	48,838
Средства код других банака	14	9,133	13,260
Кредити пласирани комитентима	15	110,152	90,751
Хартије од вриједности расположиве за продају		421	347
Некретнине, инвестиционе некретнине, опрема и нематеријална улагања	16	14,208	12,600
Одложена пореска средства	23	47	36
Обрачуната камата и остала актива	17	3,747	3,071
Укупна актива		175,401	168,903
ПАСИВА			
Депозити	18	133,773	127,115
Обавезе по кредитима	19	8,334	10,465
Остале обавезе	20	3,170	2,758
Остала резервисања	126	215	260
Укупне обавезе		145,492	140,598
Капитал			
Акцијски капитал	21	18,375	18,375
Ревалоризационе резерве		6,448	5,040
Законске резерве		1,616	1,616
Посебне резерве за кредитне губитке	21	3,126	1,330
Акумулирани добитак		344	1,944
Укупан капитал		29,909	28,305
Укупна пасива		175,401	168,903
Потенцијалне и уговорене обавезе	24	18,752	16,538

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ
За годину која се завршава 31. децембра 2011. године
(У хиљадама КМ)

	<u>Акцијски капитал</u>	<u>Ревалори- зационе резерве</u>	<u>Законске резерве</u>	<u>Посебне резерве за кредитне губитке</u>	<u>Акумули- рани добитак/ губитак</u>	<u>Укупно</u>
Стање на дан 31. децембра 2009. године	18,375	5,050	1,609	-	199	25,233
Издавање у посебне резерве за кредитне губитке (напомена 21)	-	-	-	1,330	-	1,330
Поново исказано стање на дан 1. јануара 2010. године	18,375	5,050	1,609	1,330	199	26,563
Расподјела добити	-	-	7	-	(7)	-
Ефекти амортизације	-	(10)	-	-	10	-
Добитак текуће године	-	-	-	-	1,742	1,742
Стање на дан 31. децембра 2010. године	18,375	5,040	1,616	1,330	1,944	28,305
Издавање у посебне резерве за кредитне губитке (напомена 21)	-	-	-	1,796	(1,796)	-
Ефекти процјене вриједности некретнина и опреме	-	1,534	-	-	-	1,534
Укидање ревалоризационих резерви некретнина и опреме	-	(126)	-	-	126	-
Нето добитак текуће године	-	-	-	-	70	70
	18,375	6,448	1,616	3,126	344	29,909

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2011. године
(У хиљадама КМ)

	Година која се завршава 31. децембра 2011.	Година која се завршава 31. децембра 2010.
Новчани токови из пословних активности		
Приливи од камата, накнада и провизија по кредитима	14,145	12,426
Исплата камата	(3,259)	(2,823)
Наплате по кредитима који су раније били отписани	363	685
Новчане исплате запосленима и добављачима	(9,591)	(9,972)
Примици и исплате по ванредним ставкама	219	354
Новчане позајмице и кредити дати клијентима и наплате истих	(21,023)	(18,936)
Депозити клијената	6,658	11,364
Плаћени порез на добит	(75)	(31)
<i>Нето одлив готовине из пословних активности</i>	<u>(12,563)</u>	<u>(6,933)</u>
Новчани токови из активности инвестирања		
Краткорочни пласман финасијским институцијама	(2)	-
Примици камата	-	49
Примици дивиденди	108	5
Куповина нематеријалне активе	(34)	(68)
Куповина материјалне активе	(877)	(565)
Куповина других улагања	-	(274)
<i>Нето одлив готовине из улагачких активности</i>	<u>(805)</u>	<u>(853)</u>
Новчани токови од финансијских активности		
Нето примљене позајмице	(2,132)	8,072
<i>Нето новчана средства од финансијских активности</i>	<u>(2,132)</u>	<u>8,072</u>
Нето (смањење)/повећање новчаних средстава	(15,500)	286
Новчана средства на почетку године	61,848	60,764
Ефекти промјене девизног курса	219	798
Новчана средства на крају године	<u>46,567</u>	<u>61,848</u>
Новчана средства се састоје од следећих позиција:		
- Новчана средства и средства код Централне банке	37,693	48,838
- Средства код других банака	9,133	13,260
	<u>46,826</u>	<u>62,098</u>

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВНА ПОЛИТИКА БАНКЕ

Pavlović International Bank а.д. Слобомир, Бијељина (у даљем тексту Банка) основана је као акционарско друштво дана 6. марта 1999. године од стране брачног пара Мирославе и Слободана Павловић. Оснивање Банке је регистровано у Основном суду у Бијељини Рјешењем број Фи - 260/01. од 2. априла 2001. године.

На дан 30. септембра 2001. године, извршено је припајање Pavlović International Bank а.д. Слобомир – Бијељина Семберској банци а.д. Бијељина. Банка послује на основу рјешења Окружног суда у Бијељини Фи-894/2001 од 27. новембра 2001. године. Агенција за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: "АБРС") је дала сагласност за оснивање Банке Одлукама 05-1211-1/2001 и 05-1212-1/2001.

На дан 1. новембра 2002. године, Банка је извршила припајање Привредне банке а.д. Брчко, што је АБРС одобрила након датума припајања Рјешењем број 03-32-1623-1/02, од 31. децембра 2002. године. На основу припајања, основана је нова филијала Банке у Брчком.

На дан 1. априла 2003. године, Банка је извршила припајање Привредне банке а.д. Добој – у привременој управи, што је такође АБРС одобрила, након датума припајања, својим Рјешењем број 03-31-1622-6/2, од 27. маја 2003. године. На основу припајања, основана је нова филијала Банке у Добоју.

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

На дан 31. децембра 2011. године, Банка се састојала од централе у Бијељини и пет филијала у: Бијељини, Брчком, Добоју, Бањој Луци и Зворнику, са укупно 11 експозитура, 11 агенција и 7 шалтера. На дан 31. децембра 2011. године, Банка је имала 211 запослених радника (2010. године – 222 запослена радника).

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

2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја

Финансијски извјештаји Банке су припремљени у складу са рачуноводственим прописима важећим у Републици Српској.

Финансијски извјештаји су састављени по начелу набавне вриједности, осим за ревалоризацију одређених финансијских инструмената, некретнина и опреме који су вредновани по фер вриједности, као што је објашњено касније у рачуноводственим политикама.

Приложени финансијски извјештаји састављени су 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.

Прописи, стандарди и тумачења на снази у текућем периоду

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 МРС/МСФИ (објављених до 1. јануара 2009. године)", а на основу "Одлуке о овлашћењима за превод и објављивање" надлежне Комисије за рачуноводство и ревизију Босне и Херцеговине од 10. марта 2006. године (Службени гласник БиХ, број 81/06), којом се таква овлашћења дају Савезу РР РС.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ 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)

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.

Међутим, промјене у важећим стандардима и тумачењима, као и новоусвојени стандарди и тумачења, издати након 1. јануара 2009. године, нису објављени и званично усвојени у Републици Српској и, сагласно томе, нису примјењени у састављању приложених финансијских извјештаја. Објављени стандарди и тумачења на снази у текућем периоду који још увијек нису званично преведени и усвојени, као и објављени стандарди и тумачења који још увијек нису у примјени, објелодањени су у напоменама 2.2 и 2.3.

Поред наведеног, рачуноводствени прописи Републике Српске, који се примјењују за финансијске извјештаје на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2011. године одступају од захтјева IFRS и IAS, у сљедећим материјално значајним аспектима финансијског извјештавања:

- На основу законских прописа, накнаде по основу одобравања кредита се приказују у оквиру ставке „приходи по основу накнада и провизија“ а не у оквиру обрачуна ефективне каматне стопе како то захтјева IAS 18 „Приходи“ и IAS 39 „Финансијски инструменти: Признавање и мјерење“,
- На основу локалних законских прописа, потраживања за камате се исказују у оквиру „Обрачунате камате и остале активе“, а не у оквиру „Кредита пласираних комитентима“, како то захтијева IAS 39 „Финансијски инструменти: Признавање и мјерење“,
- На основу локалних законских прописа, обавезе за камате се исказују у оквиру „Осталих обавеза“, а не у оквиру „Обавеза по кредитима“, како то захтијева IAS 39 „Финансијски инструменти: Признавање и мјерење“.

Сходно наведеном, а имајући у виду потенцијално материјалне ефекте које одступања рачуноводствених прописа Републике Српске од IFRS и IAS могу имати на реалност и објективност финансијских извјештаја Банке, приложени финансијски извјештаји се не могу сматрати финансијским извјештајима састављеним у потпуној сагласности са IFRS и IAS.

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 примјени у састављању финансијских извјештаја након што они буду званично преведени и објављени у Републици Српској.

Износи у финансијским извјештајима у прилогу су изражени у хиљадама Конвертибилних марка (у хиљадама КМ).

Конвертибилна марка представља званичну извјештајну валуту у Републици Српској и Босни и Херцеговини.

Банка је приликом састављања извјештаја о токовима готовине за пословну 2011. годину користила директни метод извјештавања о токовима 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.

Банка је одређене износе у упоредним подацима 2010. године рекласификовала у циљу упоредивости, те боље и правилније презентације.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

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

2.2. Објављени стандарди и тумачења на снази у текућем периоду који још увијек нису званично преведени и усвојени у Републици Српској

На дан објављивања ових финансијских извјештаја, доле наведени стандарди и измјене стандарда су били издати од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде, а сљедећа тумачења била су објављена од стране Комитета за тумачење међународног финансијског извјештавања, али нису званично усвојена у Републици Српској за годишње периоде који почињу на дан 1. јануара 2011. године:

- Измјене IFRS 7 “Финансијски инструменти: Обелодањивања” – Измјене којима се побољшавају објелодањивања фер вриједност и ризика ликвидности (ревидиран марта 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2009. године),
- Измјене IAS 38 “Нематеријална имовина” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године),
- Измјене IFRIC 9 “Поновна процјена уграђених деривата” ступа на снагу за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године и MPC 39 “Финансијски инструменти: Признавање и мјерење” – Уграђени деривати (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 30. јуна 2009. године),
- IFRS 1 (ревидирани) “Прва примјена IFRS” (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2009. године),
- IFRS 3 (ревидирани) “Пословне комбинације” (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2009. године),
- Измјене IFRS 1 “Прва примјена IFRS” - Додатни изузеци за оне који први пут усвајају IFRS (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2010. године),
- Измјене IFRS 2 “Исплате по основу акција” – Измјене као резултат Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ (ревидиран априла 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године) и измјена која се односи на трансакције плаћања акцијама групе засноване на готовини (ревидиран јуна 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2010. године)
- Измјене IAS 27 “Консолидовани и појединачни финансијски извјештаји” (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2009. године),
- Измјене IAS 39 “Финансијски инструменти: Признавање и мјерење” – Прихватљиве хеџинг ставке (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2009. године),
- Измјене различитих стандарда и тумачења која су резултат пројекта годишњег квалитативног побољшања IFRS објављеног 16. априла 2009. године (IFRS 2, IFRS 5, IFRS 8, IAS 1, IAS 7, IAS 17, IAS 18, IAS 36, IAS 38, IAS 39, IFRIC 9, IFRIC 16) првенствено кроз отклањање неконзистентности и рашчишћавање текста (већина измјена биће на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2010. године, а измјена IFRIC на дан или након 1. јула 2009. године),
- IFRIC 17 “Пренос неновчаних средстава власницима Друштва” (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2009. године),
- IFRIC 18 “Пренос средстава комитентима” (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2009. године),
- „Свеобухватни оквир за финансијско извјештавање 2010. године“ што представља измјену „Оквир за припремање и приказивање финансијских извјештаја“ (на снази од датума објављивања, односно од септембра 2010. године),
- Измјене IFRS 1 “Прва примјена IFRS” - Ограничени изузеци за упоредна објелодањивања у складу са IFRS 7 за оне који први пут усвајају IFRS (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2010. године),
- Измјене IAS 24 “Објелодањивања о повезаним странама” - Поједностављивање захтјеваних објелодањивања за ентитете у државном власништву и појашњење дефиниције повезаних страна (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2011. године),
- Измјене IAS 32 “Финансијски инструменти: Приказивање” – Рачуноводствено обухватање права (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. фебруара 2010. године),

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

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

2.2. Објављени стандарди и тумачења на снази у текућем периоду који још увијек нису званично преведени и усвојени у Републици Српској (наставак)

- Измјене различитих стандарда и тумачења која су резултат пројекта годишњег квалитативног побољшања IFRS објављеног 6. маја 2010. године (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 7, IAS 1, IAS 27, IAS 34, IFRIC 13) првенствено кроз отклањање неконзистентности и рашчишћавање текста (већина измјена биће на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2011. године),
- Измјене IFRIC 14 "IAS 19 - Граница дефинисаних примања запослених, минимум захтјева фонда и њихова интеракција" - Претплата минималних захтјева фонда (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2011. године), и
- IFRIC 19 "Укидање обавеза инструментима капитала" (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2010. године).

2.3. Објављени стандарди и тумачења који још увијек нису ступили на снагу

На дан издавања ових финансијских извјештаја сљедећи стандарди, њихове допуне и тумачења били су објављени, али нису још увијек ступили на снагу:

- IFRS 9 "Финансијски инструменти" (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2015. године),
- IFRS 10 "Консолидовани финансијски извјештаји" (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2013. године),
- IFRS 11 "Заједнички аранжмани" (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2013. године),
- IFRS 12 "Објелодањивања о учешћу у осталим предузећима" (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2013. године),
- IFRS 13 "Мјерење фер вриједности (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2013. године),
- IAS 27 (ревидиран у 2011. години) "Појединачни финансијски извјештаји" (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2013. године),
- IAS 28 (ревидиран у 2011. години) "Инвестиције у повезана Друштва и заједничка улагања" (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2013. године),
- Измјене IFRS 1 "Прва примјена IFRS" – Велика хиперинфлација и уклањање фиксних датума за оне који први пут примјењују IFRS (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2011. године),
- Измјене IFRS 7 "Финансијски инструменти: Објелодањивања" – Трансфер финансијске имовине (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2011. године),
- Измјене IFRS 7 "Финансијски инструменти: Објелодањивања" – Пребијање финансијске имовине и финансијских обавеза (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2013. године),
- Измјене IFRS 9 "Финансијски инструменти" и IFRS 7 "Финансијски инструменти: Објелодањивања" – Обавезни датум примјене и објелодањивања транзиције,
- Измјене IAS 1 "Презентација финансијских извјештаја" – Презентација ставки Осталог укупног резултата (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2012. године),
- Измјене IAS 12 "Порез на добит" – Одложени порези: Покриће основне имовине (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2012. године),
- Измјене IAS 19 "Бенефиције запослених" – Унапређења рачуноводства бенефиција након запослења (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2013. године),
- Измјене IAS 32 "Финансијски инструменти: презентација" - Пребијање финансијске имовине и финансијских обавеза (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2014. године),
- IFRIC 20 "Трошкови откривке у производној фази површинских рудника" (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2013. године).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

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 доспијења за наплату односно када су остварени.

Накнаде за одобравање кредита се разграничавају и равномерно амортизују у току трајања отплате кредита, што је по мишљењу руководства Банке приближно методу ефективне каматне стопе. У складу са локалним прописима, приходи од накнада по кредитима приказују се као дио прихода по основу накнада и провизија, а не као приход по основу ефективне каматне стопе у складу са IAS 18 „Приходи“ и IAS 39 „Финансијски инструменти: Признавање и мјерење“.

3.2. 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.

3.3. Некретнине и опрема

Некретнине и опрема су иницијално исказани по набавној вриједности и умањени за исправку вриједности и укупне евентуалне акумулиране губитке због умањења вриједности. Наведену набавну вриједност чини вриједност по фактури добављача укључујући царине, порезе који се не могу рефундирати и све друге трошкове довођења средства у стање функционалне приправности. Набавна вриједност умањена је за све примљене попусте и/или рабате.

Након иницијалног признавања, некретнине и опрема се вреднују по фер вриједности. Ради свођења вриједности некретнина и опреме на њихову фер тржишну вриједност, Банка је, у току 2011. године, ангажовала независног процјенитеља да изврши процјену фер вриједности некретнина и опреме Банке са стањем на дан 31. децембра 2011. године. Независни процјенитељ је извршио процјену фер вриједности некретнина и опреме коришћењем: тржишног приступа - метода директног упоређивања цијене, и трошковног приступа - метода амортизоване вриједности замјене, и у свом извјештају утврдио позитивне и негативне ефекте процјене вриједности, по сваком појединачном средству. Укупни позитивни ефекти процјене вриједности су евидентирани у оквиру ревалоризационих резерви, док су укупни негативни ефекти процјене вриједности приказани као расходи по основу усклађивања вриједности имовине у пословној 2011. години.

Под некретнинама и опремом сматрају се она средства чији је очекивани корисни вијек употребе дужи од једне године.

Добици или губици који се јављају приликом расходања или продаје некретнина и опреме, исказују се у билансу успјеха као дио осталих пословних прихода или осталих пословних расхода.

Адаптације, обнављања и поправке које продужавају вијек кориштења средства, увећавају вриједност некретнина и опреме. Оправке и одржавања се књиже на терет текућег обрачунског периода и приказују као трошкови пословања.

3.4. Нематеријална улагања

Нематеријална улагања се исказују по набавној вриједности, умањеној за исправку вриједности и евентуалне губитке. Нематеријална улагања обухватају софтвере и лиценце. Амортизација нематеријалних улагања се обрачунава равномерно на набавну вриједност, по стопи од 20%.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.5. Инвестиционе некретнине

Инвестиционе некретнине Банке чине грађевински објекти које Друштво издаје у закуп или их не користи у своје пословне сврхе, и који су вредновани по набавној вриједности, умањеној за исправку вриједности и евентуалне губитке, у складу са IAS 40 „Инвестиционе некретнине”. Банка је извршила иницијално признавање инвестиционих некретнина по први пут на дан 31. децембра 2011. године

3.6. Амортизација

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

	Вијек трајања (година)	Стопа (%)
Грађевински објекти	61 - 77	1.3%-1.65%
Инвестиционе некретнине	61 – 77	1.3%-1.65%
Компјутерска опрема	5	20%
Намјештај и остала опрема	5 - 14	7%-20%
Возила	6	15.5%
Нематеријална улагања	5	20%

3.7. Кредити пласирани комитентима

Кредити су исказани у билансу стања у висини одобрених пласмана, умањених за отплаћену главницу, као и за исправку вриједности која је заснована на процјени конкретно идентификованих ризика за поједине пласмане и ризике за које искуство показује да су садржани у кредитном портфолију. У процјени наведених ризика руководство Банке примјењује методологију која је заснована на примјени IAS 39 “Финансијски инструменти: Признавање и мјерење”, а која је објелодањена у напомени 3.8.

За сврхе одређивања амортизоване вриједности, односно поштене вриједности у складу са одредбама IAS 39, “Финансијски инструменти: Признавање и мјерење”, користе се уговорена ефективна каматна стопа, која нето садашњу вриједност будућих готовинских токова своди на номиналну вриједност одобреног кредита, умањеног за извршене отплате главнице.

3.8. Исправка вриједности ненаплативих потраживања и резервисања

У току 2011. године Банка је почела да примјењује Правила о процјењивању и признавању кредита, потраживања и резервисања којима се утврђују критеријуми за процјењивање и признавање кредита, потраживања и резервисања правним и физичким лицима, у складу са интерном методологијом Банке.

Банка врши преглед кредитног портфолија и у циљу исправке вриједности и резервисања на кварталном нивоу. Код утврђивања да ли губитке по основу обезвријеђивања пласмана треба признати у билансу успеха, Банка процјењује да ли постоје докази који указују на постојање мјерљивог смањења процјењених будућих токова готовине на портфолио бази, прије него што је такве губитке могуће идентификовати на нивоу појединачног пласмана. Информације које могу указати на губитке по основу пласмана укључују: нередовност и кашњење у измиривању обавеза, тржишне и економске услове на локалном нивоу који условљавају кашњење у измиривању обавеза и слично. Процјене менаџмента о обезвријеђењу финансијских пласмана у портфолију Банке путем процјене будућих токова готовине се базирају на стварним губицима из прошлости, који су реализовани на финансијским средствима са сличним узроцима обезвријеђења.

Методологија и претпоставке од којих се полази при дефинисању износа и периода прилива готовине по основу пласмана су предмет редовне провјере у циљу свођења на минимум разлике између процјењених губитака и стварних губитака. Износ очекиваних прилива по кредити се процјењује на основу доказа о планираним приходима дужника, анализом броја дана кашњења наплате одређеног потраживања од дужника, утврђује се сагледавањем свих релевантних доказа о времену реализације планираних прихода дужника, као и искуствених података о кашњењу у плаћању тог дужника.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.9. 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 домаћих и иностраних банака и остали депозити са доспијећем мањим од три мјесеца од датума пласирања.

3.10. Порези и доприноси

Текући порез на добит

Текући порез на добит представља износ који се обрачунава и плаћа у складу са Законом о порезу на добит. Текући порез на добит 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, порески губици из текућег периода исказани у пореском билансу, као негативна разлика између прихода и расхода, могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода, али не дуже од пет година.

Одложени порез на добит

Одложени порез на добит се обрачунава коришћењем методе утврђивања обавеза према билансу стања, за привремене разлике произашле из разлике између пореске основе потраживања и обавеза у билансу стања и њихове књиговодствене вриједности. Важеће пореске стопе на дан биланса стања или пореске стопе које су након тог дана ступиле на снагу, користе се за утврђивање разграниченог износа пореза на 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.

Директни порези и доприноси

Директни 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.

3.11. 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. Банка је обавезна да запосленима, при одласку у пензију исплати отпремине у висини три мјесечне плате остварене од стране запосленог, које при том не могу бити мање од три просјечне мјесечне плате Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.11. Бенефиције запосленима (наставак)

Приликом обрачуна наведене садашње вриједности акумулираних права запослених на отпремнине и јубиларне награде овлашћени актуар је користио сљедеће претпоставке: дисконтна стопа од 6% годишње, пројектовани раст зарада 2.4% 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 mortalитета из окружења, као и остали услови неопходни за остваривање права на отпремнину и јубиларну награду. По мишљењу руководства Банке, износи у финансијским извјештајима одражавају реалну вриједност која је у датим околностима највјеродостојнија и најкориснија за потребе извјештавања.

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 некретнина, опреме и нематеријалних улагања се анализира годишње или гдје год постоји индикација о значајним промјенама одређених претпоставки.

Обезврјеђење вриједности средстава

На дан биланса стања руководство Банке анализира вриједности средстава приказаних у финансијским извјештајима. Уколико постоји индикација да за неко средство постоји обезврјеђење, надокнадиви износ тог средства се процјењује 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 усљед немогућности комитената да испуне своје обавезе према Банци. Банка врши обрачун обезврјеђења својих потраживања у складу са интерном методологијом која је усаглашена 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

4. ЗНАЧАЈНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЈЕНЕ (наставак)

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. 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. ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2011.	2010.
Приходи од камата од предузећа	5,996	4,941
Приходи од камата од становништва	2,993	2,722
Средства код Централне банке	182	143
Средства код других банака	63	46
Остали приходи од камата и слични приходи	993	591
	<u>10,227</u>	<u>8,443</u>

6. РАСХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2011.	2010.
Расходи камата на депозите у иностраној валути	1,557	1,440
Расходи камата на депозите у КМ	798	1,131
Расходи камата на депозите са уговореном заштитом од ризика	373	92
Расходи камата по основу ХОВ	-	2
	<u>2,728</u>	<u>2,665</u>

7. ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2011.	2010.
Накнаде за банкарске услуге у КМ	2,633	2,637
Накнаде за банкарске услуге-девизно	1,994	1,754
Накнаде за картице	24	24
	<u>4,651</u>	<u>4,415</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

8. РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2011.	2010.
Накнаде за банкарске услуге у земљи	311	322
Накнаде за банкарске услуге са иностранством	29	24
Остале накнаде и провизије	53	56
	<u>393</u>	<u>402</u>

9. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2011.	2010.
Добици од продаје ХоВ	-	245
Наплаћена отписана потраживања	363	685
Приходи од дивиденди	108	5
Приходи од закупа	192	160
Остали приходи	67	84
	<u>730</u>	<u>1,179</u>

10. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2011.	2010.
Нето лична примања	5,261	4,810
Остали лични расходи	107	85
Трошкови материјала	576	524
Трошкови текућег одржавања основних средстава	227	144
Путни трошкови	13	16
ПТТ услуге	36	35
Телефонски трошкови	122	120
Трошкови електронских комуникација	216	230
Трошкови закупнина	1,595	1,600
Трошкови рекламе и пропаганде	82	172
Трошкови амортизације	658	733
Трошкови дневница и службених путовања	32	38
Трошкови заштите на раду	11	9
Сервисне услуге	164	146
Интелектуалне услуге	44	4
Трошкови вјештачења и арбитраже	261	167
Судски трошкови и ангажовање других лица	389	455
Трошкови репрезентације и помоћи радницима	104	63
Трошкови осигурања	397	342
Остали трошкови производних услуга	106	78
Расходи по основу процјене некретнина, инвестиционих некретнина, и опреме (напомена 3.5)	159	-
Остали расходи	505	660
	<u>11,065</u>	<u>10,431</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

11. ТРОШКОВИ ЗАКУПНИНА-ОПЕРАТИВНИ ЛИЗИНГ

Трошкови закупнина у пословној 2011. години износили су 1,595 хиљада КМ (у пословној 2010. години 1,600 хиљада КМ). Током пословне 2011. године Банка је вршила закуп просторија за Централну, филијале и шалтере на подручју на којем послује. У циљу осигурања несметаног пословања Банка потписује Уговоре са закуподавцима на дужи временски период. За пословни простор у центру Бијељине, у ком је смјештена централа Банке, потписан је дугорочни Уговор о закупу са физичким лицем господином Слободаном Павловићем. Поред тога, Банка плаћа закуп слџедећим закуподавцима за пословне просторе на овим адресама:

Павловић Јово – Карађорђева бб, Дворови
 Нешковић осигурање - Књаза Милоша бб, Бања Лука
 АРИФ Бања Лука ПЈ Градишка– Видовданска бб, Градишка
 Интергај – Иве Андрића 48, Бијељина
 Бајкановић Коста – Обудовац центар бб, Обудовац
 Бркић Симо – Пелагићево бб, Пелагићево
 АРИФ Бања Лука ПЈ Требиње – Трг Краља Петра Ослободиоца 35, Требиње
 ДОО Браћа Лучић – Српске Војске бб, Хан Пијесак
 АРИФ Бања Лука ПЈ Шековићи – Трг Краља Петра Првог Карађорђевића бб, Шековићи
 ДОО Марвел Сарајево – Војводе Радомира Путника 34, Источно Сарајево
 АД Јахорина Пале – Доброслава Јевђевића бб, Пале
 Јовановић Желимир – Браће Ћускића 36, Брчко
 ЗЗ Крњинка – Станари бб, Залужани Дом, Добој
 ДОО Вукајловић Станари – Станари, Добој
 Драган Тршић – Младена Стојановића бб, Лакташи
 Графам Брчко – Стефана Пашалића 3, Брчко
 Богићевић Ђојица – Сафетбега Бешагића 1а, Брчко
 Томић Петар – Сафетбега Бешагића 1а, Брчко
 Зарић Зарије – Сафетбега Бешагића 1а, Брчко
 ДОО Томашевић – Светосавска бб, Фоча
 Павловић Слободан – Карађорђева 1, Бијељина
 Павловић Слободан – Краља Петра Првог Карађорђевића, Бања Лука, и
 Милорад Ђокић – Светог Саве 14, Зворник.

Преузете обавезе Банке по основу отказивих уговора о закупу пословних простора су слџедеће:

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Не дуже од једне године	1,510	1,464
Дуже од једне године али краће од пет година	5,850	5,856
Дуже од пет година	8,530	7,550
	<u>15,890</u>	<u>14,870</u>

Већина уговора о закупу су закључени на неодређено вријеме, али мишљење руководства је да ће у наредном периоду посветити већу пажњу и радити на корекцији постојећих уговора. У претходној табели за период „дуже од 5 година“ приказане се обавезе Банке по основу отказивих уговора од 5 до 10 година. Даљи развој, преко 10 година није рађен.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

12. РЕЗЕРВИСАЊА ЗА ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ГУБИТКЕ

а) Књижења (у корист)/на терет прихода, нето

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава	
	31. децембра	2010.
	2011.	2010.
Пласмани банкама и кредити пласирани комитентима	(1,621)	740
Потраживања за камате и остала актива	(547)	(344)
Потенцијалне и уговорене обавезе	(4)	131
Бенефиције за запослене	49	-
	<u>(2,123)</u>	<u>527</u>

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

	У хиљадама КМ				
	31. децембар 2011. и 2010. године.				
	Кредити пласирани комитентима	Потраживања за камате и остала актива	Потенцијалне и уговорене обавезе	Бенефиције за запослене	Укупно
Стање, 31. децембар 2009. године	8,258	2,606	146	245	11,255
Издвајања у току године	1,835	651	95	-	2,581
Укидање резервисања	(2,575)	(307)	(226)	-	(3,108)
Курсне разлике на валутним резервама	35	11	-	-	46
Наплата из Е категорије	(259)	(426)	-	-	(685)
Коначан отпис	(113)	(31)	-	-	(144)
Стање, 31. децембра 2010. године	<u>7,181</u>	<u>2,504</u>	<u>15</u>	<u>245</u>	<u>9,945</u>
Издвајања у току године	3,659	1,189	32	-	4,880
Укидање резервисања	(2,038)	(642)	(28)	(49)	(2,757)
Коначан отпис	(6,102)	(2,415)	-	-	(8,517)
Стање, 31. децембар 2011. године	<u>2,700</u>	<u>636</u>	<u>19</u>	<u>196</u>	<u>3,551</u>

13. НОВЧАНА СРЕДСТВА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ

	У хиљадама КМ	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Новчана средства:		
- у КМ	2,445	2,803
- у страниј валути	2,664	3,146
Средства код Централне банке БиХ у КМ:		
- Обавезна резерва	11,863	14,543
- Средства преко обавезне резерве	20,721	28,346
	<u>37,693</u>	<u>48,838</u>

У складу са Одлуком Централне банке БиХ о утврђивању и одржавању обавезних резерви, Банка је дужна да одржава и обрачунава обавезну резерву на депозите (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 10% укупних депозита са доспијећем до једне године и 7% укупних депозита са доспијећем дужим од годину дана. У основицу за обрачун обавезне резерве се укључују обрачунате камате, накнаде и провизије које су доспјеле на плаћање.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

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

Ова резерва се може користити за одржавање ликвидности. Централна банка БиХ обрачунава и плаћа камату од 0.03% до 1.22% 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 (0.11% до 1.22%).

14. СРЕДСТВА КОД ДРУГИХ БАНАКА

	У хиљадама КМ	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Средства код иностраних банака у иностраној валути	8,874	13,009
Средства код домаћих банака у домаћој валути	12	10
Средства код домаћих банака у иностраној валути	247	241
	9,133	13,260

15. КРЕДИТИ ПЛАСИРАНИ КОМИТЕНТИМА

	У хиљадама КМ	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Краткорочни кредити	41,610	38,259
Дугорочни кредити	71,242	59,673
	112,852	97,932
Минус: Исправка вриједности кредита пласираних комитентима	(2,700)	(7,181)
	110,152	90,751

Највећи дио кредита до једне године у КМ је пласиран домаћим предузећима уз годишњу каматну стопу у распону од 4.98% до 10.24% годишње. Већина наведених кредита је обезбјеђена хипотеком на некретнинама, залагама на покретној имовини или хартијама од вриједности.

Кредити преко једне године у КМ су пласирани предузећима углавном на период од двије до шест година, уз годишњу каматну стопу у распону од 7.50% до 10.95%. Наведени кредити су обезбјеђени хипотеком на некретнинама, залагама на покретној имовини или хартијама од вриједности.

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

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

	У хиљадама КМ	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Трговина	11,065	18,869
Грађевинарство	8,944	8,509
Пољопривреда и производња	18,317	22,246
Становништво	39,291	33,985
Остало	35,235	14,323
	112,852	97,932

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

16. НЕКРЕТНИНЕ, ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ, ОПРЕМА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА
У хиљадама КМ
31. децембар 2011. и 2010. године.

	Земљи- ште	Грађе- вински објекти	Инве- стиционе некре- тнине	Опрема	Инве- стиције у току	Укупно	Нематери- јална улагања
Набавна вриједност							
Стање, 1. јануар 2010.	510	15,350	-	3,720	-	19,580	660
Набавке у току периода	-	-	-	168	449	617	34
Расходовање	-	-	-	(98)	-	(98)	-
Преноси	-	176	-	1	(177)	-	-
Стање, 31. децембар 2010.	510	15,526	-	3,791	272	20,099	694
Набавке у току периода	-	-	-	335	548	883	34
Расходовање	-	-	-	(394)	-	(394)	(36)
Ефекти процјене фер вриједности	381	1,545	-	-	-	1,926	-
Преноси са инвестиција у току	-	465	-	-	(465)	-	-
Преноси са некретина	(429)	(3,402)	3,831	-	-	-	-
Стање, 31. децембар 2011.	462	14,134	3,831	3,732	355	22,514	692
Исправка вриједности							
Стање, 1. јануар 2010.	-	4,848	-	2,399	-	7,247	293
Амортизација у току периода	-	227	-	399	-	626	107
Расходовање	-	-	-	(80)	-	(80)	-
Стање, 31. децембар 2010.	-	5,075	-	2,718	-	7,793	400
Амортизација у току периода	-	230	-	337	-	567	91
Ефекти процијене фер вриједности	-	619	-	(68)	-	551	-
Расходовање	-	-	-	(342)	-	(342)	(62)
Преноси са некретина	-	(1,568)	1,568	-	-	-	-
Стање, 31. децембар 2011.	-	4,356	1,568	2,645	-	8,569	429
Садашња вриједност							
31. децембар 2010.	510	10,451	-	1,073	272	12,306	294
31. децембар 2011.	462	9,778	2,263	1,087	355	13,945	263

На дан 31. децембра 2011. године Банка нема терета, нити залога над својим, некретнинама, инвестиционим некретинама и опремом.

17. ОБРАЧУНАТА КАМАТА И ОСТАЛА АКТИВА
У хиљадама КМ

	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Потраживања за камате	2,438	2,283
Потраживања за накнаде	77	19
Потраживања по основу платних картица	35	225
Потраживања од запослених	8	19
Залихе материјала	63	57
Унапријед плаћени трошкови	12	76
Потраживања за зграду од Владе Брчко Дистрикта	745	745
Стечена материјална имовина наплатом потраживања	599	565
Потраживања за боловања која се рефундирају	100	97
Потраживања у обрачуну - Western union	68	168
Остала потраживања	238	1,321
	4,383	5,575
Минус: Исправка вриједности обрачунатих камата	(493)	(1,246)
Исправка вриједности потраживања за зграду од Владе Брчко Дистрихта	(75)	(75)
Исправка вриједности остале активе	(68)	(1,183)
	3,747	3,071

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

17. ОБРАЧУНАТА КАМАТА И ОСТАЛА АКТИВА (наставак)

Потраживања за зграду од Владе Брчко Дистрихта са стањем на дан 31. децембра 2011. године у нето износу од 670 хиљада КМ по процијени руководства Банке је утрживо потраживање јер се односи на неспорни дио потраживања према Влади Брчко Дистрихта, иако је тужбени захтијев Банке на много већи износ. Банка процијењује да ће се по овом основу наплатити у минимално наведеном износу по завршетку судског спора.

18. ДЕПОЗИТИ КОМИТЕНАТА

	У хиљадама КМ	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Депозити по виђењу у КМ	46,576	45,945
Депозити по виђењу у иностраној валути	17,277	15,938
Краткорочни депозити у КМ	11,202	6,440
Краткорочни депозити у иностраној валути	10,244	13,941
Дугорочни депозити у КМ	20,966	18,145
Дугорочни депозити у иностраној валути	27,508	26,706
Укупно:	133,773	127,115

На депозите по виђењу у КМ, банка обрачунава годишњу каматну стопу од 0.0% до 0.1%. На краткорочно орочене депозите предузећа у КМ, Банка обрачунава годишњу каматну стопу од 0% до 5%, у зависности од периода орочења. На дугорочно орочене депозите (преко једне године) Банка обрачунава годишњу каматну стопу од 0% до 7.5%.

На краткорочно орочене депозите предузећа у иностраној валути, Банка обрачунава годишњу каматну стопу од 0% до 5.60% у зависности од периода орочења. За дугорочно орочене депозите у иностраној валути (преко једне године), Банка обрачунава годишњу каматну стопу од 0% до 6.5%.

Банка на орочене депозите примјењује конфорни метод обрачуна камате. У зависности од тржишних услова, као и у случајевима од посебног значаја за Банку, Управа банке може донијети посебне одлуке о примјени веће каматне стопе у односу на каматне стопе утврђене интерним актима.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

18. ДЕПОЗИТИ КОМИТЕНАТА (наставак)

У наредној табели приказна је секторска структура депозита комитената на дан 31. децембра 2011. и 2010. године:

	У хиљадама КМ	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Депозити по виђењу у КМ:		
- Влада и владине институције	3,228	1,773
- Јавна и државна предузећа	2,979	3,045
- Приватна предузећа и друштва	11,084	13,693
- Непрофитне организације	3,534	2,618
- Банке и банкарске институције	-	8
- Небанкарске финансијске институције	1,275	1,156
- Грађани	24,476	23,652
Депозити по виђењу у иностраној валути:		
- Влада и владине институције	207	4
- Јавна и државна предузећа	187	1,343
- Приватна предузећа и друштва	2,450	1,673
- Непрофитне организације	37	25
- Грађани	14,396	12,893
Краткорочни депозити у КМ:		
- Влада и владине институције	-	2,050
- Приватна предузећа и друштва	1,295	1,879
- Банке и банкарске институције	4,000	-
- Небанкарске финансијске институције	3,500	320
- Грађани	2,407	2,191
Краткорочни депозити у иностраној валути:		
- Влада и владине институције	-	8,735
- Јавна и државна предузећа	4,890	-
- Приватна предузећа и друштва	127	-
- Грађани	5,227	5,206
Дугорочни депозити у КМ:		
- Влада и владине институције	6,000	2,625
- Приватна предузећа и друштва	2,180	1,070
- Непрофитне организације	573	573
- Небанкарске финансијске институције	4,998	7,896
- Грађани	7,215	5,981
Дугорочни депозити у иностраној валути:		
- Влада и владине институције	1,956	2,956
- Јавна и државна предузећа	2,157	2,157
- Приватна предузећа и друштва	629	273
- Непрофитне организације	197	197
- Небанкарске финансијске институције	2,503	1,953
- Грађани	20,066	19,170
Укупно:	133,773	127,115

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

19. ОБАВЕЗЕ ПО КРЕДИТИМА

	31. децембар 2011.	У хиљадама КМ 31. децембар 2010.
Дугорочни кредити у КМ:		
- 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%.	1,953	1,140
- Фонд за развој источног дијела Републике Српске – пружа помоћ у пројектима развоја у источном дијелу 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%.	353	292
- 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%.	5,645	8,798
- Фонд Владе Брчко Дистрикта за пољопривреду	80	
- IFAD	303	235
	<u>8,334</u>	<u>10,465</u>

20. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	31. децембар 2011.	У хиљадама КМ 31. децембар 2010.
Обавезе у КМ:		
- Обавезе по камати	320	359
- Обавезе према добављачима	366	137
- Обавезе за порезе	90	159
- Примљени аванси	3	
- Пасивна временска разграничења-разграничени приходи накнада за обраду кредитних захтјева	1,029	934
- Остала пасивна временска разграничења	35	33
- Остале обавезе	496	298
Обавезе у иностраној валути:		
- Обавезе по камати	785	697
- Обавезе према добављачима	3	9
- Остале обавезе	43	132
	<u>3,170</u>	<u>2,758</u>

21. КАПИТАЛ

Акцијски капитал

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

На дан 31 децембра 2011. године акцијски капитал Банке састоји се од 18,375,000 обичних акција, номиналне вриједности једне акције од 1 КМ. Све акције су у потпуности уплаћене.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

21. КАПИТАЛ (наставак)

Власничка структура акцијског капитала Банке на дан 31. децембра 2011. године је сљедећа:

	31. децембар 2011.		31. децембар 2010.	
	У хиљадама КМ	Удио у %	У хиљадама КМ	Удио у %
Мирослава Павловић	7,323	40	7,323	40
Слободан Павловић	7,323	40	7,323	40
Компанија Слобомир Д.Д., Попови	2,935	16	2,935	16
Миле Павловић, Попови	211	1	211	1
Остали	583	3	583	3
	<u>18,375</u>	<u>100</u>	<u>18,375</u>	<u>100</u>

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 2011 године, показатељ адекватности капитала Банке по регулаторним захтјевима је био 22.60%.

Законске резерве

Законске резерве представљају издвајања из расподеле добити у складу са чланом 231. Закона о привредним друштвима, 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.

Посебне резерве за кредитне губитке

Посебне резерве за кредитне губитке представљају резерве настале у складу са Одлуком о изменама и допунама Одлуке о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификација активе банака (Службени гласник РС, број 136/10), донијетом од стране Агенције за банкарство Републике Српске (АБРС). Наведене резерве настају као разлика између вредновања кредитног портфолиа Банке у складу са регулаторним захтјевима АБРС, и методологије обрачуна резервисања која је заснована на примјени IAS 39 „Финансијски инструменти: Признавање и мјерење“. У складу са наведеном Одлуком, Банка не може извршити расподелу добити у друге сврхе, као ни исплату дивиденде, исплату награде или бонусе члановима органа Банке, нити било које друге исплате из добити док не обезбједи покриће недостајућих резерви за кредитне губитке по регулаторном захтјеву. Уколико износ додатних резервисања пређе износ акумулиране добити, износ недостајућих резерви се исказује као одбитна ставка капитала.

Банка је извршила обрачун додатних резервисања по прописима АБРС на дан 31. децембра 2011. године и утврдила да је неопходно да у наредном обрачуном периоду (током 2012. године) Банка издвоји додатних 527 хиљада КМ на име покрића недостајућих резерви за кредитне губитке по регулаторном захтјеву:

	У хиљадама КМ 31. децембар 2011.
- Обрачунате посебне резерве за кредитне губитке на дан 31. децембра 2011. године	3,653
- Формиране посебне резерве на дан 31. децембра 2011. године (покривене издвајањем из добити ранијих година)	3,126
- Недостајући износ посебних резерви – као обавеза издвајања из добити у наредном обрачуном периоду (током 2012. године)	<u>527</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

22. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ

	У хиљадама КМ	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2011.	2010.
Нето добитак текуће године (у хиљадама КМ)	70	1,742
Просјечан пондерисан број издатих акција у хиљадама	18,375	18,375
Обична и разријеђена зарада по акцији (у КМ)	0.0038	0.0948

23. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

а) Компоненте пореза на добит

	У хиљадама КМ	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2011.	2010.
Текући порез	193	192
Одгођени порез	(13)	(25)
	180	167

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

	У хиљадама КМ	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2011.	2010.
<i>Добит прије опорезивања</i>	250	1,909
Порез на добит обрачунат по стопи од 10%	25	191
Порески ефекти (расхода)/прихода који се не признају у пореском билансу	155	(24)
<i>Порез на добит приказан у билансу успјеха</i>	180	167

24. ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ

а) Плативе и чинидбене гаранције и остале преузете неопозиве обавезе

	У хиљадама КМ	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Гаранције:		
- Плативе гаранције у КМ	7,721	7,079
- Чинидбене гаранције у КМ	6,632	5,281
Преузете неопозиве кредитне обавезе	4,308	4,178
Друга ванбилансна актива – судски спорови	91	-
	18,752	16,538

На дан 31. децембра 2011. године резерва за потенцијалне губитке по основу ванбилансних ставки износи 19 хиљада КМ (31. децембар 2010. године: 15 хиљада КМ).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

24. 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 2011. године укупан износ сталне имовине обрачунат у складу са регулаторним захтјевима у односу на основни капитал износио је 52.97%, док је прописани максимум 50% без посебног одобрења АБРС. Руководство Банке има намјеру током наредне пословне 2012. године наведено прекорачење ускладити са прописима АБРС.

На дан 31. децембра 2011. године Банка је по свим другим показатељима била усклађена са рачуноводственим стандардима и прописима Републике Српске који су установљени од стране Агенције за банкарство Републике Српске.

в) Судски спорови

На дан 31. децембра 2011. године против Банке се воде 43 судска спора од стране правних и физичких лица. По процјени правног сектора Банке и њених правних заступника, укупна вриједност тих спорова износи 5,821 хиљада КМ. Наведени износ не укључује евентуалне затезне камате које могу бити утврђене по окончању судских спорова.

Већи спорови укључују спорове против Банке и то: Агенција ТИВОЛИ Целеја д.о.о. из Републике Словеније у износу потраживања од 1,213 хиљада КМ и Привредна банка д.д. Сарајево, Сарајево на износ потраживања од 445 хиљада на име неоснованог обогаћења или коришћење једне пословне зграде у Брчком у периоду од 2000. до 2008. године коју је банка купила од Брчко Дистрикта БиХ 24. октобра 2003. године. Банка је по овом истом основу тужила Брчко Дистрикт (продавац пословног објекта у Брчком) за неосновано богаћење и надокнаду губитка износа у укупном износу од 50 хиљада КМ.

Процијењена вриједност судских спорова које Банка води против правних и физичких лица износи 69,747 хиљада КМ, укупан број ових судских спорова је 235. Мишљење руководства Банке и њених правних заступника је да се не очекују значајни негативни исходи спорова који би могли имати материјално значајне ефекте на финансијске извјештаје Банке и, сагласно томе, Банка је формирала резервисање за обезбјеђење од потенцијалних губитака по овом основу у износу од 9 хиљада КМ.

25. ПОРЕСКИ РИЗИЦИ

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

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 пет година. То практично значи да пореске власти имају права да одреде плаћање неизмирених обавеза у року од пет 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

25. ПОРЕСКИ РИЗИЦИ (наставак)

Поред наведеног, Банка има значајне трансакције са повезаним правним и физичким лицима. Иако руководство Банке сматра да банка посједује довољну и адекватну пратећу документацију у вези са трансферним цијенама, постоји неизвјесност да се захтјеви и тумачења пореских и других органа разликују од тумачења руководства. Руководство Банке сматра да евентуална различита тумачења неће имати материјално значајних посљедица по финансијске извјештаје Банке.

26. ТЕКУЋА ЕКОНОМСКА СИТУАЦИЈА И ЊЕН УТИЦАЈ НА ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ

У току 2011. године Банка је била под одређеним утицајем глобалне економске и финансијске кризе. Ипак, током 2011. године, Банка није имала значајнијих проблема са ликвидношћу.

До сада, текућа финансијска криза је имала ограничен утицај на финансијски положај и перформансе Банке, прије свега захваљујући интерним политикама управљања ризицима и регулаторним ограничењима. Банка је усвојила нове политике у вези са одобравањем кредита, прихватањем средстава обезбјеђења, политике процјене, као и политике управљања средствима. Банка пажљиво и на редовној основи прати кредитни ризик, ризик ликвидности, каматни и девизни ризик. Очекује се да ће и ликвидност у будућем периоду бити на задовољавајућем нивоу.

Погоршање економске ситуације у земљи вероватно ће утицати на положај одређених индустријских грана, као и на способност неких клијената да сервисирају своје кредитне обавезе према Банци. Таква ситуација може утицати на резервисања Банке за губитке по основу обезврјеђења у 2012. години, а затим и на друга подручја у којима се од руководства Банке очекује да даје процјене, укључујући и процјену вриједности средстава обезбјеђења и хартија од вриједности. Финансијски извјештаји за 2011. годину садрже значајне рачуноводствене процјене које се односе на губитке услед умањења вриједности имовине, процјену вриједности средстава. Банка ће се у 2012. години концентрисати на управљање својим финансијским портфолиом у складу са пројенама у пословном окружењу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

27. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

Напомене	У хиљадама КМ	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Актива:		
Кредити пласирани комитентима:		
- Компанија Слобомир	3,105	3,249
- Слобомир П Универзитет	1,582	1,574
- РТВ Слобомир	96	103
- Графам	121	110
- IBD	402	414
- Drina River Bridge	40	40
- Aqua City	-	73
- Павловић Слободан	181	151
- Павловић Миле	96	111
- Јовановић Радомир	96	113
- Благојевић Благо	-	142
- Лазић Петар	26	33
	5,745	6,113
Пасива:		
Депозити по виђењу		
- Компанија Слобомир	10	6
- Слобомир П Универзитет	23	14
- РТВ Слобомир	1	18
- Житопромет	229	235
- Графам	1	2
- IBD	5	2
- Drina River Bridge	1	1
- Aqua City	5	2
- Диск дигитална репликација	18	32
- Павловић Слободан	4	12
- Јовановић Радомир	6	0
- Павловић Миле	23	2
- Павловић Мирослава	42	0
- Милошевић Милош	-	36
- Мишановић Миленко	-	1
- Бабић Митар	-	28
- Ерић Милован	4	-
- Савић Драго	1	-
- Ћосовић Вања	4	-
- Лазић Петар	11	0
- Михајловић Јелена	14	3
Орочени депозити		
- Павловић Слободан	32	32
- Јовановић Радомир	87	0
- Милошевић Милош	-	156
- Мишановић Миленко	-	30
- Михајловић Јелена	10	0
	531	612

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

27. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (наставак)

Напомена	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава 31. децембра 2011.	Година која се завршава 31. децембра 2010.
Позиције укључене у Билансу успеха		
Приходи од камата		
- Компанија Слобомир	433	360
- Слобомир П Универзитет	177	158
- РТВ Слобомир	9	11
- Житопромет	54	31
- Графам	8	9
- IBD	25	30
- Drina River Bridge	4	4
- Aqua City	10	1
- Павловић Слободан	8	7
- Павловић Миле	9	7
- Јовановић Радомир	9	7
- Благојевић Благо	-	15
- Лазић Петар	1	2
	747	642
Расходи од камата		
- Милошевић Милош	-	(2)
- Јовановић Радомир	(2)	-
	(2)	(2)
Приходи од накнада и провизија		
- Компанија Слобомир	19	19
- Слобомир П Универзитет	19	12
- РТВ Слобомир	1	1
- Житопромет	44	23
- Графам	2	3
- IBD	1	1
- Drina River Bridge	1	1
- Aqua City	2	0
- Благојевић Благо	-	2
	89	62
Приходи од закупнина		
- Житопромет	4	4
	4	4
Расходи од закупнина		
- Павловић Слободан	(1,470)	(1,446)
	(1,470)	(1,446)
Остали расходи		
- Павловић Слободан	(125)	(130)
	(125)	(130)

Члановима Управе су у 2011. години исплаћене плате у бруто износу од 224 хиљада КМ, а у 2010. години 203 хиљаде КМ.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

28. АНАЛИЗА РОЧНОСТИ СРЕДСТАВА И ОБАВЕЗА

Наредна табела приказује анализу средстава и обавеза према одговарајућој доспјелости на основу преосталог периода од датума биланса стања до уговореног датума доспијећа. Доспјелост средстава и обавеза и могућност репрограмирања каматоносних обавеза на дан њиховог доспијећа, уз прихватљиве трошкове, су значајни фактори за оцјену ликвидности Банке и њену изложеност ризицима од промјене каматних стопа и девизних курса. Преостали период доспијећа средстава и обавеза са стањем на дан 31. децембра 2011. године је сљедећи:

	У хиљадама конвертибилних марака				
	До 30 дана	Од 1 до 3 мјесеца	Од 3 до 12 мјесеци	Преко 1 године	УКУПНО
На дан 31. децембра 2011. године					
АКТИВА					
Новчана средства и средства код ЦБ	46.567	-	-	-	46.567
Средства код других банака	-	-	-	259	259
Кредити пласирани комитентима					
Нематеријална улагања	11.127	11.677	34.094	53.258	110.156
Опрема	-	-	-	263	263
Обрачуната камата и остала актива	-	-	-	1.085	1.085
	2.595	185	610	692	4.082
Укупна актива	60.289	11.862	34.704	55.557	162.412
ПАСИВА					
Депозити комитената	68.473	13.637	31.035	20.628	133.773
Обавезе по кредитима	-	-	-	-	-
Обавезе по емитованим обвезницама	-	-	-	-	-
Остале обавезе, укључујући обавезе за порезе	169	305	1.088	6.772	8.334
Дугорочна резервисања за потенцијалне губитке и уговорене обавезе	1.469	145	576	1.184	3.374
Укупне обавезе	70.111	14.087	32.699	28.584	145.481
Рочна неусклађеност	(9.822)	(2.225)	2.035	26.973	16.931
На дан 31. Децембра 2010.					
Укупно актива	72.630	11.854	28.841	42.920	156.245
Укупно обавезе	70.296	18.889	23.593	27.804	140.582
Рочна неусклађеност	2.334	7.035	4.888	15.116	15.664

Структура активе и пасиве по рочности на дан 31. децембра 2011. године указује на постојање рочне неусклађености преосталог периода доспијећа средстава и обавеза од једног од три мјесеца, и од три мјесеца до дванаест мјесеци. Примарни недостатак наведене неусклађености лежи у чињеници да су краткорочни извори средстава пласирани на дужи временски период.

На основу анализа руководства Банке, базираних на тренду кретања депозита у току претходних година, 50 % укупних депозита по виђењу представљају износ који се може сматрати стабилним извором финансирања Банке и који омогућава превазилажење поменуте рочне неусклађености. Такође, руководство Банке сматра да ће у наредном периоду континуираним усклађивањем новчаних токова прилива и одлива средстава и константним прибављањем потребних извора уз одређивање стриктних лимита за трошење средстава обезбјеђивати дневну ликвидност Банке. Ова рочна неусклађеност је била у законски прописаним оквирима.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

29. ПРЕГЛЕД РИЗИКА ОД ПРОМЈЕНА КАМАТНИХ СТОПА

Банка је изложена разним ризицима, који кроз ефекте промјена висине каматних стопа на тржишту, дјелују на њен финансијски положај и токове готовине. Наредна табела приказује преглед каматносноних и некаматносноних позиција Банке на дан 31. децембра 2011. године.

	У хиљадама конвертибилних марака		
	Каматносно	Некаматносно	УКУПНО
На дан 31. Децембра 2011. године			
АКТИВА			
Новчана средства и средства код Централне банке	41.458	5.109	46.567
ХОВ намјењене продаји	-	66	66
Средства код других банака	259	-	259
Кредити пласирани комитентима	112.856	-	112.856
Нематеријална улагања	-	263	263
Опрема	-	1.085	1.085
Обрачуната камата и остала актива	-	4.426	4.426
Укупна актива	154.573	10.949	165.522
ПАСИВА			
Депозити комитената	101.000	32.773	133.773
Обавезе по кредитима	8.334	-	8.334
Остале обавезе, укључујући обавезе за порезе	-	3.384	3.384
Дугорочна резервисања за потенци. губитке и уговорене обавезе	-	3.126	-
Укупне обавезе	109.334	39.283	148.617
Изложеност промјена каматних стопа	45.239	(28.334)	16.905
На дан 31. Децембра 2010.			
Укупно актива	154.081	12.980	167.061
Укупно обавезе	105.071	35.526	140.597
Изложеност промјена каматних стопа	49.010	(22.546)	26.464

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

	У иностраној валути	У КМ
Активна		
Обавезна резерва код Централне банке	-	0,11%-1,22%
Девизни рачуни код ино банака	0,00%-3,36%	
Кредити пласирани комитентима до једне године:		
- Правна лица	-	4,98%-8,04%
- Становништво	-	9,07%-10,24%
Кредити пласирани комитентима преко једне године:		
- Правна лица	-	7,50%-10,95%
- Становништво	-	7,78%-10,38%
Пасивна		
Краткорочни депозити домаћих банака и других финансијских институција	-	0%
Депозити по виђењу правних лица	-	0%
Депозити по виђењу становништва	-	0,10%
Краткорочни депозити:		
- Правна лица	-	1,41%-2,90%
- Становништво	-	0,82%-3,39%
Дугорочни депозити:		
- Правна лица	-	3,30%-5,63%
- Становништво	-	4,17%-6%

Банка примјењује камату од 0% - 6.50% на дио депозита клијента који служе као средство обезбјеђења благовремене отплате кредита одобрених од стране Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

30. ДЕВИЗНИ ПОДБИЛАНС

Анализа средстава и обавеза исказаних у девизним износима, са стањем на дан 31. децембра 2011. године, приказана је по појединачним валутама:

	У хиљадама конвертибилних марака					
	EUR	USD	Остале валуте	Девизни подбиланс	КМ подбиланс	УКУПНО
На дан 31. Децембра 2011. Године						
АКТИВА						
Новчана средства						
Средства код других банака	5.260	1.966	5.231		-	12.457
Кредити пласирани комитентима					-	
Нематеријална улагања	72.053					72.053
Опрема						
Обрачуната камата и остала актива	260		3			263
Укупна актива	77.573	1.966	5.234	-	-	84.773
ПАСИВА						
Депозити комитената	48.120	2.078	4.213	-	-	54.411
Остале обавезе	1.735	5	186			1.926
Обавезе по депозитима са ва. клаузулом	26.742					26.742
Укупне обавезе	76.597	2.083	4.399	-	-	83.079
Нето девизна позиција	976	(117)	835	-	-	1.694
На дан 31. Децембра 2010.						
Нето девизна позиција	3.695	336	790	-	-	4.821

31. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ

31.1. 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, коа 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.

31.2. Кредитни ризик

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

31. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

31.2. Кредитни ризик (наставак)

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

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

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

Банка такође има и властити систем интерног рејтинга клијента, а који је у складу са критеријумима за оцјену интерног рејтинга матичне банке.

Процедура управљања кредитним ризиком прописује систем и политику, те правила и процедуре за управљање кредитним ризиком. Упуствима за управљање кредитним ризиком (банке, микропривредних субјеката, предузетника и пољопривредника, привредних субјеката, као и кредитним портфолиом), детаљно се дефинишу поступци идентификовања мјерења, ублажавања, праћења и извјештавања кредитног ризика.

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

31.2.1. 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 износом 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.

Обезвређење кредита, гаранција и остале ризичне активе и формирање исправке вриједности за потенцијалне губитке врши, на приједлог Сектора пласмана и Сектора послова са становништвом, Одјељење ризика, а примјењује се на нивоу Банке.

Примјена ових правила је у надлежности организационих дијелова у чијем задужењу је праћење билансне активе и ванбилансних ставки које се процјењују и Одјељења ризика. Надлежни организациони дијелови Банке су обавезни да у складу са програмом и процедуром за управљање кредитним ризиком и класификацију активе, одлуком о дефинисању и процјени колатерала и одлуком о давању овлаштења за потписивање докумената обезбиједи разумне и објективне доказе о обезвријеђивању и идентификовању насталих догађаја који су утицали на појаву проблема у измиривању обавеза од стране дужника.

Процјена и формирање исправке вриједности се врши квартално, према Одлукама АБРС и МРС 39 и МРС 37 (које Банка примјењује од 01.01.2010. године)

На основу Одлуке АБРС и МРС 39 и МРС 37 Банка је донијела интерна правила и критеријуме по којима се врши оцјењивање клијената и формирања исправке вриједности, при чему прво полази од оцјене ризика и формирања класификационих група.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

31. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

31.2. Кредитни ризик (наставак)

31.2.2. Политике обезврјеђења и резервисања

Ризик се дефинише као вјероватноћа могућег неизмирења у отплати кредита од стране клијента у вези са уговореним обавезама према Банци. Оцјена ризика се користи за мјерење и класификацију степена ризика неизмирења обавеза према Банци.

Приликом оцјењивања ризика и класификације клијента примјењује се комбинација квантитативних (финансијских) критеријума и квалитативних фактора у зависности од сегментације клијената и дана кашњења у измирењу обавеза према Банци.

Банка преиспитује оцјену ризика за сваког клијента најмање једном квартално за цјелокупни портфолио и појединачно за сваког клијента.

У оквиру интерних правила за оцјену ризика клијенти се класификују по групама ризика од А до Е, према следећој табели:

Привреда			Становиштво		
Категорија	%	Дани кашњења	Категорија	%	Дани кашњења
А0	0	0-10	А0	0	0-30
А1	0	11-15	А1	1	31-60
А2	0	16-25	А2	2	61-90
А3	0	26-35	А3	3	91-115
Б1	5	36-45	А4	4	116-130
Б2	8	46-55	Б1	5	131-145
Б3	10	56-65	Б2	7	146-160
Б4	13	66-75	Б3	10	161-185
Б5	15	76-90	Б4	12	186-200
Ц1	16	91-100	Б5	13	201-215
Ц2	20	101-115	Ц1	15	216-230
Ц3	25	116-130	Ц2	18	231-245
Ц4	30	131-145	Ц3	25	246-255
Ц5	35	146-160	Ц4	35	256-260
Ц6	40	161-180	Ц5	40	261-270
Д1	45	181-195	Д1	41	271-300
Д2	50	196-215	Д2	45	301-315
Д3	60	216-230	Д3	50	316-330
Д4	70	231-245	Д4	55	331-345
Д5	80	246-270	Д5	60	346-365
Е	100	>270	Е	100	>365

- *Класификациона група А добра актива*

Сва потраживања која се редовно измирују у складу са одредбама Уговора од стране клијената чија финансијска позиција не даје објективне основе за немогућности цјеловитог измирења обавеза се класификује у групу А. Ова потраживања обухватају све кредите, картице и дозвољене минусе, који су обезбеђени првокласним колатералом (намјенски депозит, неопозива гаранција банке са инвестиционим рангом, вриједности папири издати од стране држава, банака или компанија земаља зоне А племенити метали) и код којих не постоје индикатори погоршања. Интерно расвијена класификација у оквиру групе дата је у табели.

- *Класификациона група Б актива са посебном напоменом (посебно праћење)*

Потреба посебног праћења појединих потраживања се јавља у случају када постоји незнатно кашњење приликом измирења обавеза или у случају погоршања дужникове финансијске ситуације што може довести у питање цјеловито измирење обавеза. Уколико постоји кашњење у плаћању обавеза за привреду до 90 дана, а за становништво 200 дана кредит ће бити класификован у Б.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

31. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

31.2. Кредитни ризик (наставка)

31.2.2. Политике обезврјеђења и резервисања (наставка)

- *Класификациона група Ц субстандардна актива (Нерегуларна актива)*

Нерегуларна потраживања су она код којих постоје значајне неправилности приликом измирења обавеза и за које постоје доступне информације које указују на клијентову нестабилну финансијску ситуацију када су постојећи и будући приходи недовољни за цјеловито измирење обавеза према Банци и осталим кредиторима, као и у случају констатованих слабости које стварају евентуалну могућност губитка за Банку. Број дана кашњења који представља један од индикатора за класификацију у Ц престављен је у табели.

- *Класификациона група Д сумњива актива*

Сумњива потраживања су она код које постоје велике неправилности код измирења обавеза, настале као резултат погоршања клијентове финансијске ситуације када је вјероватноћа измирења обавеза веома мала, са кашњењем до 270 дана привредних субјеката и до 365 дана физичких лица.

- *Класификациона група Е губитак по потраживању*

Губитак по потраживању је евидентиран када је измирење обавеза трајно поремећено и када постоји озбиљно погоршање клијентове финансијске ситуације која узрокује да се доспјеле обавезе не могу измирити и ако постоје индикације да може доћи до поврата дијела потраживања у будућности.

Кашњење у измирењу обавеза преко 270 дана са привредна друштва и преко 365 дана за физичка лица, при чему се доцња рачуна од провобитног датума доспијећа класификује се у Е.

Процјена исправки вриједности кредита привреде врши се групно и појединачно, тако што је претходно потребно урадити сегментацију портфолија према укупној изложености дужника и броју дана кашњења. Укупну изложеност чини збир свих потраживања насталих по конкретном кредиту (салдо главниг дуга, доспјелих обавеза, камате и накнаде).

Прву групу чине сви пласмани који касне до 30 дана без обзира на изложљеност и они нису обезвријеђени, односно немају исправку вриједности, јер Банка процјењује да ће их наплатити у цјелости, са незнатним кашњењем. У исту групу спадају и пласмани који су обезбјеђени намјенски ороченим депозитом, који Банка може усмјерити на затварање потраживања од дужника, ако примјети да постоје проблеми у измиривању обавеза и пласмани обезбијеђени осталим првокласним колатералом (неопозива гаранција банке са инвестиционим рангом, неопозиве гаранције Владе Републике Српске, Владе Федерације БиХ, Вијећа министара БиХ, Централне банке БиХ, Влада земаља зоне А и Централних банака земаља зоне А).

Из обје наведене групе пласмана издвајају се пласмани чије је кашњење веће од 180 дана, а обезбијеђени су утживим колатералом, хипотеком на некретнине или залогом на покретну имовину (у даљем тексту: колатерал) код којих постоји реална вјероватноћа да ће се кредит наплаћивати из тих средстава, за те пласмане обезврјеђење се врши појединачно. Они се процјењују тако што се израчунава садашња вриједност планираног новчаног тога од наплате односно преузимања признате вриједности колатерала (дисконт признате вриједности колатерала ефективном каматном стопом). Добијена садашња вриједност се распоређује процентуално на сва потраживања Банке (кредит, доспјело, камата, накнада) и уколико постоји ратзлика између књиговодствене вриједности и добијене садашње вриједности потраживања, тај износ представља исправку тј. Обезврјеђење пласмана.

Колатерал који Банка у овом случају признаје чини:

1. Непокретна имовина:
 - Земљиште: грађевинско, пољопривредно,
 - Грађевински објекти: стамбени објекат (Породична кућа), стан, помоћни објекат, економски објекат (фарме, стаје, силоси)
 - Пословни простор (локал),
 - Фабричка хала,
 - Магацин и други објекти који су у употреби, осигурани код осигуравајуће куће са полисом винкулираном у корист Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

- 31. **ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)**
-
- 31.2. **Кредитни ризик (наставак)**
-
- 31.2.2. **Политике обезврјеђења и резервисања (наставак)**
-
- 2. Покретна имовина
- Машине,
- Возила,
- Роба на залихама,
- Основно стадо.

Признату вриједност колатерала представља процијењена вриједност колатерала умањена за корективни фактор. Корективни фактор се одређује на бази тренутних тржишних вриједности, а које дефинишу врста колатерала и локација према прегледу колатерала (посебан акт). Процјену вриједности колатерала представља процијењени новчани износ непокретности или покретне имовине, који одређује судски вјештак одговарајуће струке.

Вријеме када се очекује планирани новчани ток од наплате, односно преузимања признате вриједности колатерала је 180 дана од дана на који се врши процјена продужено за вријеме утживости. Након што кредит дође у доцњу од 180 дана да предузму мјере у циљу наплате, утужењем или на неки други начин прихватљив за дужника и за банку. Вријеме утживости представља вријеме за које Банка може да заврши спор и прода или преузме колатерал, али не за већу вриједност него што је потраживање. Дужници чија изложеност представља материјалн о значајну за Банку, у овом случају то су износи већи од 50.000,00 КМ, а касне у измиривању својих обавеза више од 30 дана класификује се појединачно, односно када постоје објективни докази о обезврјеђењу пласмана, тада се обезврјеђење пласмана (исправка) утврђује као разлика између књиговодствене вриједности и садашње вриједности очекиваних будућих новчаних токова по кредиту. Садашња вриједност кредита се утврђује дисконтовањем очекиваних новчаних прилива продужених за дане кашњења по кредиту примјеном ефективне каматне стопе конкретног кредита.

Објективни доказ о обезврјеђењу пласмана представља кашњење у измиривању уговорених обавеза, што указује да дужник има проблема у пословању.

Дужници код којих је примјеђено велико кашњење у измиривању обавеза, а нису обезбијеђени колатералом или тај околатерал није довољан за покриће обавеза, обезврјеђење се може умањити за износ очекиван е наплате, ако за то постоји образложење и документован доказ.

Обрачун се врши на бази планираних прилива, утврђених са дужником који се дисконтују као новчани токови.

По кредитима чије кашњење је дуже од 90 дана и који су распоређени у класификациони групу Ц коефицијент обезврјеђења камате је 100%, а даљи обрачун ће се вршити ванбилансно.

Ванбилансна актива (преузете неопозиве обавезе по кредитима) с класификује исто као и конкретни кредит.

Гаранције које исто тако чине ванбилансни активу се класификују у класификацио групу А и Банка не обрачунава исправку. Изузев у случају, ако би дошло до искупа гаранције од стране банке, тако настало потраживање се класификује у класификациону групу Ц и њихов коефицијент обезврјеђења је једнак коефицијенту из табеле.

- Ако се деси да се изложеност потраживања од једног клијента може класификовати по различитим критеријумима са различитом оцјеном Банка примјењује најлошију оцјену.
- Ако банка има више пласмана истом лицу или повезаним лицима ту изложеност Банка класификује у категорију највећег оцијењеног ризика групе. Изузетак од овог представљају пласмани обгезбијеђени првокланим колатералом и другим колатералом који се дисконтује.

Код кредита физичких лица ко и код привреде разликујемо два начина процјене и то: групно и појединачно. Прије него што се приступи процијењивању потребно је урадити сегментацију портфолија према укупној изложености дужника и броју дана кашњења.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

31. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

31.2. Кредитни ризик (наставак)

31.2.2. Политике обезвређења и резервисања (наставак)

Процена и обезвређење кредита физичких лица врши се по партији задужења на основу броја дана кашњења. За кредите који имају једнократну отплату, број дана кашњења се рачуна од дана доспећа до дана на који се врши процена. Кредитна задужења која имају ануитетну отплату, изводима по следећој формули:

Број дана кашњења = (Салдо доспјелих обавеза/износ ануитета) * 30 дана

Након класификације по данима кашњења, приступа се додјељивању клијената у групу (група са кашњењем до 31 дан и група са кашњењем 31 дан).

Прву групу чине пласмани код којих није дошло до обезвређења, а они обухватају све пласмане који своје обавезе измирују у континуитету са кашњењем до 31 дан без обзира на изложеност и пласмани који су обезбијеђени првокласним колатералом.

Другу групу чине пласмани који касне преко 31 дан и чија је изложеност између 5.000 КМ и 30.000 КМ, њихово обезвређење се процјењује као разлика књиговодствене вриједности на дан процене и садашње вриједности очекиваних новчаних токова по кредиту. Методологија утврђивања садашње вриједности очекиваних новчаних токова по кредиту. Методологија утврђивања садашње вриједности је иста.

У случају да пласман по изложености припада групи или не припада ни једној од наведених група а постоје објективни докази о кашњењу које је веће од 180 дана и обезбјеђен је утживим колатералом, и то тако што се врши дисконт признате вриједности колатерала и разлика између добијене садашње вриједности и књиговодственог стања пласмана евидентира се као исправка вриједности.

Из признате вриједности колатерала, садашња вриједност се добије дисконтовањем у времену продуженом за 180 дана од дана на који се врши процена и плус вријеме утрживости колатерала.

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

Код физичких лица код којих постоји проблем у отплати (велико кашњење) и имају доказ о будућим приливима, а нису обезбјеђена колатералом, исправка се може умањити за износ очекиване наплате. У овом случају, исправка вриједности се добије као разлика садашње вриједности планираних прилива документованих од стране дужника и књиговодственог стања пласмана на дан процене.

Остала актива се класификује у складу са одлукама АБРС (без дисконта).

Књижење, евидентирање обезвређења кредита врши се на рачунима исправке вриједности и представља расход у билансу успеха, након чега се сачињава извјештај о насталим промјенама, на рачунима исправке и доставља надлежним организационим дијеловим, Управи Банке, а Управа, надзорном одбору.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

31. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

31.2. Кредитни ризик (наставак)

31.2.3. Максимална изложеност кредитном ризику која претходи добављању средстава обезбјеђења и осталим зашитама од ризика (наставак)

Максимална изложеност (укупна билансна и ванбилансна изложеност)

Максимална изложеност ризику (брutto)

У хиљадама конвертибилних марака
Година која се завршава
31. децембра

	2011.	2010.
Монетарна актива	164.437	165.930
Готовина и готовински еквиваленти	13.983	18.959
Опозиви депозити и кредити	32.584	42.889
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	2.514	2.527
Дати кредити и депозити	112.856	97.932
Остали пласмани	259	251
Остала средства	2.241	3.372
Монетарна пасива	145.481	140.582
Трансакциони депозити	63.853	62.133
Остали депозити	69.920	64.982
Примљени кредити	8.334	10.465
Обавезе по основу камата и накнада	1.105	1.056
Остале обавезе	2.269	1.946
Монетарне ванбилансне ставке	18.752	16.538
Плативе гаранције	7.721	7.079
Чинидбене гаранције	6.632	5.281
Непокривени акредитиви	0	0
Преузете неопозиве обавезе	4.308	4.178
Остале ставке ванбилансне изложености банке	91	0

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

31. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

31.2. Кредитни ризик (наставак)

31.2.4. Категоризација монетарне активе по степену ризика

	У хиљадама конвертибилних марака					УКУПНО
	Рејтинг 1	Рејтинг 2	Рејтинг 3	Рејтинг 4	Рејтинг 5	
31. децембар 2011. године						
Готовина и готовински еквиваленти	13.983	0	0	0	0	13.983
Опозиви депозити и кредити	32.584	0	0	0	0	32.584
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	1.583	475	0	0	456	2.514
Дати кредити и депозити	98.496	9.344	2.264	1.734	1.018	112.856
Остали пласмани	259	0	0	0	0	259
Остала средства	1.353	816	22	5	45	2.241
Укупно	148.258	10.635	2.286	1.739	1.519	164.437
	Рејтинг 1	Рејтинг 2	Рејтинг 3	Рејтинг 4	Рејтинг 5	УКУПНО
31.децембар 2010. године	18.959	0	0	0	0	18.959
Готовина и готовински еквиваленти	42.889	0	0	0	0	42.889
Опозиви депозити и кредити	608	373	0	0	1.546	2.527
Потраживања по основу камата накнада и друга потраживања	77.836	10.605	2.266	1.297	5.928	97.932
Дати кредити и депозити	251	0	0	0	0	251
Остала средства	1.131	859	39	852	491	3.372
Укупно	141.674	11.837	2.305	2.149	7.965	165.930

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

31. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

31.2. Кредитни ризик (наставак)

31.2.5. Кредити комитентима (наставак)

Доспјели пласмани

	у хиљадама конвертибилних марака	
	2011	2010
31. децембар 2011.		
Дати кредити и депозити		
- Привреда	3.128	8.293
- Становништво	4.273	4.228
- Предузетници	1.030	793
Укупно	8.431	13314
Репрограмирани кредити		
- Привреда	3.128	9.255
- Становништво	223	211
- Предузетници	70	214
Укупно	3.421	9.680
Доспјели кредити	8.431	13.314
Репрограмирани кредити	3.421	9.680

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

31. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

31.2. Кредитни ризик (наставак)

31.2.6. Концентрација ризика финансијских средстава по основу којих је Банка изложена ризцима

31. децембар 2011. године	Остало					У хиљадама конвертибилних марака	
	Србија	Европска унија	Република Српска	Федерација	Дистрикт Брчко	Укупно остало	УКУПНО
Готовина и готовински еквиваленти	60	8.262	4.265	0	844	552	13.983
Опозиви депозити и кредити	0	0	32.584	0	0	0	32.584
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	0	0	2.264	4	246	0	2.514
Дати кредити и депозити	0	0	91.728	0	21.128	0	112.856
Остали пласмани	0	0	259	0	0	0	259
Остала средства	0	0	1.435	0	806	0	2.241
Укупно	60	8.262	132.535	0	23.024	552	164.437
				Остало			
31. децембар 2010.	Србија	Европска унија	Република Српска	Федерација	Дистрикт Брчко	Укупно остало	УКУПНО
Готовина и готовински еквиваленти	111	12.605	4.797	0	1.153	293	18.959
Опозиви депозити и кредити	0	0	42.889	0	0	0	42.889
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	0	0	2.411	13	103	0	2.527
Дати кредити и депозити	0	0	85.006	573	12.353	0	97.932
Остали пласмани	0	0	251	0	0	0	251
Остала средства	0	0	2.288	0	1.084	0	3.372
Укупно	111	12.605	137.642	586	14.693	293	165.930

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

31. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

31.2. Кредитни ризик (наставак)

31.2.6. Концентрација ризика финансијских средстава по основу којих је Банка изложена ризцима (наставак)

У хиљадама конвертибилних марака

31. децембар 2011. године		Сектор јавних предузећа и преивредних друштава												
	Сектор финансија и осиг.	Пољо-привреда	Прерађивачка индустрија	Грађевинарство	Трговина на велико и мало	Услугне делатности	Образовање, здравство и с.рад	Активности у вези са некрет.	Сектор предузетника	Јавни сект.	Сектор становништ.	Сектор стран. лица	Сектор других комитената	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	13.983	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.983
Опозиви депозити и кредити	32.584	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32.584
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	4	642	380	376	377	138	9	-	221	6	308	-	53	2.514
Дати кредити и депозити	6.840	7.022	11.295	8.944	15.619	11.685	6.459	5.720	-	341	38.931	-	-	112.856
Остали пласмани	259	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	259
Остала средства	511	-	-	-	25	20	589	10	-	-	590	496	-	2.241
Укупно	54.181	7.664	11.675	9.320	16.021	11.843	7.057	5.730	221	347	39.829	496	53	164.437
31. децембар 2010.														
	Сектор финансија и осиг.	Пољо-привреда	Прерађивачка индустрија	Грађевинарство	Трговина на велико и мало	Услугне делатности	Образовање, здравство и с.рад	Активности у вези са некрет.	Сектор предузетника	Јавни сект.	Сектор становништ.	Сектор стран. лица	Сектор других комитената	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	18.959	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.959
Опозиви депозити и кредити	42.889	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42.889
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	3	392	383	414	336	34	64	164	-	-	737	-	-	2.527
Дати кредити и депозити	500	4.680	16.363	9.595	18.582	7.480	6.251	5.098	307	-	28.887	189	-	97.932
Остали пласмани	251	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	251
Остала средства	448	-	-	-	18	12	1.281	5	-	-	581	1.027	-	3.372
Укупно	63.050	5.379	16.746	10.009	18.936	7.526	7.596	5.267			30.205	1.216		165.930

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

31. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

31.2. Кредитни ризик (наставак)

31.2.8. Монетарне ванбилансне ставке

	У хиљадама конвертибилних марака			
	Плативе гаранције	Чинидбене гаранције	Преузете неопозиве обавезе	УКУПНО
31. децембар 2011. године				
До годину дана	6.750	5.390	4.930	17.070
Од 1-5 година	230	305	1.147	1.682
Укупно	6.980	5.695	6.077	18.752
				УКУПНО
31. децембар 2010. године				
До годину дана	6.903	4.994	3.809	15.706
Од 1-5 година	176	287	369	832
Укупно	7.079	5.281	4.178	16.538

31.3. Тржишни ризик

Банка преузима на себе тржишне ризике, који представљају ризик да ће фер вриједност или будући токови готовине који произилазе из финансијских инструмената осцилирати због промјена у тржишним вриједностима. Тржишни ризици настају по основу отворених позиција изложених ризику по основу доспјећа, каматних стопа, валута и производима капитала, који су изложени ризику по основу доспјећа, 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).

31.3.1. Девизни ризик

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

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

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

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

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

Наредна табела приказује нето девизну позицију средстава и обавеза Банке исказаних у девизним износима, са стањем на дан 31. Децембра 2011. и 2010. године. (Примјеном одлуке о минималним стандардима за управљање дивизним ризиком у банкама, поштују се прописани лимити по појединачним валутама 20% у односу на основни капитал, осим за валуту Еуро за коју лимит индивидуалне девизне позиције износи 30%, док укупна девизна позиција Банке која износи највише 30% у односу на капитал).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

31. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

31.3. Тржишни ризик

31.3.1. Девизни ризик (наставак)

У хиљадама конвертибилних марака

31. децембар 2011. Године	EUR	USD	CHF	Остало	Укупно	Девизна клаузула	УКУПНО	KM	УКУПНО
АКТИВА									
Готовина и готовински еквиваленти	4.322	1.966	4.701	530	11.519	-	11.519	2.464	13.983
Опозиви депозити и кредити	180	-	-	-	180	-	180	32.404	32.584
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	72	2	-	9	83	-	83	2.431	2.514
Дати кредити и депозити	-	-	-	-	-	72.053	72.053	38.103	110.156
Остали пласмани	-	259	-	-	259	-	259	-	259
Остала средства	260	-	-	5	265	-	265	1340	1.605
	<u>4.834</u>	<u>2.227</u>	<u>4.701</u>	<u>544</u>	<u>12.306</u>	<u>72.053</u>	<u>84.359</u>	<u>76.742</u>	<u>161.101</u>
ПАСИВА									
Трансакциони депозити	48.120	2.078	4.052	161	54.411	-	54.411	9.442	63.853
Остали депозити	-	-	-	-	-	18.408	18.408	51.512	69.920
Примљени кредити	-	-	-	-	-	8.334	8.334	-	8.334
Обавезе по основу камата и накнада	-	-	-	-	-	-	-	1.105	1.105
Остале обавезе	1.735	5	183	3	1.926	-	1.926	343	2.269
	<u>49.855</u>	<u>2.083</u>	<u>4.235</u>	<u>164</u>	<u>56.337</u>	<u>26.742</u>	<u>83.079</u>	<u>62.402</u>	<u>145.481</u>
Нето девизна позиција:									
31. децембра, 2011. године	<u>(45.021)</u>	<u>(144)</u>	<u>466</u>	<u>380</u>	<u>(44.031)</u>	<u>45.311</u>	<u>1280</u>	<u>14.340</u>	<u>15.620</u>
31. децембра, 2010. године	<u>(40.498)</u>	<u>337</u>	<u>616</u>	<u>154</u>	<u>(39.391)</u>	<u>44.197</u>	<u>4.806</u>	<u>10.856</u>	<u>15.662</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

31. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

31.3. Тржишни ризик (наставак)

31.3.2. Каматни ризик

Банка је изложена вишеструким ризицима, који кроз ефекте промјена висине каматних стопа на тржишту, дјелују на њен финансијски положај и токове готовине. Каматни ризик представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке 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 надгледа домаће и стране тржишне каматне стопе, и даје препоруке за побољшање управљања каматним ризиком.

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

Мјерење каматног ризика ГАП анализом подразумјева анализирање неусклађености каматно осјетљивих позиција активе и пасиве према периоду поновног формирања каматне стопе (за позиције са тржишно осјетљивом каматном стопом – каматне стопе везане за ЕУРИБОР) и према доспијећу (за позиције са фиксном каматном стопом и промјењивом каматном стопом).
Банка врши мјерење каматног ризика банке и кроз рачуно анализу поштујући при томе интерно постављене лимите.

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

31. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

31.3. Тржишни ризик (наставак)

31.3.2. Каматни ризик (наставак)

31. децембар 2011. Године						У хиљадама конвертибилних марака		
	Мање од 1 мјесеца	Од 1 до 3 мјесеца	Од 3 до 12 мјесеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Каматно- сни укупно	Некематно- носни ук.	УКУПНО
Монетарна актива								
Готовина и готовински еквиваленти	8.874	-	-	-	-	8.874	5.109	13.983
Опозиви депозити и кредити	32.584	-	-	-	-	32.584	-	32.584
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	1.189	-	-	-	-	1.189	1.325	2.514
Дати кредити и депозити	11.127	11.677	34.094	40.234	13.024	110.156	-	110.156
Остали пласмани	-	-	-	-	259	259	-	259
Остала средства	118	185	610	309	383	1.605	-	1.605
	<u>53.892</u>	<u>11.862</u>	<u>34.704</u>	<u>40.534</u>	<u>13.666</u>	<u>154.667</u>	<u>6.434</u>	<u>161.101</u>
Монетарна пасива								
Трансакциони депозити	33.612	-	-	-	-	33.612	30.241	63.853
Остали депозити	6.750	14.975	25.035	20.496	132	67.388	2.532	69.920
Примљени кредити	169	305	1.088	2.890	3.882	8.334	-	8.334
Обавезе по основу камата и накнада	439	131	215	155	115	1.055	50	1.105
Остале обавезе	-	-	-	-	-	-	2.269	2.269
	<u>40.970</u>	<u>15.411</u>	<u>26.338</u>	<u>23.541</u>	<u>4.129</u>	<u>110.389</u>	<u>35.092</u>	<u>145.481</u>
Рочна неусклађеност на дан:								
31. децембра, 2011. године	<u>12.922</u>	<u>(3.549)</u>	<u>8.366</u>	<u>16.993</u>	<u>9.537</u>	<u>44.278</u>	<u>28.658</u>	<u>15.620</u>
31. децембра, 2010. године	<u>15.678</u>	<u>(7.129)</u>	<u>5.309</u>	<u>7.655</u>	<u>7.397</u>	<u>28.905</u>	<u>(13.243)</u>	<u>15.662</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
 За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

31. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)
31.3. Тржишни ризик (наставак)
31.3.2. Каматни ризик (наставак)

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

	У иностраној валути	У КМ
Актива		
Обавезна резерва код Централне банке	-	0,11%-1,22%
Девизни рачуник код ино банака	0,00%-3,36%	
Кредити пласирани комитентима до једне године:		
- Правна лица	-	4,98%-8,04%
- Становништво	-	9,07%-10,24%
Кредити пласирани комитентима преко једне године:		
- Правна лица	-	7,50%-10,95%
- Становништво	-	7,78%-10,38%
Пасива		
Краткорочни депозити домаћих банака и других финансијских институција		
Депозити по виђењу правних лица	-	0%
Депозити по виђењу становништва	-	0,10%
Краткорочни депозити:		
- Правна лица	-	1,41%-2,90%
- Становништво	-	0,82%-3,39%
Дугорочни депозити:		
- Правна лица	-	3,30%-5,63%
- Становништво	-	4,17%-6%

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

31.4. Ризик ликвидности

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

31.4.1. Управљање ризиком ликвидности

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

Основи циљ банке је да управљањем ризиком ликвидности одржава ниво ликвидности, како би се уредно и на вријеме измиривале доспјеле обавезе по активним, пасивним и неутралним билансним и ванбилансним пословима Банке. У циљеве управљања ликвидношћу спадају и дневно вредновање и испуњавање свих финансијских обавеза, издавање резерве ликвидности и избегававање додатних трошкова до којих би дошло приликом позајмљивања извора средстава и у случају продаје средстава. У планирању потенцијалних будућих ликвидносних потреба Банке, узимају се у обзир промјене у оперативним, економским, регулативним или осталим условима пословног окружења Банке. Банка је дефинисала стратегију управљања ликвидношћу, Програм за управљање ризиком ликвидности (стратегије, политике, процедуре и план у случају кризе ликвидности Банке) и План за ванредне ситуације, чијом примјеном обезбјеђује способност да остварује новчане приливе који су у сваком тренутку адекватни текућим потребама. Стратегија Банке обезбјеђује да Банка у сваком моменту може потпуно, и без одлагања извршавати све обавезе на дан доспијења. Програмом, политикама и процедурама за управљање ликвидности који се заснива на Одлуци о минималним стандардима за управљање ликвидности дефинисано је дневно, декадно и мјесечно праћење ликвидности у складу са законском регулативом РС, док истовремено банка прати и анализира ликвидност на дневном и мјесечном нивоу у складу са Политиком и процедуром управљања ризиком ликвидности, који поред одмах регулативе садржи и упутства и инструкције од стране Сектора управљања ризицима банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

31. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)
31.4. Ризик ликвидности (наставак)
31.4.1. Управљање ризиком ликвидности (наставак)

Банка на мјесечном ниво прави сценарија која су одраз тренутне економске ситуације, и врши предвиђања утицаја тих критичних кретања која укључује у сценарија и провјерава њихов утицај на ликвидност Банке(стрес тест анализе).

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

	У хиљадама конвертибилних марака					
	До 1 мјесеца	Од 1 до 3 мјесеца	Од 3 до 12 мјесеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	УКУПНО
На дан 31. децембра 2011. године						
Монетарна актива						
Готовина и готовински еквиваленти	13.983	-	-	-	-	13.983
Опозиви депозити и кредити	32.584					32.584
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	1.027	185	610	309	383	2514
Дати кредити и депозити	11.127	11.677	34.094	40.234	13.024	110.156
Остали пласмани	-				259	259
Остала средства	1.019	430	-	-	185	1.634
	59.740	12.292	34.704	40.543	13.851	161.130
Монетарна пасива						
Трансакциони депозити	63.853					
Остали депозити	7.220	4.841	16.605	40.122	1.132	133.773
Примљени кредити	169		1.088	2.890	3.882	8.334
Обавезе по основу камата и накнада	1.469	305				
Остале обавезе		145	576	698	486	3.374
	72.711	5.291	18.269	43.710	5.500	145.480
Рочна неусклађеност на дан:						
31. децембра 2011. године	(12.971)	7.001	16.435	(3.167)	8.351	15.650
31. децембра 2010. године	2.334	(7.035)	5.248	7.553	7.563	15.662

31.5. Управљање капиталом

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

31. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

31.5. Управљање капиталом (наставак)

Оперативни ризик се везује за људске ресурсе, информационе и друге ризичне спољне факторе, интерне процесе и др. Агенција за банкарство РС је Одлуком прописала методологију за обрачун оперативног ризика, сходно европским директивама и препорукама Базела II (примјењена са стањем на дан 30.06.2010. године).

У хиљадама конвертибилних марака
Година која се завршава
31. децембра

Показатељ адекватности капитала	У хиљадама конвертибилних марака	
	2011.	2010.
Основни капитал	26.324	24.928
Допунски капитал	2.828	3.597
Одбитне ставке од капитала	(527)	(1.796)
Капитал	28.625	26.729
Пондерисана актива кредитним ризиком и капитални захтјев у вези с девизним ризиком	97.591	115.910
Показатељ адекватности капитала %	22,60	23,10

32. ДЕВИЗНИ КУРС

Званични курс примијењен за прерачун позиција биланса стања на дан 31. децембра 2011. и 2010. године за сљедеће значајније валуте износи:

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
USD	1.5116	1.4728
CHF	1.6089	1.5678
EUR	1.9558	1.9558