

**NOVA BANKA AD BANJA LUKA**

***FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI ZA GODINU KOJA SE  
ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011. GODINE***

SADRŽAJ

	<b>Strana</b>
	1
Finansijski izvještaji	2 - 5
Napomene uz finansijske izvještaje	6 - 38

**IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA****AKCIONARIMA NOVE BANKE A.D. BANJA LUKA**

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja Nove banke a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: „Banka“) koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2011. godine, bilans uspjeha, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o novčanim tokovima za godinu koja se završila na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i ostalih napomena uz finansijske izvještaje.

***Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje***

Rukovodstvo Banke je odgovorno za pripremu i objektivno prikazivanje ovih finansijskih izvještaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske, koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka, kao i za interne kontrole koje rukovodstvo smatra neophodnim da omoguće pripremu finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed prevare ili greške.

***Odgovornost revizora***

Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o finansijskim izvještajima, na osnovu revizije koju smo izvršili. Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi nalažu da se pridržavamo etičkih normi i da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze.

Revizija obuhvata sprovođenje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i objelodanjivanjima u finansijskim izvještajima. Izbor revizorskih procedura zavisi od procjene revizora pri čemu se uzima u obzir i ocjena rizika da li finansijski izvještaji sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze nastale usljed prevare ili greške. Vršeci procjenu takvog rizika, revizor razmatra i interne kontrole bitne za pripremu i objektivno prikazivanje finansijskih izvještaja, u cilju kreiranja odgovarajućih revizorskih procedura u skladu sa okolnostima, ali ne i u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola Banke. Revizija takođe uključuje ocjenu opravdanosti primjene odgovarajućih računovodstvenih politika i računovodstvenih procjena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocjenu opšte prezentacije finansijskih izvještaja.

Smatramo da su revizorski dokazi koje smo prikupili dovoljni i odgovarajući da obezbijede osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

***Mišljenje***

Po našem mišljenju, finansijski izvještaji prikazuju objektivno i istinito finansijsko stanje Banke na dan 31. decembra 2011. godine i rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja se završila na taj dan, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka.

Sarajevo, 2. april 2012. godine

  
Stephen Fish  
Ernst & Young d.o.o. Sarajevo



  
Maja Hafizović  
Ovlašćeni revizor

## NOVA BANKA A.D. BANJA LUKA

## BILANS USPJEHA za godinu koja se završila 31. decembra 2011. godine

	Napomena	2011. KM hiljada	2010. KM hiljada
Prihodi od kamata	3	50.414	44.084
Rashodi kamata	3	(22.213)	(20.765)
<b>Neto prihodi od kamata</b>		<b>28.201</b>	<b>23.319</b>
Prihodi od naknada i provizija	4	17.808	18.114
Rashodi od naknada i provizija	4	(2.966)	(2.394)
<b>Neto prihodi po osnovu naknada i provizija</b>		<b>14.842</b>	<b>15.720</b>
Dobici po osnovu prodaje HOV i udjela	5	26	6
Gubici po osnovu prodaje HOV i udjela	5	-	-
<b>Neto dobiti po osnovu prodaje HoV i udjela (učešća)</b>		<b>26</b>	<b>6</b>
<b>Dobitak iz poslova finansiranja</b>		<b>43.069</b>	<b>39.045</b>
Prihodi iz operativnog poslovanja	6	17.084	14.051
Rashodi iz operativnog poslovanja	6	(53.338)	(47.547)
<b>Gubitak iz operativnog poslovanja</b>		<b>(36.254)</b>	<b>(33.496)</b>
Ostali prihodi	7	1.129	1.036
Ostali rashodi	7	(2.114)	(422)
<b>Gubitak/Dobitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda</b>		<b>(985)</b>	<b>614</b>
<b>Poslovni dobitak</b>		<b>5.830</b>	<b>6.163</b>
Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza	8	13.113	12.284
Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza	8	(8.668)	(8.543)
<b>Dobitak po osnovu promjene vrijednosti imovine i obaveza</b>		<b>4.445</b>	<b>3.741</b>
<b>Dobitak prije oporezivanja</b>		<b>10.275</b>	<b>9.904</b>
Porez na dobit	9	(1.313)	(1.297)
Gubici po osnovu odloženih poreskih obaveza	9	(104)	-
<b>Neto dobitak</b>		<b>8.858</b>	<b>8.607</b>

Banja Luka, 2. april 2012. godine



U ime  
Nove banke a.d. Banja Luka

Direktor  
Mr. Milan Radović

## NOVA BANKA A.D. BANJA LUKA

## BILANS STANJA na dan 31. decembra 2011. godine

	Napomena	31.12.2011. KM hiljada	31.12.2010. KM hiljada
<b>AKTIVA</b>			
Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja	10	48.667	35.865
Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti	11	117.198	116.036
Potraživanja za kamatu i naknadu, po osnovu prodaje i druga potraživanja	12	5.319	4.286
Dati krediti i depoziti	13	703.649	618.916
Hartije od vrednosti	14	31.240	3.697
Ostali plasmani i AVR	15	37.831	31.970
Zalihe		2.390	1.516
Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine	16	21.885	22.653
Nematerijalna sredstva	17	4.683	4.843
<b>Poslovna aktiva</b>		<b>972.862</b>	<b>839.782</b>
<b>Vanbilansna aktiva</b>	18	<b>209.152</b>	<b>158.303</b>
<b>UKUPNA AKTIVA</b>		<b>1.182.014</b>	<b>998.085</b>
<b>PASIVA</b>			
<b>Obaveze</b>			
Obaveze po osnovu depozita i kredita	19	846.389	737.388
Obaveze za kamatu i naknadu	20	440	517
Ostale obaveze i PVR	21	30.560	15.262
<b>Ukupno obaveze</b>		<b>877.389</b>	<b>753.167</b>
<b>Kapital</b>			
Akcijski kapital	22	70.863	63.146
Emisiona premija		8.070	8.070
Rezerve iz dobiti		2.923	2.517
Posebne rezerve za procijenjene gubitke		4.758	4.274
Dobitak		8.859	8.608
<b>Ukupan kapital</b>		<b>95.473</b>	<b>86.615</b>
<b>Poslovna pasiva</b>		<b>972.862</b>	<b>839.782</b>
<b>Vanbilansna pasiva</b>	18	<b>209.152</b>	<b>158.303</b>
<b>UKUPNA PASIVA</b>		<b>1.182.014</b>	<b>998.085</b>

Banja Luka, 2. april 2012. godine


  
 U ime  
 Nove banke a.d. Banja Luka  
 Direktor  
 Mr. Milan Radović

## NOVA BANKA A.D. BANJA LUKA

## IZVJEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU za godinu koja se završila 31. decembra 2011. godine

KM hiljada	Akcijski kapital - obične akcije	Emisiona ažia	Zakonske rezerve	Neraspoređena dobit	Rezerve za kreditne gubitke iz dobiti po regulatornom zahtjevu		Ukupno
<b>Stanje na dan 01.01.2010. godine</b>	<b>53.293</b>	<b>8.070</b>	<b>1.999</b>	<b>10.372</b>	<b>4.274</b>	<b>4.274</b>	<b>78.008</b>
Emisija akcija (XV) po osnovu raspodjele dobiti	9.853	-	-	(9.853)	-	-	-
Prenos na zakonske rezerve po osnovu raspodjele dobiti	-	-	518	(518)	-	-	-
Dobit perioda	-	-	-	8.607	-	-	8.607
<b>Stanje na dan 31.12.2010. godine</b>	<b>63.146</b>	<b>8.070</b>	<b>2.517</b>	<b>8.608</b>	<b>4.274</b>	<b>4.274</b>	<b>86.615</b>
<b>Stanje na dan 01.01.2011. godine</b>	<b>63.146</b>	<b>8.070</b>	<b>2.517</b>	<b>8.608</b>	<b>4.274</b>	<b>4.274</b>	<b>86.615</b>
Emisija akcija (XVI) po osnovu raspodjele dobiti	7.717	-	-	(7.717)	-	-	-
Prenos iz dobiti na rezerve za kreditne gubitke	-	-	-	(484)	484	-	-
Prenos na zakonske rezerve po osnovu raspodjele dobiti	-	-	406	(406)	-	-	-
Dobit perioda	-	-	-	8.858	-	-	8.858
<b>Stanje na dan 31.12.2011. godine</b>	<b>70.863</b>	<b>8.070</b>	<b>2.923</b>	<b>8.859</b>	<b>4.758</b>	<b>4.758</b>	<b>95.473</b>

Banja Luka, 2. april 2012. godine

U ime  
Nove banke a.d. Banja Luka  
Direktor  
Mf Milan Radović



## NOVA BANKA A.D. BANJA LUKA

## IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE za godinu koja se završila 31. decembra 2011. godine

	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
	<i>KM hiljada</i>	<i>KM hiljada</i>
<b>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>		
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	67.292	56.855
Isplate kamata	(23.909)	(17.297)
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamata)	534	613
Novčane isplate zaposlenima i dobavljačima	(33.466)	(22.150)
Isplate po vanbilansnim ugovorima	(401)	(391)
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	(179.483)	(55.416)
Depoziti klijenata	95.015	(28.768)
Plaćeni porez na dobit	(1.281)	(2.065)
<b>Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>(75.699)</b>	<b>(68.619)</b>
<b>Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti</b>		
Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama	4.941	(2.806)
Primici dividendi	128	-
Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospelja	(8)	
Naplativi dospeli vrijednosni papiri koji se drže do dospelja	7	8
Kupovina nematerijalne aktive	(1.472)	(837)
Kupovina materijalne aktive	(1.778)	(801)
Kreditni (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima	12.757	39.385
Kupovina (prodaja) drugih ulaganja	(14.496)	816
<b>Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti</b>	<b>79</b>	<b>35.765</b>
<b>Neto (smanjenje) novčanih sredstava</b>	<b>(75.620)</b>	<b>(32.854)</b>
<b>Novčana sredstva na početku perioda</b>	<b>240.728</b>	<b>270.749</b>
Efekti promene deviznog kursa novčanih sredstava	4.085	2.833
<b>Novčana sredstva na kraju perioda</b>	<b>169.193</b>	<b>240.728</b>

Banja Luka, 2. april 2012. godine

U ime  
Nove banke a.d. Banja LukaDirektor  
Mr Milan Radović

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**

**1. OSNOVNE INFORMACIJE**

Nova Banka a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: „Banka“) je osnovana u oktobru 1992. godine i upisana u sudski registar rješenjem Osnovnog suda u Bijeljini br. Fi-292/92, pod nazivom Eksim banka a.d. Bijeljina. Rješenjem Osnovnog suda u Bijeljini br. Fi-352/94 iz jula 1994. godine izvršena je promjena naziva Banke u Eksport-import Banka a.d. Bijeljina, dok je Rješenjem Osnovnog suda u Bijeljini br. Fi-598/99 od 17.06.1999. godine izvršen upis promjene naziva Banke u Nova banka a.d. Bijeljina. Banka je u 2007. godini Rješenjem Osnovnog suda u Banjoj Luci promjenila sjedište i posluje pod nazivom Nova banka a.d. Banja Luka.

U decembru 2002. godine, Skupština Banke je donijela odluku o statusnoj promjeni pripajanja Agroprom Banke a.d. Banja Luka, a od 01.01.2003. godine Agroprom Banka a.d. Banja Luka posluje u sastavu Banke.

Na dan 31.12.2011. godine najveće učešće u akcionarskom kapitalu Banke ima Adriatic Fund BV, Amsterdam sa 35,72% (31.12.2010. godine: Poteza Adriatic Fund).

Banka je registrovana u Republici Srpskoj za obavljanje svih bankarskih poslova. Banka je registrovana da obavlja depozitne poslove, kreditne poslove, garancijske poslove, poslove sa efektivom, devizne i mjenjačke poslove, emisione i depo-poslove, poslove platnog prometa, poslove posredovanja u trgovini hartijama od vrijednosti, kupovinu i naplatu potraživanja i druge bankarske i finansijske poslove u skladu sa Zakonom o bankama Republike Srpske.

Sjedište Banke je u ulici Kralja Alfonsa XIII broj 37 A, Banja Luka.

Banka posluje preko Centrale sa sjedištem u Banjoj Luci i jedanaest filijala koje su locirane u Bijeljini, Banjoj Luci, Istočnom Sarajevu, Zvorniku, Brčkom, Trebinju, Doboju, Sarajevu, Ljubuškom, Foči i Prijedoru i posebnog organizacionog dijela za trgovanje hartijama od vrijednosti - Broker Nova.

Poslovi Banke podjeljeni su po sektorima, samostalnim odjeljenjima i odjeljenjima.

Na dan 31. decembar 2011. godine Banka je imala 485 radnika (31.12.2010. godine: 414 radnika).



## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

### 2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

#### 2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izvještaja

Finansijski izvještaji Banke na dan 31. decembra 2011. godine sastavljeni su u skladu sa važećim propisima Republike Srpske (RS) zasnovanim na Zakonu o računovodstvu i reviziji Republike Srpske („Službeni Glasnik Republike Srpske“, br. 36/2009 i 52/2011 ), Zakonu o bankama Republike Srpske, regulativi Agencije za bankarstvo Republike Srpske, propisima Centralne banke Bosne i Hercegovine i ostalim propisima u Republici Srpskoj koji regulišu poslovanje banaka i finansijsko izvještavanje.

Propisi iz oblasti računovodstva i revizije, koji se u smislu Zakona o računovodstvu i reviziji primjenjuju u Republici Srpskoj podrazumjevaju Međunarodne Računovodstvene Standarde (MRS), Međunarodne Standarde Finansijskog Izvještavanja (MSFI), Međunarodne Standarde Revizije (IAS), Kodeks etike za profesionalne računovođe i prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi Odbor za Međunarodne Računovodstvene Standarde (IASB) i sva prateće uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi Međunarodna Federacija računovođa (IFAC).

MSFI i Tumačenja objavljenja nakom 1. januara 2010. godine nisu primjenjena prilikom pripreme priloženih finansijskih izvještaja pošto novi ili izmjenjeni MSFI nisu imali uticaj na računovodstvene politike, finansijski položaj i poslovanje Banke.

Banka je u sastavljanju prezentovanih finansijskih izvještaja primjenjivala računovodstvene politike obrazložene u Napomeni 2.3, zasnovane na računovodstvenim propisima i podzakonskim aktima Republike Srpske, regulativi Agencije za bankarstvo Republike Srpske i poreskim propisima Republike Srpske .

Finansijski izvještaji Banke za 2011. godinu prikazani su u formatu propisanom Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima bilans stanja i bilans uspjeha za banke i druge finansijske organizacije i Pravilnikom o obrascu i sadržini pozicija u obrascu bilans tokova gotovine za banke i druge finansijske organizacije.

Finansijski izvještaji su pripremljeni u skladu sa konceptom istorijskog troška, izuzev za hartije od vrijednosti kojima se trguje i hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju, koje su vrednovane po tržišnoj vrijednosti. Finansijski izvještaji su prezentovani u Konvertibilnim Markama Bosne i Hercegovine (KM), a sve iskazane numeričke vrijednosti prikazane su u hiljadama, osim ako je drugačije navedeno.

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

### 2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

#### 2.2. Značajna računovodstvena rasuđivanja i procjene

U procesu primjene računovodstvenih politika Banke, menadžment se koristio prosuđivanjem i procjenama u određivanju iznosa iskazanih u finansijskim izvještajima. Najznačajnija procjenjivanja i upotrebe su:

##### **Troškovi obezvrjeđenja datih kredita i avansa**

Banka sagleda evidenciju svojih problematičnih kredita i drugih plasmana na svaki izvještajni datum kako bi procjenila da li ispravke vrijednosti za obezvrjeđenja treba da budu iskazane u bilansu uspjeha. Konkretno, menadžment vrši procjenu iznosa i vremenskog rasporeda budućih novčanih tokova kada određuje iznos potrebnih ispravki vrijednosti.

Pored pojedinačnih ispravki vrijednosti za značajne kredite i plasmane, Banka takođe formira kolektivne (grupne) ispravke vrijednosti za izloženosti rizicima koje, iako nisu identifikovane kao one koje zahtijevaju posebno iskazivanje, nose veći rizik povećanja u odnosu na prvobitnu procjenu.

##### **Dugoročne beneficije za zaposlene**

Troškovi dugoročnih beneficija za zaposlene se određuju korišćenjem aktuarske valuacije. Ona uključuje predviđanje diskontnih stopa, budućih povećanja plata i budućih stopa fluktuacije. S obzirom da je riječ o dugoročnim predviđanjima, ovakve procjene su dosta neprecizne.

##### **Utvrđivanje fer vrijednosti finansijskih instrumenata**

Fer vrijednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu na dan bilansa stanja se bazira na kotiranim tržišnim cjenama ponude ili tražnje, bez umanjenja po osnovu transakcionih troškova. Fer vrijednost finansijskih instrumenata koji nisu kotirani na aktivnom tržištu se određuje korišćenjem odgovarajućih tehnika vrednovanja, koje obuhvataju tehnike neto sadašnje vrijednosti, poređenje sa sličnim instrumentima za koje postoje tržišne cijene i ostale relevantne modele.

Kada tržišni inputi nisu dostupni, oni se određuju procjenjivanjima koja uključuju određeni stepen rasuđivanja u procjeni "fer" vrijednosti. Modeli procjene oslikavaju trenutno stanje na tržištu na datum mjerenja i ne moraju predstavljati uslove na tržištu prije ili nakon datuma mjerenja. Stoga se tehnike vrednovanja revidiraju periodično, kako bi na odgovarajući način odrazile tekuće tržišne uslove.

#### 2.3. Pregled značajnih računovodstvenih politika

##### **Priznavanje prihoda i rashoda od kamata i naknada**

Prihodi i rashodi po osnovu kamate, uključujući zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu, odnosno kamatonosnu pasivu obračunati su po načelu uzročnosti prihoda i rashoda i uslovima iz obligacionog odnosa, koji su definisani ugovorom između Banke i komitenata.

Banka prestaje sa iskazivanjem prihoda od kamata za potraživanja za koja je pokrenut postupak naplate kod suda i za potraživanja koja su klasifikovana kao sporna ili nenaplativa. Kamata se otpisuje do iznosa za koje se smatra da ne postoji mogućnost naplate iste.

Prihodi i rashodi naknada i provizija nastali pružanjem, odnosno, korišćenjem bankarskih usluga, priznaju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda i uslovima iz obligacionog odnosa, koji su definisani ugovorom između Banke i komitenata. Naknade i provizije se uglavnom sastoje od naknada po poslovima unutrašnjeg i ino platnog prometa, date kredite i garancije i druge usluge koje Banka pruža.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**

**2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

**2.3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**

**Preračun stranih valuta**

Stavke bilansa stanja i bilansa uspjeha u finansijskim izvještajima su evidentirane u valuti primarnog ekonomskog okruženja (funkcionalnoj valuti). Kao što je objelodanjeno u Napomeni 2.1, finansijski izvještaji su izraženi u KM, koja je izvještajna i funkcionalna valuta Banke.

Transakcije u stranoj valuti preračunavaju se u KM po zvaničnom srednjem kursu Centralne banke, na dan transakcije i na dan bilansiranja.

Monetarna sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u KM po zvaničnom srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine, važećem na dan bilansa stanja. Sve kursne razlike koje nastaju prilikom preračuna finansijskih sredstava i obaveza iskazanih u stranoj valuti se priznaju u okviru bilansa uspjeha.

Preuzete i potencijalne obaveze iskazane u stranoj valuti su preračunate u KM po zvaničnom srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine na dan bilansa stanja.

Plasmani u KM sa ugovorenom valutnom klauzulom su preračunati u KM po zvaničnom srednjem kursu Centralne banke BiH na dan bilansa stanja. Prihodi i rashodi koji nastaju prilikom preračunavanja sredstava korišćenjem ugovorene valutne klauzule priznaju se u okviru bilansa uspjeha.

**Finansijski instrumenti**

**(i) Inicijalno priznavanje finansijskih instrumenata**

Finansijska sredstva i obaveze se priznaju u bilansu stanja Banke na dan kada Banka postane druga strana u ugovoru za određeni finansijski instrument.

Svi finansijski instrumenti se prilikom početnog priznavanja vrednuju po fer vrijednosti (uglavnom jednakoj iznosu koji se plati ili primi) korigovanoj za nastale zavisne troškove kupovine ili njihovog emitovanja, izuzev finansijskih sredstava i obaveza koje su vrednovane po fer vrednosti kroz bilans uspjeha.

Redovan način kupovine ili prodaje je kupovina ili prodaja finansijskih sredstava koja zahtjeva prenos sredstava u roku koji je utvrđen propisima ili konvencijama na datom tržištu. Sve kupovine ili prodaje na redovan način se priznaju na datum trgovanja, odnosno datum poravnanja.

Banka klasifikuje finansijska sredstva u sljedeće kategorije: finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, kredite i ostale plasmane, hartije od vrijednosti koje se drže do dospjeća i hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju. Menadžment Banke vrši klasifikaciju finansijskih sredstava prilikom početnog priznavanja.

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

### 2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

#### 2.3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

##### Finansijski instrumenti (nastavak)

##### *(ii) Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha*

Finansijska sredstva namjenjena trgovanju su stečena prvenstveno u svrhe prodaje u kratkom roku da bi se iskoristile kratkoročne fluktuacije na tržištu. Ova sredstva Banka priznaje po fer vrijednosti u okviru bilansa uspjeha. Dobici i gubici od finansijskih sredstava namjenjenih trgovanju se priznaju u bilansu uspjeha.

##### *(iii) Obezvredjenje finansijskih sredstava*

Svi dati krediti i drugi plasmani se priznaju kada je novac prosljeđen klijentima koji novac pozajmljuju. Krediti se vrednuju po amortizacionom trošku korišćenjem efektivne kamatne stope, po neto vrijednosti nakon otpisa i ispravki vrijednosti zbog obezvređenja.

Banka ugovara valutnu klauzulu ili drugi vid zaštite rizika sa korisnicima kredita u cilju upravljanja kreditnim rizikom.

U skladu sa internom metodologijom, Banka na dan svakog bilansa stanja procenjuje da li postoje objektivni dokazi obezvređenja nekog finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava. Smatra se da je finansijsko sredstvo ili grupa sredstava obezvređeni ako, i samo ako, postoje objektivni dokazi obezvređenja koji proizilaze iz jednog ili više događaja nastalih nakon inicijalnog priznavanja sredstva i taj događaj (ili događaji) utiče na procenjene buduće tokove gotovine finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koji se pouzdano mogu procjeniti.

Dokazi koje Banka koristi da utvrdi da li postoje objektivni dokazi o obezvređenju uključuju: doznje pri servisiranju kamate i/ili glavnice, indikacije da se dužnik suočava sa značajnim finansijskim poteškoćama, uključujući vjerovatnoću da će doći do stečaja ili neke druge finansijske reorganizacije i kada dostupni podaci pokazuju da je došlo do mjerljivog smanjenja budućih tokova gotovine, kao što su promjene u okviru neizmirenih obaveza ili ekonomskih uslova koji su u korelaciji sa odstupanjima od ugovorenih uslova.

U skladu sa usvojenom internom metodologijom, Banka prvo vrši individualnu procjenu da utvrdi da li postoje objektivni dokazi o obezvređenju za svako finansijsko sredstvo koje je individualno značajno, kao i individualnu ili grupnu procjenu za finansijska sredstva koja nisu individualno značajna. Individualna procjena ispravki vrijednosti se zasniva na procjeni očekivanog vremena naplate, iznosa koji će se naplatiti, te izvora iz kojeg se očekuje naplata u cjelosti ili delimično.

Ukoliko postoje objektivni dokazi da je došlo do gubitka usljed obezvređenja, iznos gubitka se vrednuje kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti sredstva i njegove procjenjene nadoknadive vrijednosti. Procjenjena nadoknadiva vrijednost je sadašnja vrijednosti budućih tokova gotovine diskontovana prvobitnom efektivnom kamatnom stopom sredstva. Obračun sadašnje vrijednosti procjenjenih budućih tokova gotovine finansijskog sredstva obezbjeđenog kolateralom reflektuje tokove gotovine koji mogu nastati iz procesa realizacije kolaterala. Knjigovodstvena vrijednost sredstva se smanjuje korišćenjem računa ispravke vrijednosti i iznos gubitka se priznaje na teret bilansa uspjeha.

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

### 2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

#### 2.3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

##### Finansijski instrumenti (nastavak)

##### *(iii) Obezvredenje finansijskih sredstava (nastavak)*

U svrhe grupne procjene obezvređenja, finansijska sredstva se grupišu na osnovu internog sistema klasifikacije koji Banka koristi uzimajući u obzir karakteristike kreditnog rizika kao što su vrsta plasmana, vrste kolaterala, postojanje dospjelih potraživanja, dani kašnjenja i ostale relevantne faktore. Za grupnu procjenu obezvređenja vrši se formiranje matrica migracija, koja analizira ukupan broj partija aktivnih u prethodnom periodu koje su migrirale iz kategorije A i B u ostale kategorije ili su pak otplaćene u tekućem periodu.

Procjena obezvređenja kredita stanovništvu vrši se na osnovu matrica migracija koje se rade po grupama proizvoda uzimajući u obzir intervale dana kašnjenja kao osnovni kriterijum.

Procjena obezvređenja za vanbilansne izloženosti se vrši na nivou klijenta primjenom prosječne stope ispravke vrijednosti procjenjene za bilansna potraživanja. Ukoliko klijent ima samo jednu partiju bilansne izloženosti, za vanbilansnu izloženost se primjenjuje ista stopa, a ukoliko klijent ima više partija bilansne izloženosti, za vanbilansnu izloženost se primjenjuje prosječna stopa na bilansnu izloženost. Ukoliko klijent nema bilansnu izloženost, za vanbilansnu izloženost se primjenjuje minimalan procenat po pravilima Agencije za bankarstvo Republike Srpske za uredne plasmane.

Metodologija i pretpostavke koji se koriste za procjenu budućih tokova gotovine se redovno pregledaju da bi se smanjile razlike između procjenjenih iznosa i stvarnog iskustva po osnovu gubitka.

Gubici usljed obezvređenja kredita i plasmana i ostalih finansijskih sredstava vrednovanih po amortizovanoj vrijednosti se evidentiraju u bilansu uspjeha. Krediti i sa njima povezana ispravka vrijednosti se u potpunosti isknjižavaju kada ne postoje realni izgledi da će sredstva u budućnosti biti nadoknađena, a u skladu sa odlukom Uprave ili Nadzornog odbora Banke.

Ukoliko, tokom narednog perioda, dođe do smanjenja ili povećanja iznosa priznatog gubitka usljed obezvređenja, koje nastaje kao posljedica nekog događaja koji se desio nakon ranije priznatog obezvređenja, prethodno priznat gubitak po osnovu obezvređenja se smanjuje ili povećava korigovanjem računa ispravke vrijednosti. Ako se neki budući otpis kasnije naplati, taj naplaćeni iznos se evidentira u okviru bilansa uspjeha.

##### *(iv) Materijalna sredstva primljena po osnovu naplate potraživanja*

Banka dolazi u vlasništvo materijalnih sredstava po osnovu naplate potraživanja, realizacijom kolaterala nad plasmanima. Materijalna sredstva primljena po osnovu naplate potraživanja se vrednuju po fer vrijednosti.

U skladu sa Odlukom Agencije za bankarstvo Republike Srpske, Banka materijalne vrijednosti koje ne proda u roku od 12 mjeseci od dana preuzimanja, svodi na iznos od 1 KM (tehničku vrijednosti), a efekte svođenja evidentira kroz bilans uspjeha.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**

**2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

**2.3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**

**Finansijski instrumenti (nastavak)**

**(v) Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju**

Hartije od vrijednosti koje se drže na neodređeni vremenski period, ali mogu biti prodane usljed problema sa likvidnošću i/ili promjena kamatnih stopa, kursa ili cijene kapitala klasifikuju se kao hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju. Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju čine instrumenti drugih pravnih lica.

Nakon početnog vrednovanja, hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju se vrednuju po fer vrijednosti. Fer vrijednost hartija od vrijednosti zasnovana je na tržišnim cijenama ostvarenim na organizovanom tržištu hartija od vrijednosti na dan izvještavanja. Nerealizovani gubici i dobiti se priznaju direktno u korist ili na teret kapitala u okviru revalorizacionih rezervi. Kada dođe do otuđenja sredstava, akumulirani gubici ili dobiti, prethodno priznati u okviru kapitala, se priznaju u korist ili na teret bilansa uspjeha u okviru prihoda ili rashoda. Kamata stečena tokom držanja finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju je uključena u prihode od kamata korišćenjem metoda efektivne kamatne stope. Instrumenti kapitala za koje se ne može odrediti cijena na tržištu, niti im se nekim drugim metodom može odrediti fer vrijednost, vrednuju se po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za eventualna obezvređenja.

Kada su u pitanju učešća u kapitalu i ostale hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju, Banka na dan bilansa stanja vrši procjenu da li postoje objektivni dokazi da je jedno ili više ulaganja obezvređeno.

Kada postoje dokazi o obezvređenju, kumulativni gubitak, vrednovan kao razlika između nabavne cijene i tekuće fer vrijednosti, se iskazuje kao ispravka vrijednost. Ispravke vrijednosti po osnovu obezvređenja učešća u kapitalu se ne ukidaju preko bilansa uspjeha, već se povećanje fer vrijednosti, priznaje direktno u korist kapitala. Ispravke vrijednosti po osnovu obezvređenja učešća u kapitalu, koja se ne kotiraju na aktivnom tržištu i čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi, se procjenjuju kao razlika između njihove knjigovodstvene vrijednosti i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih tokova gotovine, priznaju se na teret bilansa uspjeha i ne ukidaju do prestanka priznavanja sredstava.

**(vi) Reprogramirani krediti**

Banka radije reprogramira kredite nego što realizuje sredstva obezvređenja ukoliko ponovna ocjena boniteta klijenta to dozvoljava. To može da podrazumjeva produženje roka otplate kao i nove uslove kreditiranja. Nakon izmjene uslova, ne smatra se da je kredit dospio. Rukovodstvo kontinuirano kontroliše reprogramirane kredite kako bi se osiguralo ispunjenje svih kriterijuma, kao i budućih plaćanja. I dalje se vrši individualna ili grupna procjena obezvređenja.

**(v) Depoziti drugih banaka i komitenata**

Depoziti banaka i komitenata, kao i ostale kamatonosne finansijske obaveze se incijalno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za nastale transakcione troškove, izuzev finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha. Nakon početnog priznavanja, kamatonosni depoziti i krediti se iskazuju po amortizovanoj vrijednosti.

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

### 2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

#### 2.3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

##### Finansijski instrumenti (nastavak)

###### *(viii) Netiranje finansijskih instrumenata*

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se mogu netirati i prikazati u neto iznosu u bilansu stanja, ako i samo ako Banka ima zakonsko pravo prebijanja priznatih iznosa sredstava i obaveza i ukoliko namjerava da izvrši izmirenje u neto iznosu ili da istovremeno realizuje sredstvo i izmiri obavezu.

###### *(ix) Izdati finansijski instrumenti i finansijske obaveze*

Izdati finansijski instrumenti ili njihove komponente se klasifikuju kao obaveze kada suština ugovornog odnosa ukazuje da Banka ima obavezu ili da isporuči gotovinu ili neko drugo finansijsko sredstvo imaocu, ili da ispuni obavezu na drugačiji način. Takvi instrumenti uključuju iznose koji se duguju državi, kreditnim institucijama i klijentima. Nakon početnog priznavanja izdati finansijski instrumenti i ostala pozajmljena sredstva se naknadno vrednuju po amortizovanoj vrijednosti korišćenjem metode efektivne kamatne stope. Prihodi i rashodi se priznaju u bilansu uspjeha kada finansijska obaveza prestane da se priznaje.

##### **Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza**

###### *Finansijska sredstva*

Finansijsko sredstvo (ili deo finansijskog sredstva, ili grupe finansijskih sredstava) prestaje da se priznaje ukoliko:

- je došlo do isteka prava na gotovinske prilive po osnovu tog sredstva; ili
- je Banka prenijela pravo na gotovinske prilive po osnovu sredstva ili je preuzela obavezu da izvrši isplatu primljene gotovine po osnovu tog sredstva u punom iznosu bez materijalno značajnog odlaganja plaćanja trećem licu po osnovu ugovora o prenosu; i
- Banka je ili izvršila prenos svih rizika i koristi u vezi sa sredstvom, ili nije niti prenijela niti zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, ali je prenijela kontrolu nad njim.

Kada je Banka prenijela prava na gotovinske prilive po osnovu sredstava ili je sklopila ugovor o prenosu, i pri tom nije niti prenijela niti zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, niti je prenijela kontrolu nad sredstvom, sredstvo se priznaje u onoj meri koliko je Banka angažovana u pogledu sredstva. Dalje angažovanje Banke, koje ima formu garancije na preneseno sredstvo, se vrednuje u iznosu knjigovodstvene vrijednosti sredstva ili iznosu maksimalne naknade koju bi Banka morala da isplati.

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

## 2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

## 2.3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

## Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza (nastavak)

*Finansijske obaveze*

Finansijska obaveza prestaje da se priznaje ukoliko je ispunjenje te obaveze izvršeno, ukoliko je obaveza ukinuta ili ukoliko je isteklo važenje obaveze. U slučaju gdje je postojeća finansijska obaveza zamjenjena drugom obavezom prema istom poveriocu, ali pod značajno promjenjenim uslovima ili ukoliko su uslovi kod postojeće obaveze značajno izmjenjeni, takva zamjena ili promjena uslova tretira se kao prestanak priznavanja prvobitne obaveze sa istovremenim priznavanjem nove obaveze, dok se razlika između prvobitne i nove vrijednosti obaveze priznaje u bilansu uspjeha.

**Gotovina i gotovinski ekvivalenti**

Gotovina i gotovinski ekvivalenti iskazani u bilansu stanja i izvještaju o tokovima gotovine obuhvataju gotovinu u blagajni, tekuće račune kod Centralne banke, depozite po viđenju kod ostalih banaka i depozite kod banaka oročene na period do 30 dana.

**Operativni lizing**

Zakup sredstava kod kojih su sve koristi i rizici u vezi sa vlasništvom zadržani kod zakupodavca, odnosno nisu prenijeti na zakupca, evidentiran se kao operativni lizing.

**Nekretnine, oprema i nematerijalna ulaganja**

Osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja iskazana su po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrijednosti.

Amortizacija se obračunava korišćenjem proporcionalne metode na nabavnu vrijednost nekretnina, opreme i nematerijalnih ulaganja tokom procjenjenog korisnog veka upotrebe. Zemljište ne podleže amortizaciji.

Procjenjeni korisni vijek upotrebe sredstava se kreću u sljedećim rasponima:

Zgrade	1,3%
Kompjuteri i srodna oprema	20,0%
Automobili	12,5% - 15%
Nematerijalna sredstva	20,0%
Ostala oprema i namještaj	10,0% - 16,5%

Sredstva u pripremi se amortizaciju nakon stavljanja u upotrebu.

Troškovi investicionog i tekućeg održavanja se iskazuju u bilansu uspjeha u trenutku njihovog nastanka, a troškovi vezani za rekonstrukciju i poboljšanje, koji menjaju kapacitet ili namjenu osnovnih sredstava, uvećavaju nabavnu vrijednost osnovnog sredstva.

Dobici ili gubici koji se javljaju prilikom rashodovanja ili prodaje nekretnina i opreme, priznaju se na teret ili u korist bilansa uspjeha, kao deo ostalih operativnih prihoda ili operativnih rashoda.



## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

### 2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

#### 2.3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

##### Obezvredenje nefinansijskih sredstava

Banka procjenjuje na dan bilansa stanja, da li postoje indikacije da dato nefinansijsko sredstvo može da bude obezvređeno. Ukoliko takva indikacija postoji, odnosno, kada se zahteva godišnje testiranje obezvređenja sredstva, Banka procjenjuje nadoknadive vrijednosti sredstva. Ukoliko se utvrdi da je knjigovodstvena vrijednost sredstva (ili grupe sredstava, odnosno jedinice koja generiše gotovinu) veća od nadoknadive vrijednosti, sredstvo je obezvređeno i knjigovodstvena vrijednost sredstva se umanjuje do procjenjenog iznosa nadoknadive vrijednosti. Prethodno priznat gubitak po osnovu obezvređenja se revidira samo ukoliko je došlo do promjene u procjenama korišćenim za određivanje nadoknadive vrijednosti sredstva, od trenutka kada je gubitak po osnovu obezvređenja priznat. U tom slučaju, knjigovodstvena vrijednost sredstva se uvećava do nadoknadive vrijednosti.

##### Finansijske garancije

U uobičajenom toku poslovanja Banka odobrava finansijske garancije koje se sastoje od plativih i činidbenih garancija, akreditiva i drugih poslova jemstva. Finansijske garancije se inicijalno priznaju u vanbilansnoj aktivni po fer vrijednosti, a nakon inicijalnog priznavanja, obaveze Banke koje proističu iz finansijskih garancija vrednuju se u iznosu amortizovane naknade ili iznosu najbolje procjene troškova neophodnih da bi se izmirila finansijska obaveza koja nastaje kao rezultat garancije, u zavisnosti koji je iznos viši.

Po osnovu finansijske garancije povećanje obaveza se iskazuje na teret bilansa uspjeha, a primljene naknade se priznaju u korist bilansa uspjeha u okviru prihoda od naknada i provizija tokom perioda trajanja garancije.

##### Rezervisanja

Rezervisanja se priznaju kada Banka ima sadašnju obavezu (zakonsku ili izvedenu) kao rezultat prethodnog događaja, za koje je vjerovatno da će biti potreban odliv ekonomskih koristi da bi obaveza bila izmirena i za koju je moguće izvršiti pouzdanu procjenu iznosa obaveze. U slučajevima kada je efekat vremenske vrijednosti novca materijalan, iznos rezervisanja predstavlja sadašnju vrijednost izdataka za koje se pretpostavlja da će biti dovoljni da se obaveze izmire.

##### Beneficije zaposlenih

###### *Doprinosi i naknade za socijalno osiguranje zaposlenih*

U skladu sa propisima koji se primenjuju u Republici Srpskoj, Banka je u obavezi da plaća doprinose državnim fondovima kojima se obezbjeđuje socijalna sigurnost zaposlenih. Ove obaveze uključuju doprinose za zaposlene na teret poslodavca obračunatim po stopama propisanim relevantnim zakonskim propisima. Banka je, takođe, obavezna da od bruto zarada zaposlenih obustavi doprinose i da ih, u ime zaposlenih, uplati tim fondovima. Troškovi doprinosa se knjiže na teret rashoda perioda na koji se odnose.

###### *Dugoročne beneficije zaposlenima*

U skladu sa Zakonom o radu, Kolektivnim ugovorom, Granskim kolektivnim ugovorom i Pravilnikom o radu Banke, Banka je u obavezi da isplati naknadu zaposlenima prilikom odlaska u penziju. Dugoročne obaveze po osnovu otpremnina za odlazak u penziju nakon ispunjenih uslova predstavljaju sadašnju vrijednost očekivanih budućih isplata zaposlenima utvrđenu aktuarskim odmjeravanjem.

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

## 2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

## 2.3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

**Rezervisanja za potencijalne kreditne i druge gubitke**

U skladu sa Odlukom Agencije za bankarstvo Republike Srpske o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikaciju aktive banaka i odluke o izmenama i dopunama Odluke o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikaciju aktive banaka Službeni glasnik Republike Srpske br. 12/03, 85/04, 01/06, 136/10 i 127/11 (u daljem tekstu „Odluka“), propisani su standardi i kriterijumi koje je banka dužna da osigura i sprovodi u ocjeni, preuzimanju, praćenju, kontroli, upravljanju kreditnim rizikom i klasifikaciji svoje aktive. Stavke aktive banke koje se klasifikuju u smislu ove Odluke čine: krediti, depoziti kod banaka, kamata i naknada, hartije od vrijednosti koje se drže do dospijeca, hartije od vrijednosti koje su raspoložive za prodaju, učešće banke u kapitalu drugih pravnih lica i druga bilansna aktiva osim stavki bilansne aktive banke koje se ne klasifikuju i u vanbilansu banke: izdate garancije, avali, akcepti mjenica i drugi oblici jemstva, nepokriveni akreditivi, neopozivi odobreni, a neiskorišćeni krediti i sve druge stavke koje predstavljaju potencijalne obaveze banke.

Na osnovu Odluke, krediti, kao i druga bilansna aktiva i sve navedene vanbilansne obaveze klasifikuju se u sljedeće kategorije: A („dobra aktiva“), B („aktiva sa posebnom napomenom“), C („substandardna aktiva“), D („sumnjiva aktiva“) i E („gubitak“). U skladu sa Odlukom, za plasmane klasifikovane u kategoriju A, Banka formira rezervisanja za kreditne rizike po stopi od 2%, a za kategorije B, C, D i E rezervisanja su sljedeća:

Kategorija B: aktiva sa posebnom napomenom	5% - 15%
Kategorija C: substandardna aktiva	16% - 40%
Kategorija D: sumnjiva aktiva	41% - 60%
Kategorija E: gubitak	100%

U skladu sa Odlukom rezerve za kreditne gubitke predstavljaju rezerve, koje je Banka prilikom procjene kvaliteta aktive, odnosno klasifikacije stavke aktive, dužna da formira najmanje u skladu sa kriterijumima iz pomenute Odluke uzimajući u obzir već formirane ispravke vrijednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama. Iznos za procjenjene gubitke, nakon umanjenja za ispravke vrijednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama izdvaja se iz dobiti na osnovu odluke Skupštine Banke i evidentira u okviru rezervi za kreditne gubitke. Ukoliko Banka ne izvrši pokriće nedostajućih rezervi na teret dobiti, neraspoređene dobiti iz ranijih godine, zadržane dobiti i ostalih rezervi formiranih iz dobiti, Banka je dužna da nepokriveni iznos nedostajućih rezervi za kreditne gubitke iskazuje kao odbitna stavka od kapitala sve dok Banka ne obezbjedi pokriće nedostajućih rezervi za kreditne gubitke.

**Porez na dobit***Tekući porezi*

Oporezivanje dobiti se vrši u skladu sa poreskim propisima Republike Srpske. Banka tokom godine plaća porez na dobit u vidu mjesečnih akontacija, čiju visinu utvrđuje na osnovu poreske prijave za prethodnu godinu. Porez na dobit obračunava se u visini od 10% od iznosa oporezive dobiti utvrđene u Poreskom bilansu. Oporeziva dobit se utvrđuje usklađivanjem prihoda i rashoda iskazanim u bilansu uspjeha, na način predviđen poreskim propisima, i može biti umanjena za određene poreske olakšice.

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

### 2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

#### 2.3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

##### Porez na dobit(nastavak)

###### *Odloženi porezi*

Odloženi porezi na dobit se obračunavaju po metodi obaveza prema bilansu stanja na sve privremene razlike na dan bilansa stanja između sadašnje vrijednosti sredstava i obaveza u finansijskim izvještajima i njihove vrijednosti za svrhe oporezivanja. Trenutno važeća poreska stopa na dan bilansa stanja je korišćena za obračun iznosa odloženih poreza.

Odložene poreske obaveze priznaju se na sve oporezive privremene razlike, izuzev, ukoliko odložene poreske obaveze proističu iz inicijalnog priznavanja "goodwill-a" ili sredstava i obaveza u transakciji koja nije poslovna kombinacija i u trenutku nastanka nema uticaja na računovodstvenu dobit niti na oporezivu dobit ili gubitak, kao i ukoliko se odnose na oporezive privremene razlike u vezi sa učešćem u zavisnim preduzećima, pridruženim preduzećima i zajedničkim ulaganjima gdje se trenutak ukidanja privremene razlike može kontrolisati i izvjesno je da privremena razlika neće biti ukinuta u doglednom vremenskom periodu.

Odložena poreska sredstva priznaju se na sve oporezive privremene razlike i neiskorišćene iznose prenosivih poreskih kredita i poreskih gubitaka, do mjere do koje je izvjesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se sve oporezive privremene razlike, prenijeti neiskorišćeni poreski krediti i neiskorišćeni poreski gubici mogu iskoristiti, izuzev ukoliko se odložena poreska sredstva odnose na privremene razlike nastale iz inicijalnog priznavanja sredstava ili obaveza u transakciji koja nije poslovna kombinacija i u trenutku nastanka nema uticaja na računovodstvenu dobit niti na oporezivu dobit ili gubitak ili na odbitne privremene razlike u vezi sa učešćem u zavisnim preduzećima, pridruženim preduzećima i zajedničkim ulaganjima, kada se odložena poreska sredstva priznaju samo do mere do koje je izvjesno da će privremene razlike biti ukinute u doglednoj budućnosti i da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se sve privremene razlike mogu iskoristiti.

Knjigovodstvena vrednost odloženih poreskih sredstava preispituje se na svaki izvještajni datum i umanjuje do mere do koje više nije izvjesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se ukupna vrijednost ili deo vrijednosti odloženih poreskih sredstava može iskoristiti. Odložena poreska sredstva koja nisu priznata procjenjuju se na svaki izvještajni datum i priznaju do mjere do koje je postalo izvjesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se odložena poreska sredstva mogu iskoristiti.

Odložena poreska sredstva i obaveze izračunavaju se primjenom zvaničnih poreskih stopa u godini ostvarenja poreskih olakšica, odnosno izmirenja odloženih poreskih obaveza.

Tekući i odloženi porezi priznaju se kao prihodi i rashodi i uključeni su u neto dobitak/(gubitak) perioda.

##### **Kapital**

Kapital se sastoji od akcijskog kapitala, emisione premije, rezervi iz dobiti, posebne rezerve za procjenjene gubitke, dobitka tekuće godine i neraspoređenog dobitka iz ranijih godina.

##### **Uporedni podaci**

Uporedne podatke čine godišnji finansijski izvještaji Banke za 2010. godinu.

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

## 3. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
	<i>KM hiljada</i>	<i>KM hiljada</i>
<b>Prihodi od kamata:</b>		
Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domacoj valuti	6.210	7.687
Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HoV sa ugovorenom zaštitom od rizika	41.972	33.426
Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HoV u stranoj valuti	<u>2.232</u>	<u>2.971</u>
<b>Ukupno prihodi od kamata</b>	<u>50.414</u>	<u>44.084</u>
<b>Rashodi od kamata :</b>		
Rashodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HoV u domacoj valuti	13.414	13.837
Rashodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HoV sa ugovorenom zaštitom od rizika	464	-
Rashodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HoV u stranoj valuti	8.335	6.928
<b>Ukupno rashodi od kamata</b>	<u>22.213</u>	<u>20.765</u>
<b>Neto prihodi po osnovu kamata</b>	<u>28.201</u>	<u>23.319</u>

## 4. PRIHODI I RASHODI PO OSNOVU NAKNADA I PROVIZIJA

	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
	<i>KM hiljada</i>	<i>KM hiljada</i>
Prihodi od usluga platnog prometa	7.258	7.302
Prihodi od provizija	6.543	6.874
Prihodi od ostalih naknada	<u>4.007</u>	<u>3.938</u>
<b>Prihodi od naknada i provizija</b>	<u>17.808</u>	<u>18.114</u>
Rashodi naknada i provizija u domacoj valuti	383	375
Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	83	51
Rashodi ostalih naknada i provizija	<u>2.500</u>	<u>1.968</u>
<b>Rashodi od naknada i provizija</b>	<u>2.966</u>	<u>2.394</u>
<b>Neto prihod po osnovu naknada i provizija</b>	<u>14.842</u>	<u>15.720</u>

## 5. DOBICI PO OSNOVU PRODAJE HoV I UDELA

	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
	<i>KM hiljada</i>	<i>KM hiljada</i>
Dobici po osnovu prodaje HoV koje se drže do roka dospelja	26	-
Dobici po osnovu prodaje udjela	<u>-</u>	<u>6</u>
	<u>26</u>	<u>6</u>

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

## 6. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI

	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
	<i>KM hiljada</i>	<i>KM hiljada</i>
<b>Prihodi iz operativnog poslovanja</b>		
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	13.213	5.867
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	1.460	6.358
Prihodi od ukidanja rezervisanja po sudskim sporovima (Napomena 21)	51	-
Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja-jubilarnе nagrade (Napomena 21)	90	-
Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	2.270	1.826
	<u>17.084</u>	<u>14.051</u>
<b>Rashodi iz operativnog poslovanja</b>		
Rashodi indirektnih otpisa plasmana	18.256	13.170
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	1.718	4.745
Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze (Napomena 21)	113	-
Rashodi ostalih rezervisanja - otpremnina (Napomena 21)	88	20
Troškovi neto zarada i druge naknade	8.019	7.211
Troškovi poreza i doprinosa na zarade	5.320	4.150
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	367	439
Ostali lični rashodi	280	201
Troškovi materijala	1.252	1.148
Troškovi proizvodnih usluga	7.176	6.858
Troškovi amortizacije	4.218	4.391
Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	5.778	4.638
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	427	293
Ostali troškovi	326	283
	<u>53.338</u>	<u>47.547</u>
<b>Gubitak iz operativnog poslovanja</b>	<b>36.254</b>	<b>33.496</b>

Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa i rezervisanja za vanbilansne stavke

	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
	<i>KM hiljada</i>	<i>KM hiljada</i>
Prihode od ukidanja indirektnih otpisa po kreditima (Napomena 13)	9.280	3.080
Prihode od ukidanja indirektnih otpisa po kamatama (Napomena 12)	595	1.868
Prihode od ukidanja indirektnih otpisa po ostalim plasmana (Napomena 15)	3.338	919
Prihode od ukidanja rezervisanja za vanbilansne stavke (Napomena 21)	1.460	6.358
	<u>14.673</u>	<u>12.225</u>

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

## 6. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI (nastavak)

Troškovi ispravke vrijednosti se odnose na:

	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
	<i>KM hiljada</i>	<i>KM hiljada</i>
Rashodi indirektnih otpisa za kreditne rizike (Napomena 13 )	11.975	1.097
Rashodi indirektnih otpisa za rizike po kamatama (Napomena 12)	852	2.592
Rashodi indirektnih otpisa za rizike po ostalim plasmanima (Napomena 15)	5.429	9.345
Rashodi indirektnih otpisa za rizike po HoV(Napomena 14 )	-	136
Rashodi rezervisanja za rizike po vanbilansnoj rizičnoj aktivi (Napomena 21)	1.718	4.745
	<u>19.974</u>	<u>17.915</u>

## 7. OSTALI PRIHODI I RASHODI

	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
	<i>KM hiljada</i>	<i>KM hiljada</i>
<b>Ostali prihodi</b>		
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	534	613
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	26	10
Prihodi od smanjenja obaveza	39	173
Prihodi od dividend i učešća	131	2
Viškovi	1	1
Ostali prihodi	398	237
	<u>1.129</u>	<u>1.036</u>
<b>Ostali rashodi</b>		
Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	1.205	181
Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	39	10
Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	90	6
Manjkovi	2	1
Ostali rashodi	778	224
	<u>2.114</u>	<u>422</u>
<b>Dobit po osnovu ostalih prihoda i rashoda</b>	<u>-</u>	<u>614</u>
<b>Gubitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda</b>	<u>985</u>	<u>-</u>

U ukupnim rashodima po osnovu direktnog otpisa potraživanja, sadržan je iznos od 624 hiljada KM, i za iznos od 617 hiljada KM izvršeno je ukidanje ispravke vrijednosti u korist prihoda, obzirom da su troškovi za izvršene ispravke vrijednosti nastali u ranijem periodu.

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

## 8. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
	<i>KM hiljada</i>	<i>KM hiljada</i>
<b>Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza</b>		
Prihodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	594	257
Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	-	5
Prihodi od pozitivnih kursnih razlika	<u>12.519</u>	<u>12.022</u>
	<u>13.113</u>	<u>12.284</u>
<b>Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza</b>		
Rashodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	234	408
Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	<u>8.434</u>	<u>8.135</u>
	<u>8.668</u>	<u>8.543</u>
<b>Dobitak po osnovu promjene vrijednosti imovine i obaveza</b>	<u>4.445</u>	<u>3.741</u>

## 9. POREZ NA DOBIT

Tekući porez za 2011. godinu obračunat je primjenom poreske stope od 10% na oporezivu dobit prikazanu u poreskom bilansu za poreske organe u Republici Srpskoj.

Komponente poreza na dobit za 2011. godinu su:

	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
	<i>KM hiljada</i>	<i>KM hiljada</i>
Tekući porez na dobit	1.313	1.297
Odloženi porez na dobit	<u>104</u>	<u>-</u>
<b>Ukupno</b>	<u>1.417</u>	<u>1.297</u>

Usaglašavanjem pozicija iz poreskog bilansa (prihoda, troškova i osnovice za oporezivanje) iz poreskog bilansa sa poreskom stopom važećom u Republici Srpskoj za 2011. godinu može se dalje analizirati na sljedeći način:

	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
	<i>KM hiljada</i>	<i>KM hiljada</i>
Dobit prije oporezivanja	10.275	9.904
Usklađivanje prihoda i rashoda po osnovu poreskog bilansa	2.851	3.062
<b>Poreska osnovica</b>	<u>13.126</u>	<u>12.966</u>
<i>Poreska stopa</i>	<u>10%</u>	<u>10%</u>
<b>Porez na dobit</b>	<u>1.313</u>	<u>1.297</u>

Odloženi porez na dobit iskazan u bilansu uspjeha u iznosu od KM 104 hiljada za 2011. godinu odnosi se na privremene razlike između knjigovodstvene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja i njihove poreske osnove.

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

## 10. GOTOVINA, GOTOVINSKI EKVIVALENTI, ZLATO I POTRAZIVANJA IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA

	<u>31.12.2011.</u> <i>KM hiljada</i>	<u>31.12.2010.</u> <i>KM hiljada</i>
Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	7.587	6.775
Ostala potraživanja u domaćoj valuti	7.398	5.029
	<u>14.985</u>	<u>11.804</u>
Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	32.242	22.845
Ostala potraživanja u stranoj valuti	1.440	1.216
	<u>33.682</u>	<u>24.061</u>
<b>Ukupno</b>	<u><b>48.667</b></u>	<u><b>35.865</b></u>

## 11. DEPOZITI I KREDITI U DOMAĆOJ I STRANOJ VALUTI

	<u>31.12.2011.</u> <i>KM hiljada</i>	<u>31.12.2010.</u> <i>KM hiljada</i>
Depoziti i krediti u domaćoj valuti	117.198	116.036
<b>Ukupno</b>	<u><b>117.198</b></u>	<u><b>116.036</b></u>

Na dan 31.12.2011. godine na računu kod Centralne banke Bosne i Hercegovine izdvojena su sredstva po osnovu obavezne rezerve u iznosu od 117.198 hiljada KM.

Obavezna rezerva je izdvojena u skladu sa Odlukama Centralne banke Bosne i Hercegovine o utvrđivanju i održavanju obaveznih rezervi i utvrđivanju naknade na iznos rezervi, koja propisuje osnovicu za obračun obavezne rezerve, obračunski period, stopu obavezne rezerve, kao i obračun naknade banci za iznos sredstava na računu rezervi kod Centralne banke.

Osnovicu za obračun obavezne rezerve čine depoziti i pozajmljena sredstva, bez obzira u kojoj su valuti sredstva izražena. Obavezna rezerva se obračunava prema stanju tih sredstava na kraju svakog radnog dana u toku obračunskog perioda, koji prethodi periodu obračuna. Obračunski period (period obračuna obaveznih rezervi) počinje svakog mjeseca u dane prvog, jedanaestog i dvadeset prvog, a završava se desetog, dvadesetog i zadnjeg dana u mjesecu. Banka je obavezna da nakon svakog obračunskog perioda, a najkasnije u roku od tri dana po isteku perioda obračuna, dostavi Centralnoj banci BiH izvještaj o stanju svojih depozita i pozajmljenih sredstava izraženih u konvertibilnim markama.

U skladu sa Odlukom o izmjenama o utvrđivanju i održavanju obaveznih rezervi i utvrđivanju naknada na iznos sredstava rezervi, koja se primjenjivala u periodu od 01. februara 2011. godine do 01. avgusta 2011. godine, definisano je da stopa obavezne rezerve koju primjenjuje Centralna banka iznosi 10% na depozite i pozajmljena sredstva sa ugovorenim rokom dospjeća do jedne godine (kratkoročni depoziti i pozajmljena sredstva) i 7% na depozite i pozajmljena sredstva sa ugovorenim dospjećem preko jedne godine (dugoročni depoziti i pozajmljena sredstva). Centralna banka obračunava naknadu na iznos sredstava Banke i to: na iznos obavezne rezerve i na iznos sredstava iznad obavezne rezerve, po stopi koja se utvrđuje na osnovu prosjeka kamatne stope koju je u istom periodu na tržištu ostvarila Centralna banka na prekonoćne depozite.

U skladu sa Odlukom o izmjenama drugog novog prečišćenog teksta Odluke o utvrđivanju i održavanju obaveznih rezervi i utvrđivanju naknade na iznos rezerve, koja se primjenjuje od 01. avgusta 2011. godine promjenjen je iznos naknade koji Centralna banka obračunava na iznos sredstava na računima rezerve: na iznos obavezne rezerve 70% od stope koja je utvrđuje na osnovu ponderisanog prosjeka kamatnih stopa koje je u istom periodu na tržištu ostvarila Centralna banka na depozite investirane do mjesec dana i na iznos sredstava iznad obavezne rezerve 90% od stope koja se utvrđuje na osnovu ponderisanog prosjeka kamatnih stopa koje je u istom periodu na tržištu ostvarila Centralna banka na depozite investirane do mjesec dana.



## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

12. POTRAŽIVANJA ZA KAMATU I NAKNADU,  
PO OSNOVU PRODAJE I DRUGA POTRAŽIVANJA

	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2010.</u>
	<i>KM hiljada</i>	<i>KM hiljada</i>
Potraživanja za kamatu i naknadu, po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	6.571	5.318
Potraživanja za kamatu i naknadu, po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	530	493
	<u>7.101</u>	<u>5.811</u>
Ispravka vrijednosti	<u>(1.782)</u>	<u>(1.525)</u>
<b>Ukupno</b>	<b><u>5.319</u></b>	<b><u>4.286</u></b>

## Promjene na ispravkama vrijednosti bile su sljedeće:

	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2010.</u>
	<i>KM hiljada</i>	<i>KM hiljada</i>
Stanje na početku godine	1.525	800
Ispravke vrijednosti u tekućoj godini (Napomena 6)	852	2.592
Ukidanja ispravke vrijednosti (Napomena 6)	(595)	(1.868)
Efekti promjene računovodstvene politike	-	1
	<u>1.782</u>	<u>1.525</u>

## 13. DATI KREDITI I DEPOZITI

	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2010.</u>
	<i>KM hiljada</i>	<i>KM hiljada</i>
Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	41.646	55.668
Dati krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	670.994	463.306
Dati krediti i depoziti u stranoj valuti	13.238	119.476
	<u>725.878</u>	<u>638.450</u>
Ispravka vrijednosti	<u>(22.229)</u>	<u>(19.534)</u>
<b>Ukupno</b>	<b><u>703.649</u></b>	<b><u>618.916</u></b>

## a. Pregled po vrstama kredita

	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2010.</u>
	<i>KM hiljada</i>	<i>KM hiljada</i>
Kratkoročni krediti	277.029	318.142
Dugoročni krediti	448.849	320.308
<b>Ukupno</b>	<b><u>725.878</u></b>	<b><u>638.450</u></b>
Ispravka vrijednosti	<u>(22.229)</u>	<u>(19.534)</u>
<b>Neto iznos kredita</b>	<b><u>703.649</u></b>	<b><u>618.916</u></b>

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

## 13. DATI KREDITI I DEPOZITI (nastavak)

## b. Pregled po korisnicima kredita

	<b>31.12.2011.</b>	<b>31.12.2010.</b>
	<i>KM hiljada</i>	<i>KM hiljada</i>
<b>Kratkoročni krediti</b>		
Vlada i vladine institucije	459	8.900
Javna i državna preduzeća	828	784
Privreda	140.856	94.516
Banke i bankarske institucije	13.833	103.302
Stanovništvo	21.814	19.076
Ostalo	-	10
	<b>177.790</b>	<b>226.589</b>
Tekuća dospjeća	99.239	91.554
<b>Ukupno kratkoročni krediti</b>	<b>277.029</b>	<b>318.142</b>
<b>Dugoročni krediti</b>		
Vlada i vladine institucije	76.580	46.092
Javna i državna preduzeća	29.006	1.619
Privreda	284.194	206.379
Stanovništvo	158.185	137.605
Ostalo	123	20.167
	<b>548.088</b>	<b>411.862</b>
Tekuća dospjeća	(99.239)	(91.554)
<b>Ukupno dugoročni krediti</b>	<b>448.849</b>	<b>320.308</b>
<b>Ukupno</b>	<b>725.878</b>	<b>638.450</b>
<b>Ispravka vrijednosti</b>	<b>(22.229)</b>	<b>(19.534)</b>
<b>Neto vrijednost kredita</b>	<b>703.649</b>	<b>618.916</b>

## c. Promjene na ispravkama vrijednosti su sljedeće:

	<b>31.12.2011.</b>	<b>31.12.2010.</b>
	<i>KM hiljada</i>	<i>KM hiljada</i>
Stanje na početku godine	19.534	21.517
Ispravke vrijednosti u tekućoj godini (Napomena 6)	11.975	1.097
Ukidanja ispravke vrijednosti (Napomena 6)	(9.280)	(3.080)
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>22.229</b>	<b>19.534</b>

U skladu sa Katalogom proizvoda za pravna lica i stanovništvo, krediti su odobravani klijentima banke uz kamatne stope koje su se kretale u rasponu od 2,00% do 12,99% na godišnjem nivou, u zavisnosti od vrste kreditnog proizvoda, instrumenta obezbeđenja i izvora finansiranja.

Na kredite koji su odobravani iz kreditnih linija, kamatna stopa je iznosila šestomjesečni Euribor + marža u rasponu od 2% do 5,9%, a krediti iz izvora IRB RS odobravani su prema Pravilima IRB RS.

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

## 13. DATI KREDITI I DEPOZITI (nastavak)

## d. Koncentracija kredita korisnicima

Koncentracija ukupno plasiranih sredstava komitentima od strane Banke, na dan 31. decembra 2011. godine po granama djelatnosti je sljedeća:

	<u>31.12.2011.</u> <i>KM hiljada</i>	<u>31.12.2010.</u> <i>KM hiljada</i>
Poljoprivreda, lov i ribolov	11.503	11.270
Rudarstvo i industrija	195.302	132.856
Građevinarstvo	34.282	20.446
Trgovina	131.538	107.309
Usluge, turizam i ugostiteljstvo	8.349	2.458
Transport, skladištenje, telekomunikacije	14.219	14.791
Finansije	33.257	113.789
Trgovina nekretninama	28.580	23.247
Administracija, druge javne usluge	83.014	50.403
Stanovništvo	185.834	161.881
<b>Ukupno krediti</b>	<b>725.878</b>	<b>638.450</b>
<b>Ispravka vrijednosti</b>	<b>(22.229)</b>	<b>(19.534)</b>
<b>Neto krediti korisnicima na dan 31. decembra</b>	<b>703.649</b>	<b>618.916</b>

## e. Ročnost dospjeća kredita

Na dan 31. decembra 2011. godine ročnost dospjeća kredita je sljedeća:

	<u>31.12.2011.</u> <i>KM hiljada</i>	<u>31.12.2010.</u> <i>KM hiljada</i>
Do 30 dana	35.939	66.864
Od 1 do 3 mjeseca	44.613	95.917
Od 3 do 12 mjeseci	196.305	157.389
Od 1 do 5 godina	288.562	213.296
Preko 5 godina	160.459	104.984
<b>Kreditu korisnicima na dan 31. decembra</b>	<b>725.878</b>	<b>638.450</b>
<b>Ispravka vrijednosti</b>	<b>(22.229)</b>	<b>(19.534)</b>
<b>Neto kreditu korisnicima na dan 31. decembra</b>	<b>703.649</b>	<b>618.916</b>

## 14. HARTIJE OD VRIJEDNOSTI

	<u>31.12.2011.</u> <i>KM hiljada</i>	<u>31.12.2010.</u> <i>KM hiljada</i>
HOV u domaćoj valuti	30.564	3.324
HOV u stranoj valuti	1.161	767
Ispravka vrijednosti	(485)	(394)
<b>Ukupno</b>	<b>31.240</b>	<b>3.697</b>

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

## 14. HARTIJE OD VRJEDNOSTI (nastavak)

U slijedećoj tabeli dat je pregled hartija od vrijednosti po namjeni:

	<u>31.12.2011.</u> <i>KM hiljada</i>	<u>31.12.2010.</u> <i>KM hiljada</i>
<b>Hartije od vrijednosti namjenjene trgovanju</b>		
- Hartije od vrijednosti - obveznice Republike Srpske	27.200	
- Ostale hartije od vrijednosti - obveznice drugih pravnih lica	2.184	1.760
<b>Ukupno</b>	<u>29.384</u>	<u>1.760</u>
Ispravka vrijednosti	(275)	(177)
<b>Neto vrijednost na dan 31. decembra</b>	<u>29.109</u>	<u>1.583</u>
<b>Hartije od vrijednosti koje se drže do dospelja</b>		
-Hartije od vrijednosti - obveznice sa rokom dospelja	300	315
Ispravka vrijednosti	(74)	(81)
<b>Neto vrijednost na dan 31. decembra</b>	<u>226</u>	<u>234</u>
<b>Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju</b>		
- učešća u kapitalu	2.041	2.014
Ispravka vrijednosti	(136)	(136)
<b>Neto vrijednost na dan 31. decembra</b>	<u>1.905</u>	<u>1.878</u>

Hartije od vrijednosti za trgovanje sadrže obveznice Republike Srpske u iznosu od 27.200 hiljada KM, i hartije od vrijednosti drugih preduzeća u iznosu od 1.909 hiljada KM. U skladu sa Odlukom Vlade Republike Srpske o prvoj emisiji obveznica Republike Srpske javnom ponudom od 12. novembra 2011. godine, Banka je, a na osnovu Odluke Kreditnog odbora od 02. novembra 2011. godine, kupila obveznice u vrijednosti od 27.150 hiljada KM, čija vrijednost na dan 31. decembra 2011. godine iznosi 27.200 hiljada KM, nakon usklađivanja sa tržišnom vrijednošću. Kamatna stopa na obveznice je 5% na godišnjem nivou na nominalnu vrijednost obveznice i isplata kamate se vrši dva puta godišnje po isteku svakog polugodišta od dana registracije. Banka je po osnovu ulaganja u hartija od vrijednosti od države i državnih organa ostvarila prihode od kamata u iznosu od 195 hiljada KM.

Banka na dan 31. decembar 2011. godine ima iskazane hartije od vrijednosti koje se drže do dospelja u iznosu od 226 hiljada KM (31. decembra 2010. godine: 234 hiljada KM) i odnose se na obveznice ratne štete u iznosu od 56 hiljada KM i na obveznice opštine Bijeljina u iznosu od 170 hiljada KM.

Banka na dan 31. decembra 2011. godine ima iskazana učešća (udjeli) u drugim pravnim licima, i najznačajnije učešće odnosi se na Novu lizing (63%) u iznosu od 860 hiljada KM (neto vrijednost 724 hiljada KM) i na Novu Real Estate (10%) u iznosu od 450 hiljada KM.

<b>Promjene na ispravkama vrijednosti bile su sljedeće:</b>	<u>31.12.2011.</u> <i>KM hiljada</i>	<u>31.12.2010.</u> <i>KM hiljada</i>
Stanje na početku godine	394	-
Ispravke vrijednosti u tekućoj godini (Napomena 6)	-	136
Neto vrednost po osnovu uskladjivanja fer vrednosti	<u>(91)</u>	<u>258</u>
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<u>485</u>	<u>394</u>

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

## 15. OSTALI PLASMANI I AVR

	<u>31.12.2011.</u> <i>KM hiljada</i>	<u>31.12.2010.</u> <i>KM hiljada</i>
Ostali plasmani u domaćoj valuti	15.484	13.787
Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	25.440	21.719
AVR u domaćoj valuti	5.004	2.964
Ostali plasmani u stranoj valuti	57	55
Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u stranoj valuti	4.110	3.524
AVR u stranoj valuti	-	48
	<u>50.095</u>	<u>42.097</u>
Ispravka vrijednosti	<u>(12.264)</u>	<u>(10.127)</u>
<b>Ukupno</b>	<u><b>37.831</b></u>	<u><b>31.970</b></u>

Od ukupno iskazanih ostalih plasmana u domaćoj valuti, iznos od 15.351 hiljada KM odnosi se na kupljena potraživanja (na dan 31. decembra 2010. godine: 13.448 hiljada KM).

## a. Dospjeli plasmani u domaćoj i stranoj valuti

	<u>31.12.2011.</u> <i>KM hiljada</i>	<u>31.12.2010.</u> <i>KM hiljada</i>
Vlada i vladine institucije	15	29
Privreda	23.697	19.080
Stanovništvo	5.835	5.200
Ostalo	3	934
<b>Ukupno dospjela potraživanja</b>	<u><b>29.550</b></u>	<u><b>25.241</b></u>

## b. Promjene na ispravkama vrijednosti ostalih plasmana bile su sljedeće:

	<u>31.12.2011.</u> <i>KM hiljada</i>	<u>31.12.2010.</u> <i>KM hiljada</i>
Stanje na početku godine	10.127	1.809
Ispravke vrijednosti u tekućoj godini (Napomena 6)	5.429	9.345
Ukidanja ispravke vrijednosti (Napomena 6)	(3.338)	(919)
Kursne razlike	46	(108)
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<u><b>12.264</b></u>	<u><b>10.127</b></u>

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

## 16. OSNOVNA SREDSTVA I ULAGANJA U NEKRETNINE

	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2010.</u>
	<i>KM hiljada</i>	<i>KM hiljada</i>
Zemljište	4.804	4.804
Nekretnine	9.818	8.553
Oprema i ostala sredstva	23.549	23.092
Osnovna sredstva u pripremi	812	1.360
Ispravka vrijednosti	(17.098)	(15.156)
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b><u>21.885</u></b>	<b><u>22.653</u></b>

Osnovna sredstva i promjene na osnovnim sredstvima u toku 2011. godine prikazana su kako slijedi:

	<u>Zemljište</u>	<u>Poslovne</u>	<u>Oprema i</u>	<u>Osnovna</u>	<u>Ukupno</u>
	<i>KM hiljada</i>	<i>zgrade</i>	<i>ostala</i>	<i>sredstva u</i>	<i>KM hiljada</i>
	<i>KM hiljada</i>	<i>KM hiljada</i>	<i>sredstva</i>	<i>pripremi</i>	<i>KM hiljada</i>
<b>NABAVNA VRIJEDNOST</b>					
Stanje na dan 01.01.2010.	4.804	8.431	23.159	876	37.270
Nova ulaganja	-	122	481	656	1.259
Transfer	-	-	172	(172)	-
Prodaja	-	-	(228)	-	(228)
Otpis	-	-	(492)	-	(492)
<b>Stanje na dan 31.12.2010.</b>	<b><u>4.804</u></b>	<b><u>8.553</u></b>	<b><u>23.092</u></b>	<b><u>1.360</u></b>	<b><u>37.809</u></b>
Stanje na dan 01.01.2011.	4.804	8.553	23.092	1.360	37.809
Nova ulaganja	-	-	-	2.608	2.608
Transfer	-	1.436	1.720	(3.156)	-
Prodaja	-	(171)	(994)	-	(1.165)
Otpis	-	-	(269)	-	(269)
<b>Stanje na dan 31.12.2011.</b>	<b><u>4.804</u></b>	<b><u>9.818</u></b>	<b><u>23.549</u></b>	<b><u>812</u></b>	<b><u>38.983</u></b>
<b>ISPRAVKA VRIJEDNOSTI</b>					
Stanje na dan 01.01.2010.	-	200	12.143	-	12.343
Amortizacija	-	110	3.119	-	3.229
Prodaja	-	-	(164)	-	(164)
Otpis	-	-	(252)	-	(252)
<b>Stanje na dan 31.12.2010.</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>310</u></b>	<b><u>14.846</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>15.156</u></b>
Stanje na dan 01.01.2011.	-	310	14.846	-	15.156
Amortizacija	-	120	2.876	-	2.996
Prodaja	-	(12)	(804)	-	(816)
Otpis	-	-	(238)	-	(238)
<b>Stanje na dan 31.12.2011.</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>418</u></b>	<b><u>16.680</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>17.098</u></b>
Neto vrijednost					
<b>Stanje na dan 31.12.2011.</b>	<b><u>4.804</u></b>	<b><u>9.400</u></b>	<b><u>6.869</u></b>	<b><u>812</u></b>	<b><u>21.885</u></b>
<b>Stanje na dan 31.12.2010.</b>	<b><u>4.804</u></b>	<b><u>8.243</u></b>	<b><u>8.246</u></b>	<b><u>1.360</u></b>	<b><u>22.653</u></b>

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

## 17. NEMATERIJALNA ULAGANJA

	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2010.</u>
	<i>KM hiljada</i>	<i>KM hiljada</i>
Nematerijalna ulaganja	4.508	3.695
Licence, softveri	6.033	4.738
Avansi i nematerijalna ulaganja u pripremi	485	1.531
Ispravka vrijednosti	<u>(6.343)</u>	<u>(5.121)</u>
<b>Sadašnja vrijednost na dan 31. decembar</b>	<b><u>4.683</u></b>	<b><u>4.843</u></b>

Nematerijalna ulaganja i promjene na nematerijalnim ulaganjima u toku 2011. godine prikazana su kako slijedi:

	<u>Nemate- rijalna sredstva</u>	<u>Licene, softveri</u>	<u>Avansi i nemate- rijalna ulaganja u pripremi</u>	<u>Ukupno</u>
	<i>KM hiljada</i>	<i>KM hiljada</i>	<i>KM hiljada</i>	<i>KM hiljada</i>
<b>NABAVNA VRIJEDNOST</b>				
Stanje na dan 01.01.2010.	3.682	3.624	2.081	9.387
Nova ulaganja	-	-	577	577
Transfer	13	1.114	(1.127)	-
Rashodovanje	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31.12.2010.</b>	<b>3.695</b>	<b>4.738</b>	<b>1.531</b>	<b>9.964</b>
Stanje na dan 01.01.2011.	3.695	4.738	1.531	9.964
Nova ulaganja	-	-	1.062	1.062
Transfer	813	1.295	(2.108)	-
Rashodovanje	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31.12.2011.</b>	<b>4.508</b>	<b>6.033</b>	<b>485</b>	<b>11.026</b>
<b>ISPRAVKA VRIJEDNOSTI</b>				
Stanje na dan 01.01.2010.	2.197	1.762	-	3.959
Amortizacija	629	533	-	1.162
Rashodovanje	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31.12.2010.</b>	<b>2.826</b>	<b>2.295</b>	<b>-</b>	<b>5.121</b>
Stanje na dan 01.01.2011.	2.826	2.295	-	5.121
Amortizacija	448	774	-	1.222
Rashodovanje	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31.12.2011.</b>	<b>3.274</b>	<b>3.069</b>	<b>-</b>	<b>6.343</b>
<b>Neto vrijednost</b>				
<b>Stanje na dan 31.12.2011.</b>	<b><u>1.234</u></b>	<b><u>2.964</u></b>	<b><u>485</u></b>	<b><u>4.683</u></b>
<b>Stanje na dan 31.12.2010.</b>	<b><u>869</u></b>	<b><u>2.443</u></b>	<b><u>1.531</u></b>	<b><u>4.843</u></b>

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

## 18. VANBILANSNA AKTIVA

	<u>31.12.2011</u> <i>KM hiljada</i>	<u>31.12.2010</u> <i>KM hiljada</i>
Potencijalne obaveze	159.807	121.502
Poslovi u ime i za račun trećih lica	19.121	20.771
Ostale stavke vanbilansne evidencije	30.224	16.030
<b>Ukupno vanbilansna aktiva</b>	<b><u>209.152</u></b>	<b><u>158.303</u></b>

U cilju zadovoljenja finansijskih potreba komitenata, Banka odobrava različite vidove garancija i ostalih preuzetih i potencijalnih obaveza. Iako se pomenute obaveze ne priznaju u bilansu stanja, one sadrže kreditni rizik i stoga čine sastavni dio sveukupnog rizika Banke.

Ukupno stanje potencijalnih obaveza je prikazano u sljedećoj tabeli:

	<u>31.12.2011</u> <i>KM hiljada</i>	<u>31.12.2010</u> <i>KM hiljada</i>
Plative garancije	29.759	19.129
Činidbene garancije	62.463	61.832
Nepokriveni nostro akreditivi	784	2.278
Neopozive kreditne obaveze	33.488	16.840
Ostale opozive obaveze	33.313	21.423
<b>Ukupno aktivne vanbilansne pozicije</b>	<b><u>159.807</u></b>	<b><u>121.502</u></b>

**Garancije i ostale preuzete i potencijalne obaveze**

Akreditivi i garancije obavezuju Banku da izvrši plaćanje u korist korisnika ukoliko se za to ispune potrebni uslovi.

Garancije i „stand - by“ akreditivi nose isti tip rizika za Banku kao i krediti.

**Preuzete neopozive obaveze**

Preuzete neopozive obaveze se odnose na neiskorišćene odobrene kredite i revolving kredite (kreditne kartice i pozajmice). Preuzete neopozive obaveze obično imaju fiksne datume kada ističu ili druge odredbe u vezi isteka. Pošto preuzete neopozive obaveze mogu isteći prije povlačenja kredita od strane komitenata, ukupno ugovoren iznos ne predstavlja neophodno buduće gotovinske odlive.

Ipak, potencijalni kreditni gubitak je manji od ukupnih neiskorišćenih obaveza iz razloga što je većina obaveza potencijalna i zavisi od ispunjenja određenih uslova od strane klijenta. Banka prati ročnost preuzetih neopozivih obaveza po osnovu neiskorišćenih odobrenih kredita jer dugoročne preuzete obaveze nose viši stepen kreditnog rizika od kratkoročnih preuzetih obaveza.



## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

## 18. VANBILANSNA AKTIVA (nastavak)

*Dodatni podaci*

## a) Poslovi u ime i za račun trećih lica

Poslovi u ime i za račun trećih lica se sastoje iz sljedećeg:

	<u>31.12.2011</u> <i>KM hiljada</i>	<u>31.12.2010</u> <i>KM hiljada</i>
Komisioni poslovi	18.368	20.018
Komisioni poslovi - evidencije po kreditima IGA	<u>753</u>	<u>753</u>
<b>Ukupno aktivne vanbilansne pozicije</b>	<b><u>19.121</u></b>	<b><u>20.771</u></b>

Komisioni poslovi uključuju iznos od 19.121 hiljada KM (31. decembra 2010. godine: 20.771 hiljada KM) koji predstavlja poslove u ime i za račun drugih pravnih lica.

U okviru datih komisionih poslova iznos od 11.327 hiljade KM se odnosi na poslove naplate kredita uz naknadu od 1% iznosa naplaćenih kredita, a sve u skladu sa zaključenim sporazumom o obavljanju komisionih poslova.

U skladu sa potpisanim ugovorima, Banka u ime i za račun opština RS (Trebinje, Višegrad, Derventa) kao i institucija iz Federacije BiH (Kanton Sarajevo) vrši plasman i naplatu kredita za razvoj privrede i poljoprivredne proizvodnje navedenih opština. Na dan 31. decembra 2011. godine ukupna potraživanja po osnovu zaključenih komisionih poslova u ime i za račun opština i drugih institucija države iznose KM 6.886 hiljada.

Ostali komisini poslovi u ime i za račun trećih lica (finansijske institucije) iznose 155 hiljada KM.

Banka od 2002. godine u ime i za račun finansijske institucije (IGA) vrši plasman i naplatu kredita odobrenih na ime podsticanja i razvoja proizvodnje za izvoz i na dan 31.decembra.2011. godine ukupna potraživanja po osnovu datih plasmana iznose 753 hiljada KM.

## b) Ostale stavke vanbilansne evidencija

	<u>31.12.2011</u> <i>KM hiljada</i>	<u>31.12.2010.</u> <i>KM hiljada</i>
Potraživanja po sudskim sporovima	16.220	7.205
Evidentna kamata i naknada)	7.752	6.276
HoV klijenata primljene na čuvanje	4.595	1.126
Opozivi plasmani po kreditnim karticama	906	883
Potraživanja po sudskim taksama	483	272
Loro dokumenti (akreditivi za plaćanje u zemlji)	131	131
Neutralni podbilans stanova	<u>137</u>	<u>137</u>
<b>UKUPNO</b>	<b><u>30.224</u></b>	<b><u>16.030</u></b>

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

## 19. OBAVEZE PO OSNOVU DEPOZITA I KREDITA

	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2010.</u>
	<i>KM hiljada</i>	<i>KM hiljada</i>
Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	558.416	523.495
Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	48.756	11.862
Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	239.217	202.031
<b>Ukupno</b>	<b><u>846.389</u></b>	<b><u>737.388</u></b>

Obaveze po depozitima i kreditima na dan 31. decembra 2011. i 2010. godine čine:

	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2010.</u>
	<i>KM hiljada</i>	<i>KM hiljada</i>
Obaveze po osnovu depozita	650.620	554.137
Obaveze po osnovu dugoročnih kredita	195.758	183.251
Ostalo	11	-
<b>Ukupno</b>	<b><u>846.389</u></b>	<b><u>737.388</u></b>

## a. Obaveze za depozite po korisnicima

	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2010.</u>
	<i>KM hiljada</i>	<i>KM hiljada</i>
<b>Kamatonosni depoziti</b>		
Banke i bankarske institucije	12.369	3.306
Javna i državna preduzeća	97.748	132.074
Privreda	83.687	69.134
Vanprivreda	55.871	54.058
Vlada i vladine institucije	124.213	103.495
Strana lica	284	72
Domaća fizička lica	170.805	105.870
Ostalo	2.516	2.807
<b>Ukupno kamatonosni depoziti</b>	<b><u>547.493</u></b>	<b><u>470.816</u></b>
<b>Nekamatonosni depoziti</b>		
Banke i bankarske institucije	806	937
Javna i državna preduzeća	443	4.558
Privreda	32.598	13.600
Vanprivreda	646	1.131
Vlada i vladine institucije	1.237	679
Strana lica	1.836	1.987
Domaća fizička lica	65.200	60.324
Ostalo	361	95
<b>Ukupno nekamatonosni depoziti</b>	<b><u>103.127</u></b>	<b><u>83.311</u></b>
<b>Ukupno</b>	<b><u>650.620</u></b>	<b><u>554.127</u></b>

Banka na depozite po viđenju pravnih lica plaća kamatu po stopi od 0,1% godišnje, a na oročene depozite u domaćoj i stranoj valuti kamatna stopa se kretala u rasponu od 0,31% do 6,5% godišnje, u zavisnosti od perioda oročenja, iznosa oročenja, kao i valute.

Na oročene depozite stanovništva u domaćoj i stranoj valuti kamata se kretala u rasponu od 1% do 5,5% godišnje u zavisnosti od perioda oročenja, iznosa oročenja, kao i valute.

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

## 19. OBAVEZE PO OSNOVU DEPOZITA I KREDITA (nastavak)

## b. Obaveze po dugoročnim kreditima

	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2010.</u>
	<i>KM hiljada</i>	<i>KM hiljada</i>
Fond za razvoj i zapošljavanje	4.902	7.405
IRB RS-Fond stanovanja RS	48.475	46.774
IRB RS-Fond za razvoj i zapošljavanje RS	77.318	67.764
IRB RS-Fond za razvoj istočnog dela RS	30.380	30.364
PCU-Ministarstvo finansija RS	1.485	1.752
Ministarstvo finansija RS	1.035	1.361
Federalno ministarstvo finansija	2.110	2.439
Ministarstvo privrede Kantona Sarajevo	1.888	2.437
FMF-ORDAZ-Svetska banka IBRD	223	-
IRB RS-Svetska banka - IBRD	13.209	-
IFC	4.267	7.112
EUROPEN FUND	10.466	15.843
<b>Ukupno obaveze po dugoročnim kreditima</b>	<b><u>195.758</u></b>	<b><u>183.251</u></b>

Obaveze po dugoročnim kreditima povučenim od fondova kojim upravlja IRB RS, odnose se na pojedinačne ugovore sa rokovima dospelja od 3 do 20 godina i godišnjom kamatnom stopom od 2% do 3,7%. Sredstva su primljena u cilju kreditiranja poljoprivrede, preduzetnike i preduzeća, stambene kredite za stanovništvo i za jedinice lokalne samouprave.

Obaveze po dugoročnim kreditima prema IFC su iskazane u skladu sa Ugovorom o kreditnoj liniji zaključenim između Nove banke i Međunarodne Finansijske korporacije maja 2006. godine. U skladu sa ovim Ugovorom kredit se odobrava u vrijednosti od EUR 10.000.000, a povlačenje kredita se odobrava od strane IFC na osnovu dostavljenih zahtjeva od strane zajmoprimca (Banka) i svaka isplata, izuzev posljednje biće u iznosu najmanje EUR 1.000.000. Rok za otplatu kredita je 15. jun 2013. godine.

Obaveze po dugoročnim kreditima prema The European Fund for Southeast Europe (EFSE) su iskazane u skladu sa okvirnim ugovorom za dodjelu Pojedinačnih kredita zaključenim dana 26. juna 2006. godine između Evropskog Fonda za Jugoistočnu Evropu („Fond“) i Nove Banke AD Banja Luka. U skladu sa Ugovorom kredit je povučen u iznosu od EUR 17.000.000 sa otplatom u polugodišnjim ratama (31. marta i 30. septembra) počev od 31. marta 2007. godine po godišnjoj stopi koja je jednaka zbiru šestomjesečne evropske međubankarske stope (EURIBOR) uvećanu za maržu koja je navedena u predmetnom Ugovoru o Pojedinačnom kreditu.

Obaveze prema IBR RS u iznosu od 13.209 hiljada KM, iskazane su u skladu sa ugovorom o subsidijarnom finansiranju (Svjetska banka) zaključenim 20. decembra 2010. godine između Investiciono-razvojne Banke Republike Srpske koja upravlja Fondom za razvoj i zapošljavanje Republike Srpske i Nove banke AD Banja Luka. Ugovorom je definisano da će IBR RS proslijediti kreditna sredstva IBRD (Supsidijarno finansiranje) isključivo za finansiranje podzajmova ka korisnicima, i da će subsidijarno finansiranje prema Banci biti identično po iznosu, rokovima dospelja i grejs periodu kao i podzajmovi Banke odobreni korisnicima. U skladu sa ugovorom Banka utvrđuje kamatnu stopu za krajnje korisnike zavisno o procjeni rizika krajnjeg korisnika i kvalitetu instrumenata osiguranja, i da kamatne stope za krajnje korisnike moraju biti vezane za šestomjesečni Euro Libor uvećan za maržu koju utvrđuje Banka. Povučeni i neotplaćeni iznos Supsidijarnog finansiranja imaće kamatnu stopu jednaku prosječnoj vrijednosti Euro Libor za prethodni šestomjesečni period, kako ga obračunava Svetska banka svakog 15. juna i 15. decembra plus marža od 2%. IRB RS obračunavaće i naplaćivati naknadu od Banke u iznosu od 0,25% jednokratno po svakom podzajmu koji će Banka odobriti krajnjem korisniku. Banka će otplaćivati iznos glavnice Supsidijarnog finansiranja dospelje u skladu sa otplatnim planom utvrđenim u relevantnim Aneksima ugovorima o supsidijarnom finansiranju i otplata duga će se vršiti kvartalno 1. Marta, 1. Juna, 1. Septembra i 1. Decembra svake godine na račun koji odredi IRB RS u skladu sa otplatnim planom.

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

## 20. OBAVEZE ZA KAMATU I NAKNADU

	<u>31.12.2011.</u> <i>KM hiljada</i>	<u>31.12.2010.</u> <i>KM hiljada</i>
Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	430	439
Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti	10	78
<b>UKUPNO</b>	<b><u>440</u></b>	<b><u>517</u></b>

## 21. OSTALE OBAVEZE I PVR

	<u>31.12.2011.</u> <i>KM hiljada</i>	<u>31.12.2010.</u> <i>KM hiljada</i>
Rezervisanja za vanbilansne stavke	2.262	2.004
Rezervisanja za otpremnine	341	343
Rezervisanja za sudske sporove	62	-
<b>Ukupno rezervisanja</b>	<b><u>2.665</u></b>	<b><u>2.347</u></b>
Ostale obaveze	27.895	12.915
<b>Ukupno obaveze</b>	<b><u>30.560</u></b>	<b><u>15.262</u></b>

## a) Promjene na rezervisanjima za vanbilansne stavke i za ostala rezervisanja

	<u>31.12.2011.</u> <i>KM hiljada</i>	<u>31.12.2010.</u> <i>KM hiljada</i>
<b>Rezervisanja za vanbilansne stavke</b>		
Stanje na početku godine	2.004	3.617
Rezervisanja u tekućoj godini (Napomena 6)	1.718	4.745
Ukidanje rezervisanja (Napomena 6)	(1.460)	(6.358)
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b><u>2.262</u></b>	<b><u>2.004</u></b>

	<u>31.12.2011.</u> <i>KM hiljada</i>	<u>31.12.2010.</u> <i>KM hiljada</i>
<b>Rezervisanja za otpremnine</b>		
Stanje na početku godine (Napomena 6)	343	323
Rezervisanja u tekućoj godini (Napomena 6)	88	20
Ukidanje rezervisanja-jubilarnе nagrade	(90)	-
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b><u>341</u></b>	<b><u>343</u></b>

	<u>31.12.2011.</u> <i>KM hiljada</i>	<u>31.12.2010.</u> <i>KM hiljada</i>
<b>Rezervisanja za sudske sporove</b>		
Stanje na početku godine (Napomena 6)	-	-
Trošak za godinu (Napomena 6)	113	-
Ukidanje rezervisanja	(51)	-
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b><u>62</u></b>	<b><u>-</u></b>

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

## 21. OSTALE OBAVEZE I PVR (nastavak)

## b) Ostale obaveze

	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2010.</u>
	<i>KM hiljada</i>	<i>KM hiljada</i>
Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	228	183
Ostale obaveze u domaćoj valuti	4.196	1.320
Obaveze za poreze i doprinose	221	208
Obaveze za porez na dobit	124	137
Odložene poreske obaveze	104	-
PVR u domaćoj valuti	8.623	6.937
Subordinirane obaveze u domaćoj valuti	10.000	-
Subordinirane obaveze u domaćoj valuti	868	997
Dospjeli dugoročni krediti od nebankarskih finansijskih institucija	1.062	780
Ostale obaveze u stranoj valuti	481	1.564
PVR u stranoj valuti	1.988	789
<b>UKUPNO</b>	<b><u>27.895</u></b>	<b><u>12.915</u></b>

Po osnovu obaveza subordiniranog duga u iznosu od 10.000 hiljada KM, Skupština akcionara Banke je dana 11. maja 2011. godine, a na osnovu saglasnosti Agencije za bankarstvo Republike Srpske, donijela odluku o emitovanju XVII emisije HoV, Prve emisije obveznica javnom ponudom u ukupnom iznosu od 10.000.000 KM. Komisija za Hartije od Vrijednosti je dana 04. avgusta 2011., godine donijela Rešenje kojim se proglašava sedamnaesta emisija hartija od vrijednosti (prva emisija obveznica) uspješnom i upisuje u registar emitenata. Agencija za bankarstvo Republike Srpske je dana 03. novembra 2011. godine donijela Rešenje kojim se daje saglasnost za uključanje subordiniranog duga u dopunski kapital Banke u iznosu od 10.000.000 KM. U skladu sa Odlukom Agencije, Banka u roku od 5 godina, a i nakon isteka roka od 5 godina ne smije vršiti otplatu subordiniranog duga, ako bi se kapital Banke smanjio ispod propisanog, kao i da je Banka dužna da za početak otplate subordiniranog duga traži prethodnu saglasnost Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

U skladu sa odlukom o emitovanju Prve emisije obveznica javnom ponudom, emitovane su obveznice sa rokom dospjeća od 7 godina, uz fiksnu godišnju kamatnu stopu od 8%. U toku prve 3 godine od dana upisa obveznica, Banka će isplaćivati kamatu dva puta godišnje (grace period), a nakon isteka perioda od 3 godine, Banka će u naredne četiri godine polugodišnje isplaćivati glavnice u osam jednakih iznosa, zajedno sa pripadajućom kamatom.

Obveznice Prve emisije u iznosu od 10.000.000 KM, kupili su Fond za razvoj za zapošljavanje (2.500.000,00 KM), Fond za restituciju RS (2.500.000 KM) i Akcijski fond RS (5.000.000 KM).

Banka na dan 31. decembra 2011. godine, takođe ima subordinirani dug u iznosu od 868 hiljada KM i odnosi se na obaveze za kredit povučen od USAID-a. Banka je u toku 2003. godine kupila kreditni portfolio od USAID-a za iznos od KM 4.825 hiljada. Iznos od 2.895 hiljada KM plaćen je u avgustu 2003. godine, dok je za preostali iznos od 1.930 hiljada KM zaključen Ugovor o subordiniranom kreditu. Saglasno Ugovoru o subordiniranom kreditu, Banka je u obavezi da subordinirane obaveze plati u jednakim kvartalnim ratama počev od 01.12.2003. godine do 01.09.2018. godine, uz fiksnu kamatnu stopu Euro LIBOR na godišnjem nivou.

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

## 21. OSTALE OBAVEZE I PVR (nastavak)

## b) Ostale obaveze (nastavak)

Pasivna vremenska razgraničenja u domaćoj i stranoj iznose 10.611 hiljada KM i čine sljedeće:

	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2010.</u>
	<i>KM hiljada</i>	<i>KM hiljada</i>
Razgraničene obaveze po osnovu kamata	4.332	2.411
Razgraničeni prihodi - unaprijed naplaćene naknade	3.963	3.025
Ostale obaveze - unaprijed naplaćeni anuiteti po kreditima	1.895	1.468
Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode	366	493
Ostala pasivna vremenska razgraničenja	55	329
<b>Ukupno</b>	<b><u>10.611</u></b>	<b><u>7.725</u></b>

## 22. KAPITAL

	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2010.</u>
	<i>KM hiljada</i>	<i>KM hiljada</i>
Akcijski kapital - obične akcije	70.863	63.146
Emisiona premija	8.070	8.070
<b>Ukupno osnovni kapital</b>	<b><u>78.933</u></b>	<b><u>71.216</u></b>
Rezerve iz dobiti	2.923	2.517
Posebne rezerve za procjenjene gubitke	4.758	4.274
<b>Ukupne rezerve iz dobiti i prenesene rezerve</b>	<b><u>7.681</u></b>	<b><u>6.791</u></b>
Dobitak tekuće godine	8.858	8.607
Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	1	1
<b>Dobitak</b>	<b><u>8.859</u></b>	<b><u>8.608</u></b>
<b>Ukupno kapital</b>	<b><u>95.473</u></b>	<b><u>86.615</u></b>

Ukupan akcijski kapital Banke na dan 31. decembra 2011.god. sastoji se od 70.863.294 obične akcije, pojedinačne nominalne vrijednosti 1 KM (31. decembar 2010. godine: 63,145,754 obične akcije, pojedinačne nominalne vrijednosti 1 KM).

Skupština akcionara je 11. maja 2011. godine donijela Odluku o povećanju akcionarskog kapitala iz neraspoređene dobiti za 2010. godinu, emitovanjem XVI emisije akcija u iznosu od 7.717.540 običnih akcija, pojedinačne nominalne vrijednosti 1 KM.

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

## 22. KAPITAL (nastavak)

Najveći akcionari Banke na dan 31. decembra 2011. godine su:

	<u>Obične akcije</u>	<u>% učešća običnih akcija</u>
Adriatic Fund BV, Amsterdam	25.315	35,72%
International Finance Corporation, Washington	5.577	7,87%
Avlijaš Goran	3.839	5,42%
Radanović Slobodan	3.778	5,33%
DUIF Invest Nova AD Bijeljina	3.251	4,59%
Prva group plc	2.173	3,07%
Prva osebna zavarovalnica d.d. Ljubljana	1.335	1,88%
Gajic Zoran	1.253	1,77%
Čurčić Slobodan	1.210	1,71%
Sivrić Zdenko	1.065	1,50%
Radovanović Radovan	949	1,34%
Andžić Milorad	871	1,23%
LD DOO, Bijeljina	861	1,22%
Pavlovic Gordana	849	1,20%
Babić Radislav	838	1,18%
Kaldera Company d.o.o. Laktaši	752	1,06%
Lazarević Dušan	729	1,03%
Ostali	16.218	22,88%
<b>Ukupno</b>	<b>70.863</b>	<b>100,00%</b>

Sve gore navedene promjene akcionara Banke evidentirane su u jedinstvenoj evidenciji akcionara kod Centralnog registra Hartija od vrijednosti Republike Srpske.

Banka na dan 31. decembra 2011. godine ima novčani iznos kapitala u iznosu od 70.863 hiljada KM. Zakonom o bankama Republike Srpske propisan je minimalan iznos novčanog kapitala od 15.000 hiljada KM.

Članom 90. stav 3. Zakona o bankama Republike Srpske, odnosno Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje kapitalom banaka, propisan je minimalni koeficijent adekvatnosti kapitala od 12% i način obračuna istog. Na dan 31. decembra 2011. godine, koeficijent adekvatnosti kapitala Banke iznosio je 14% (31. decembra.2010. godine: 13,9%).

## 23. SUDSKI SPOROVİ

Najznačajniji spor koji se vodi protiv Banke je po tužbi Farmaland AD Nova Topola, koji takođe vodi spor i protiv Republike Srpske radi utvrđivanja u učešću akcionarskog kapitala u Novoj banci AD Banja Luka od 0,323% i za iznos od 4.500 hiljada KM na ime prava po osnovu vlasništva nad akcijama Banke. Naime, Farmaland je pravni nasljednik PIK Mladen Stojanović, čiji je kapital odlukom nadležnih državnih organa isknjižen, jer je Država bila većinski akcionar PIK Mladen Stojanović. Na dan 01. januara 2003. godine Agroprom banka je pripojena Novoj banci AD Banja Luka i na dan pripajanja tužilac nije imao učešća u akcionarskom kapitalu Agroprom banke. Imajući u vidu da Banka nije bila u bilo kakvom odnosu sa tužiocem, rukovodstvo Banke smatra da iz ovog spora neće proisteći materijalno značajna obaveza i zbog toga nisu vršena rezervisanja po tom osnovu.

## 24. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

Nije bilo događaja nakon datuma Bilansa stanja koji bi materijalno uticali na finansijske izvještaje Banke.