

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

**Финансијски извјештаји
за годину која се завршава
31. децембра 2012. 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 – 53

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

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

1. Ангажовани смо да обавимо ревизију приложених финансијских извјештаја (страна 4 до 53) Balkan Investment bank а.д., Бања Лука (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2012. 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

2. 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 интерне контроле које сматра неопходним за састављање финансијских извјештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја, настале услед криминалне радње или грешке.

Одговорност ревизора

3. Наша одговорност је да изразимо мишљење о приложеним финансијским извјештајима на основу ревизије. Ревизију смо обавили у складу са Међународним стандардима ревизије и Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске. Због значаја питања објашњених у Основама за уздржавајуће мишљење, нисмо били у могућности да прикупимо довољно ревизорских доказа на основу којих бисмо изразили наше мишљење.

Основе за уздржавајуће мишљење

4. Као што је објелодањено у напомени 16. уз финансијске извјештаје, на дан 31. децембра 2012. године, хартије од вриједности емитената из иностранства износе 2,686 хиљада КМ, за које је Банка извршила исправку вриједности у износу од 1,611 хиљада КМ. На основу расположиве документације, нисмо били у могућности да се увјеримо у адекватност извршене исправке вриједности хартија до вриједности емитената из иностранства, и усаглашеност са захтјевима IAS 39 - "Финансијски инструменти: Признавање и мјерење" са стањем на дан 31. децембра 2012. године. Сагласно наведеном, нисмо били у могућности да се увјеримо у ефекте које би вредновање наведених хартија у складу са захтјевима IAS 39 - "Финансијски инструменти: Признавање и мјерење" имало на приложене финансијске извјештаје Банке за 2012. годину.
5. Као што је објелодањено у напоменама 15. и 20. уз финансијске извјештаје, са стањем на дан 31. децембра 2012. године, кредити пласирани комитентима износе нето 180,182 хиљаде КМ, односно обрачуната камата и остала актива износи нето 14,824 хиљаде КМ. За наведене билансне позиције, Банка је извршила обрачун исправке вриједности за процијењену ненаплативост у складу са интерном методологијом заснованом на захтјевима IAS 39 - "Финансијски инструменти: Признавање и мјерење". На основу расположиве документације, и анализе наведених потраживања на бази ревизорског узорка, нисмо били у могућности да се увјеримо у адекватност извршене исправке вриједности за процијењену ненаплативост кредита пласираних комитентима, као и у адекватност извршене исправке вриједности за дио потраживања за обрачунату камату по кредитима пласираним комитентима и осталу активу у нето износу од 2,927 хиљада КМ, са стањем на дан 31. децембра 2012. године. Сагласно томе, нисмо били у могућности да се увјеримо у потенцијалне ефекте на финансијске извјештаје Банке за 2012. годину по основу неусаглашености са захтјевима IAS 39 - "Финансијски инструменти: Признавање и мјерење". 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 - "Финансијски инструменти: Признавање и мјерење" 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 "BALKAN INVESTMENT BANK" А.Д., Бања Лука (наставак)

Основе за уздржавајуће мишљење (наставак)

1. На дан 31. децембра 2012. године, као што је објелодањено у напомени 17. уз финансијске извјештаје, хартије до вриједности расположиве за продају од емитента ДУИФ Balkan Investment Management а.д., Бања Лука износе од 1,200 хиљада КМ. За наведене хартије од вриједности Банка није извршила провјеру обезвређења на дан 31. децембра 2012. године. На основу расположиве документације утврдили смо да су хартије до вриједности расположиве за продају на дан 31. децембра 2012. године прецијењене, а расходи резервисања за потенцијалне губитке и губитак текуће године за пословну 2012. годину, потцијењени у износу од 867 хиљада КМ.
2. Као што је објелодањено у напомени 29. уз финансијске извјештаје, Банка је објелоданила своје односе са повезаним лицима на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2012. године. На основу презентоване документације, нисмо се могли увјерити да ли је Банка, на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2012. године, размотрила садржину и суштину својих трансакција при утврђивању која би и друга правна лица могла представљати повезана правна лица у складу са захтјевима IAS 24 - „Објелодањивање повезаних страна“, као и у потенцијалне ефекте по наведеном основу на усаглашеност са прописима АБРС, и усаглашеност са захтјевима пореских прописа и контролних органа, у вези са трансферним цијенама.
3. Као што је објелодањено у напомени 33. уз финансијске извјештаје, Банка је објелоданила одређене догађаје послје извјештајног периода, али на основу расположиве документације нисмо се могли увјерити да ли наведено објелодањивање обухвата потпуности догађаје након дана биланса, а до дана састављања ових финансијских извјештаја, у складу са захтјевима IAS 10 - „Догађаји послје извјештајног периода“, као и у потенцијалне ефекте које би евентуални корективни догађаји настали након датума биланса стања могли имати на финансијске извештаје Банке за 2012. годину.
4. Банка је дужна да обим свог пословања усклади са прописаним показатељима, односно да обим и структуру својих ризичних пласмана усклади са Законом о банкама Републике Српске и прописима АБРС. На дан 31. децембра 2012. године, као што је објелодањено у напомени 28. уз финансијске извјештаје, нето капитал Банке износи 6.598 хиљада КМ (прописани минимум - 15,000 хиљада КМ), док је проценат адекватности капитала према обрачуна Банке на нивоу од 2% (прописани минимум - 12%). Истовремено, Банка је имала одступања од лимита прописаних од стране АБРС и код других показатеља детаљно наведених у напомени 28. уз финансијске извјештаје. Обзиром да на дан 31. децембра 2012. године, Банка нема прописани минималан износ нето капитала и проценат адекватности капитала предвиђен Законом о банкама Републике Српске, те да Банка има значајна одступања од лимита прописаних од стране АБРС, као и чињенице да током обављања ревизије нисмо били у могућности да извршимо увид у записнике и рјешења о извршеним контролама пословања Банке од стране АБРС, нисмо у могућности да предвидимо потенцијалне ефекте које би евентуалне мјере и активности које би АБРС могла да предузме у вези са овим неусклађеностима, могле да имају на финансијске извештаје Банке за 2012. годину.
5. Банка је саставила своје финансијске извјештаје за пословну 2012. годину у складу са начелом сталности пословања, иако постоји значајна неизвјесност наставка пословања Банке услед значаја питања исказаних у претходним параграфима, као и чињенице да Банка на дан 31. децембра 2012. године, има нето капитал и адекватности капитала испод законски прописаних минимума, те да истовремено крши значајан број лимита прописаних од стране АБРС. Поред наведеног, Банка је у пословној 2012. години пословала са губитком од 33,657 хиљада КМ, остварила је негативан нето новчани ток у износу од 13,579 хиљада КМ. Поред наведеног, Банка има и рочну неусклађеност мањих финансијских средстава и већих финансијских обавеза које доспијевају у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2013. године у износу од 66,101 хиљаду КМ (напомена 5.4.1. уз финансијске извјештаје). Наведене чињенице, заједно са осталим питањима наведеним у претходним параграфима, указују на значајну сумњу да ће Банка бити у могућности да настави пословање у складу са начелом сталности пословања у наредном периоду.

Уздржавајуће мишљење

Због значаја питања исказаних у тачкама 4 до 10, нисмо били у могућности да прикупимо довољно одговарајућих доказа на основу којих бисмо изразили наше мишљење. Сагласно наведеном, не изражавамо мишљење о финансијским извештајима Balkan Investment bank а.д., Бања Лука за пословну 2012. годину.

(наставља се)

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

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

Скретање пажње

Не изражавајући мишљење, скрећемо пажњу на следеће:

- а) Као што је објелодањено у напмени 14. уз финансијске извјештаје, средства код других банака на дан 31. децембра 2012. године износе 6,280 хиљада КМ и у себи садрже средства којима банка не може располагати у износу од 1,538 хиљада КМ, пласирана код иностране банке А.В. Ukio Bankas, Kaunas, Литванија. Забрана коришћења наведених средстава код А.В. Ukio Bankas, Kaunas, Литванија наступила је услед увођења принудне управе у истој. Такође, као што је објелодањено у напмени 21. уз финансијске извјештаје депозити банака и финансијских институција, на дан 31. децембра 2012. године износе 28,814 хиљада КМ и највећим дијелом садрже блокиране депозите од А.В. Ukio Bankas, Kaunas, Литванија са стањем на дан 31. децембра 2012. године у износу од 21,493 хиљаде КМ, за које је Банка 24. октобра 2012. године добила налог од стране АБРС о привременој забрани одлива средстава овог депонента.
- б) Као што је објелодањено у напмени 27 б) уз финансијске извјештаје, на дан 31. децембра 2012. године потенцијалне обавезе по судским споровима у којима је Банка тужена страна, на дан 31. децембра 2012. године износе укупно 9,618 хиљада КМ, не укључујући ефекте потенцијалних затезних камата. На дан 31. децембра 2012. године, Банка је имала евидентирано резервисање за потенцијалне губитке по овом основу у износу од 266 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 значајних негативних ефеката по Банку у наредним периодима.

Бања Лука, 10. април 2013. године



Овлашћени ревизор
Александар Пекез

БИЛАНС УСПЈЕХА

За годину која се завршава 31. децембра 2012. године
(У хиљадама Конвертибилних марака)

	Напомена	Година која се завршава 31. децембра	
		2012.	2011.
Приходи по основу камата	3.1, 6а	19,054	22,405
Расходи по основу камата	3.1, 6б	(8,282)	(8,266)
Нето приход од камата		10,772	14,139
Приходи по основу накнада и провизија	3.1, 7а	8,317	5,428
Расходи по основу накнада и провизија	3.1, 7б	(4,646)	(2,829)
Нето приход од накнада и провизија		3,671	2,599
Остали приходи из пословања	8	792	866
Остали расходи из пословања	9	(13,339)	(13,967)
Позитивне курсне разлике, нето	3.3	262	(24)
Добици од продаје и усклађивања вриједности хартија од вриједности		157	203
Резервисање за потенцијалне губитке и уговорене обавезе и отписи	3.6, 10а	(35,822)	(2,024)
Губитак прије опорезивања		(33,507)	1,792
Порез на добитак	3.12, 11	(150)	(243)
Нето (губитак) / добитак текуће године		(33,657)	1,549
Остали резултат		23	23
Укупан резултат текуће године		(33,634)	1,572
Зарада по акцији:			
- Основни (губитак)/зарада по акцији у КМ	12	(9.62)	0.45

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

Ови финансијски извјештаји су 14. марта 2013. године усвојени од стране Управе Банке и биће предложени на усвајање Скупштини.

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

Дејан Радмановић
По пуномоћју Директора бр. 04-82/ 13
од 8. априла 2013. године



Марија Нинковић
Директор сектора финансија и извјештавања

БИЛАНС СТАЊА
На дан 31. децембра 2012. године
(У хиљадама Конвертибилних марака)

	Напомена	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
АКТИВА			
Новчана средства и средства код Централне банке	13	20,879	27,116
Средства код других банака	14	6,280	37,196
Кредити пласирани комитентима	15	180,182	194,085
Хартије од вриједности којима се тргује	16	3,474	14,460
Хартије од вриједности расположиве за продају	17	1,469	1,469
Нематеријална улагања	18	1,031	744
Основна средства	19	17,358	17,919
Одложена пореска средства		29	29
Обрачуната камата и остала актива	20	14,824	17,694
Укупна актива		245,526	310,712
ПАСИВА			
Депозити банака и финансијских институција	21	28,814	22,382
Депозити комитената	22	132,942	169,949
Обавезе по кредитима	23	59,785	58,555
Обавезе по емитованим обвезницама	24	5,000	5,000
Остале обавезе, укључујући обавезе за порезе	25	9,505	11,494
Дугорочна резервисања за потенцијалне губитке и уговорене обавезе	106	379	174
Укупне обавезе		236,425	267,554
КАПИТАЛ			
	26		
Акцијски капитал		35,000	35,000
Ревалоризационе резерве		1,758	1,781
Законске резерве		246	167
Акумулирани (губитак)/добитак		(30,227)	3,886
Резерве за кредитне губитке по регулаторном захтјеву		2,324	2,324
Укупан капитал		9,101	43,158
Укупне обавезе и капитал		245,526	310,712
ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ	27a	7,920	16,649

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године
(У хиљадама Конвертибилних марака)

	Акци- јски капитал	Ревалори- зационе резерве	Законске резерве	Недо- стајуће резерве за кредитне губитке	Акумулир ани добитак / (губитак)	Укупно
Стање, 1. јануар 2011. године	35,000	1,808	167	1,430	3,208	41,613
Расподјела добитка из 2010. године	-	-	-	894	(894)	-
Ефекти укидања ревалоризационих резерви по основу продаје некретнина	-	(4)	-	-	-	(4)
Добитак који није исказан кроз биланс успјеха	-	(23)	-	-	23	-
Нето добитак периода исказан кроз биланс успјеха	-	-	-	-	1,549	1,549
Стање, 31. децембар 2011. године	<u>35,000</u>	<u>1,781</u>	<u>167</u>	<u>2,324</u>	<u>3,886</u>	<u>43,158</u>
Стање, 1. јануар 2012. године	35,000	1,781	167	2,324	3,886	43,158
Расподјела добитка из 2011. године	-	-	79	-	(479)	(400)
Ефекти укидања ревалоризационих резерви по основу продаје некретнина	-	-	-	-	-	-
Добитак који није исказан кроз биланс успјеха	-	(23)	-	-	23	-
Нето добитак периода исказан кроз биланс успјеха	-	-	-	-	(33,657)	(33,657)
Стање, 31. децембар 2012. године	<u>35,000</u>	<u>1,758</u>	<u>246</u>	<u>2,324</u>	<u>(30,227)</u>	<u>9,101</u>

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2012. године
(У хиљадама Конвертибилних марака)

	<u>2012.</u>	<u>2011.</u>
Токови готовине из пословних активности		
Приливи од камата	17,878	19,594
Одливи по основу камата	(8,154)	(8,177)
Приливи од накнада и провизија	3,671	2,599
Приливи по основу осталих прихода	792	866
Одливи по основу плаћања запосленима и добављачима	(12,165)	(13,613)
Плаћен порез на добит	(141)	(353)
<i>Нето токови готовине прије промјена на пословним средствима и обавезама</i>	<u>1,881</u>	<u>916</u>
Промјене на пословним средствима и обавезама:		
Нето повећање кредита пласираних комитентима	(14,592)	(41,789)
Нето повећање /(смањење) депозита комитената	(30,575)	35,087
<i>Нето токови готовине из пословних активности</i>	<u>(45,167)</u>	<u>(6,702)</u>
Токови готовине из активности инвестирања		
Приливи / (одливи) средства код других банака	22,821	(3,519)
Приливи од продаје / (Одливи за куповину) хартија од вриједности које се држе до доспијећа	6,318	(8,263)
Одливи за куповину основних средстава и нематеријалних улагања	(662)	(1,789)
<i>Нето токови готовине из активности инвестирања</i>	<u>28,477</u>	<u>(13,571)</u>
Токови готовине из активности финансирања		
Повећање обавеза по кредитима	1,230	9,041
<i>Нето токови готовине из активности финансирања</i>	<u>1,230</u>	<u>9,041</u>
Нето смањење готовине и еквивалената готовине	(13,579)	(10,316)
Готовина и еквиваленти готовине на почетку године	<u>40,000</u>	<u>50,316</u>
Готовина и еквиваленти готовине на крају године	<u>26,421</u>	<u>40,000</u>
Готовина и еквиваленти готовине се састоје од следећих позиција биланса стања:		
Новчана средства и средства код Централне банке	20,879	27,116
Средства код других банака	6,280	37,196
Минус: Средства код других банака орочена на рок преко 30 дана	(738)	(24,312)
	<u>26,421</u>	<u>40,000</u>

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВНА ПОЛИТИКА БАНКЕ

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

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

На дан 31. децембра 2012. године, Банка се састојала од централе у Бањој Луци, дванаест филијала у Бањој Луци, Зворнику, Милићима, Градишци, Српцу, Источном Сарајеву, Требињу, Сокоцу, Бијељини, Добоју, Сарајеву и Бихаћу и два представништва у Каунасу и Кијеву.

На дан 31. децембра 2012. године Банка је имала 216 запослених радника (на дан 31. децембра 2011. године: 220 запослених радника).

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

2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја

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

Финансијски извјештаји Банке на дан 31. децембра 2012. године су састављени у складу са чланом 14 Закона о банкама (Службени гласник Републике Српске број 44/03) и регулативом Агенције за банкарство Републике Српске.

Приложени финансијски извјештаји представљају годишње појединачне (неконсолидоване) финансијске извјештаје Банке.

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

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

Банка је приликом састављања биланса токова готовине за пословну 2012. годину користила директни метод извјештавања о токовима готовине.

Банка је одређене износе у упоредним подацима пословне 2011. године рекласификовала у циљу упоредивости, те боље и правилније презентације истих.

2.2. Утицај и примјена нових и ревидираних Међународних стандарда за финансијско извјештавање ("IFRS") и Међународних рачуноводствених стандарда ("IAS")

(а) Прописи, стандарди и тумачења на снази у текућем периоду у Републици Српској

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 и 52/11), 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

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

2.2. Утицај и примјена нових и ревидираних Међународних стандарда за финансијско извјештавање ("IFRS") и Међународних рачуноводствених стандарда ("IAS") (наставак)

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

Поред наведеног, дана 15. јула 2010. године Управни одбор Савеза рачуновођа и ревизора Републике Српске ("Савез РР РС") је донио "Одлуку о почетку обавезне примјене издања IAS/IFRS (објављених до 1. јануара 2009. године)", а на основу "Одлуке о овлашћењима за превод и објављивање" надлежне Комисије за рачуноводство и ревизију Босне и Херцеговине од 10. марта 2006. године (Службени гласник БиХ, број 81/06), којом се таква овлашћења дају Савезу РР РС. Наведено издање IAS/IFRS је одобрено од стране Фондације одбора за Међународне рачуноводствене стандарде као званични превод на српски језик за Босну и Херцеговину (Републику Српску), Србију и Црну Гору. Према наведеној Одлуци IAS/IFRS објављени до 1. јануара 2009. године обавезно се примјењују на финансијске извјештаје сачињене и презентоване у Републици Српској за обрачунске периоде који почињу 1. јануара 2010. године или касније.

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 у наставку - 2.2 (б) и 2.2 (в).

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 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.

(б) 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 2012. године:

- IFRS 1 (ревидирани) "Прва примјена IFRS" (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2009. године),
- Измјене IFRS 1 "Прва примјена IFRS" – Висока хиперинфлација (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2011. године),
- Измјене IFRS 1 "Прва примјена IFRS" – Укидање 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 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" – Трансакције групних исплата у новцу по основу акција (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2010. године),
- IFRS 3 (ревидирани) "Пословне комбинације" (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2009. 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 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 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),

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

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

2.2. Утицај и примјена нових и ревидираних Међународних стандарда за финансијско извјештавање ("IFRS") и Међународних рачуноводствених стандарда ("IAS") (наставак)

(б) *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 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),
- IFRIC 17 "Пренос неновчаних средстава власницима предузећа" (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 захтијеваних 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),
- 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).

(в) *Објављени стандарди и тумачења који још увијек нису ступили на снагу*

На дан одобравања ових финансијских извјештаја, следећи нови стандарди, измјене стандарда и интерпретације су биле издате али нису постале ефективне:

- IFRS 9 (ревидиран у 2010. години) "Финансијски инструменти" (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2015. године),
- Измјене IFRS 9 "Финансијски инструменти" и IFRS 7 "Финансијски инструменти: Објелодањивања" – Обавезни датум примјене IFRS 9 и објелодањивања преласка (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 другим правним лицима" (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2013. године),
- Измјене IFRS 10, IFRS 11 и IFRS 12 "Консолидовани финансијски извјештаји, Заједнички аранжмани и Објелодањивања о учешћу у другим правним лицима: Упутство о транзицији" (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 придружене ентитете и заједничке подухвате" (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2013. године),
- IFRS 13 "Одмјеравање фер вриједности" (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2013. године),
- Измјене IAS 19 "Бенефиције запослених" (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2013. године),
- Измјене IFRS 1 "Државни кредити" (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 2012. године

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

2.2. Утицај и примјена нових и ревидираних Међународних стандарда за финансијско извјештавање ("IFRS") и Међународних рачуноводствених стандарда ("IAS") (наставак)

(в) *Објављени стандарди и тумачења који још увијек нису ступили на снагу (наставак)*

- 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 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 32 "Финансијски инструменти: презентација" - Пребијање финансијске имовине и финансијских обавеза (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2014. године),
- Годишња унапријеђења IFRS у периоду 2009 – 2011. године објављена у мају 2012. године (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2013. године),
- IFRIC 20 "Трошкови откривке у производној фази површинских рудника" (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2013. године), и
- Измјене IFRS 10, IFRS 12 и IAS 27 – изузећа од консолидације зависних лица у складу са IFRS 10 "Консолидовани финансијски извјештаји" (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2014. године).

(г) *Одступања локалне регулативе од захтијева IAS и IFRS*

Поред наведеног, рачуноводствени прописи Републике Српске, који се примјењују за финансијске извјештаје на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2012. године одступају од захтијева IFRS и IAS, у сљедећим материјално значајним аспектима финансијског извјештавања:

- На основу Правилника о обрасцима и садржини позиција у обрасцима биланса стања и биланса успјеха за банке и друге финансијске организације (Сл. Гласник РС 67/09), 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 захтијева IAS 18 „Приходи“ и IAS 39 „Неконсолидовани финансијски инструменти: признавање и мјерење“,
- На основу Правилника о обрасцима и садржини позиција у обрасцима биланса стања и биланса успјеха за банке и друге финансијске организације (Сл. Гласник РС 67/09), 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“, и
- На основу Правилника о обрасцима и садржини позиција у обрасцима биланса стања и биланса успјеха за банке и друге финансијске организације (Сл. Гласник РС 67/09) обавезе за камате се исказују у оквиру Осталих обавеза, а не у оквиру Обавеза по кредитима, како то захтијева IAS 39 „Неконсолидовани финансијски инструменти: Признавање и мјерење“.
- На основу Упутства о начину поступања са стеченом материјалном активом примљеном као дјелимична или потпуна наплата дугова донесеног од стране Агенције за банкарство Републике Српске, материјалну активу намјењену продаји, банке су у обавези продати у року од једне године од дана стицања, а наредног дана након истека овог рока исту су дужне у својим пословним књигама исказати по техничкој вриједности од 1 KM, што није у складу са IFRS/IAS (IAS 2 „Залихе“ и IFRS 5 „Стална имовина која се држи за продају и престанак пословања“).

Банка је имајући у виду претходно наведено, урадила одређене рекласификације износа у приложеним обрасцима Биланса стања и биланса успјеха, у циљу отклањања разлика између Правилника о обрасцима и садржини позиција у обрасцима биланса стања и биланса успјеха за банке и друге финансијске организације (Сл. Гласник РС 67/09) и захтијева IFRS и IAS, и то: Приходе од накнада по основу одобравања кредита рекласификовала на приходе од камата.

Поред напријед наведеног, Банка је у прописаном року, на начин дефинисан Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима биланса стања и биланса успјеха за банке и друге финансијске организације (Сл. Гласник РС 67/09), саставила обрасце биланса стања и биланса успјеха, које је 28. фебруара 2013. године предала Агенцији за посредничке, информатичке и финансијске услуге Бања Лука, као надлежном контролном органу.

Износи у финансијским извјештајима у прилогу су изражени у хиљадама Конвертибилних марака (У хиљадама KM).

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2012. 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 доспијећа за наплату односно када су остварени.

Кamate на кредите и друга потраживања се обрачунавају у складу са одредбама уговора. На пласмане и потраживања послје уговореног рока доспијећа обрачунавају се затезне камате. Приходи из камата из ризичних група Ц, Д и Е се евидентирају ванбилансно, а признају се у билансу тек када су наплаћени.

Накнаде за одобравање кредита и гаранција се разграничавају и равномјерно амортизују у току трајања отплате кредита, што је, по мишљењу руководства Банке, приближно методу ефективне каматне стопе.

Приходи по основу накнада за банкарске услуге и расходи по основу накнада и провизија се утврђују у тренутку доспијећа за наплату, односно када су остварени. У билансу успеха признају се у тренутку настанка, односно доспијећа за наплату.

3.2. Приходи и расходи по основу лизинга

Банка као давалац лизинга

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

Банка као корисник лизинга

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

3.3. Прерачунавање девизних износа

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

3.4. Основна средства

Основна средства, исказују се првобитно по набавној а затим по фер вриједности умањеној за исправку вриједности и евентуалне импаритетне губитке. Ради свођења вриједности грађевинских објеката на њихову фер тржишну вриједност, Банка је ангажовала независног процјенитеља, који је са стањем на дан 31. децембра 2009. године, односно 31. децембра 2010. године извршио процјену грађевинских објеката. Фер тржишну вриједност опреме на дан 31. децембра 2010. године је процјенила интерна комисија формирана од стране Банке. Учесталост вршења процјене зависи од промјене правичне вриједности у односу на неотписану вриједност основних средстава и нематеријалних улагања. Добитак утврђен процјеном се књижи у корист ревалоризационих резерви које представљају дио укупног капитала Банке. Губитак утврђен процјеном књижи се на терет биланса успеха текуће године. На дан 31. децембра 2012. године Банка је извршила провјеру импаритета и констатовала да не постоји обезвјеђење имовине Банке.

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

Процијењени корисни вијек употребе појединих група основних средстава, који је служио као основа за обрачун амортизације и примјењене стопе у години која се завршава на дан 31. децембра 2012. године су слједећи:

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.5. Нематеријална улагања

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

3.6. Резервисање за потенцијалне губитке и уговорене обавезе и отписи

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

Сљедећи критеријуми се користе за обрачун АБРС резервисања:

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

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

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

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

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

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

Управа Банке, на приједлог Дивизије за управљање ризиком доноси одлуку о отпису потраживања. Детаљан опис интерне методологије за IAS 39 је објелодањен у напомени 5.2.2.

3.7. Хартије од вриједности којима се тргује

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

3.8. Хартије од вриједности расположиве за продају

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

Учешћа у капиталу предузећа и финансијских институција која имају котирану тржишну цијену на активном тржишту вреднују се по тржишној вриједности на дан биланса стања, док за учешћа у капиталу предузећа и финансијских институција која не котирају на активном тржишту ради се најбоља могућа процијена руководства Банке. Добитици и губици који настају на основу промјена у тржишној вриједности евидентирају се у корист/на терет ревалоризационих резерви.

3.9. Хартије од вриједности које се држе до доспијећа

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

3.10. Финансијски деривати

Финансијски деривати иницијално се признају по набавној вриједности и накнадно се вреднују по тржишним вриједностима. Финансијски деривати се рачуноводствено приказују у оквиру активе уколико је њихова тржишна вриједност позитивна, односно у оквиру пасиве уколико је њихова тржишна вриједност негативна. Промјене у правичној вриједности финансијских деривата који не задовољавају услове рачуноводства заштите се исказују у билансу успјеха. Банка у току пословне 2012. године није имала трансакција са дериватима.

3.11. Готовина и готовински еквиваленти

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.12. Порези и доприноси

Порез на добит

Текући порез на добитак

Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава и плаћа у складу са Законом о порезу на добит, а који се примјењује почевши од 1. јануара 2007. године. Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава примјеном прописане пореске стопе од 10% на основицу утврђену пореским билансом, коју представља износ добитка прије опорезивања по одбитку ефеката усклађивања прихода и расхода, а у складу са пореским прописима Републике Српске. Такве измјене углавном се односе на сљедеће: додавање трошкова који не представљају одбитне ставке и додавање трошкова за потенцијалне губитке који прелазе 20% усаглашене пореске основице.

Порески прописи Републике Српске предвиђају могућност умањења пореске основице за износе улагања у некретнине, постројења и опрему за обављање властите производне дјелатности и за износе плаћеног пореза на доходак и доприноса на лична примања за више од 30 новозапослених радника на крају пословне године.

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

Одложени порез на добит

Одложени порез на добитак се обрачунава коришћењем методе утврђивања обавеза према билансу стања, за привремене разлике произашле из разлике између пореске основе потраживања и обавеза у билансу стања и њихове књиговодствене вриједности. Важеће пореске стопе на дан биланса стања или пореске стопе које су након тог дана ступиле на снагу, користе се за утврђивање разграниченог износа пореза на добитак. Одложене пореске обавезе се признају за све опорезиве привремене разлике. Одложена пореска потраживања се признају за све одбитне привремене разлике и ефекте пореских губитака и пореских кредита, који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до степена до којег ће вјероватно постојати опорезиви добитак од којег се пренијети порески губитак и кредити могу умањити.

Индиректни порези и доприноси

Индиректни порези и доприноси укључују доприносе који падају на терет послодавца, порез на имовину и различите врсте других пореза и доприноса укључених у оквиру осталих расхода из пословања.

3.13. Бенефиције запосленима

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

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

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 5% годишње, године радног стажа за одлазак у пензију – 40 година за мушкарце и 35 година за жене, пројектована флукуација запослених на основу података о историјском кретању запослених у претходном периоду, званично објављене стопе морталитета из окружења, као и остали услови неопходни за остваривање права на отпремнину и јубиларну награду.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

4. ЗНАЧАЈНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЈЕНЕ

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

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

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

Процијењени корисни вијек некретнина, опреме и нематеријалних улагања

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

Обезвјеђење вриједности средстава

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

Исправка вриједности потраживања

Исправка вриједности за сумњива и спорна потраживања је обрачуната на основу процијењених губитака услед немогућности комитената да испуне своје обавезе према Банци. Банка врши обрачун обезвјеђења 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.

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ

5.1. Управљање финансијским ризицима

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

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

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

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

5.2. Кредитни ризик

Банка преузима на себе кредитни ризик који представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат Банке услед неизвршавања уговорених обавеза дужника према Банци. Кредитни ризик представља најзначајнији ризик за пословање Банке која из тог разлога управља својом изложеношћу кредитном ризику. Изложеност кредитном ризику настаје 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.

5.2.1. Управљање кредитним ризиком

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

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

Банка има усвојен Програм и политике за управљање кредитним ризиком као и појединачне методологије, за обрачун исправки вриједности по IAS и за властити систем класификације aktive, којима су прописани минимални стандарди и критеријуми које ће Банка спроводити у оцјени, преузимању, праћењу и контроли кредитног ризика и успјешном управљању кредитним ризиком Банке.

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.2. Кредитни ризик (наставак)

5.2.2. Политике обезвјеђења и резервисања

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

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

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

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

- Историјски подаци: извршена је анализа портфеља Банке у зависности да ли су предмет анализе: кредити, гаранције или кредитне картице и прекорачења; Историјски подаци за анализу кредита обухватају период од 15 кварталних периода закључно са 30. септембром 2012 године, док за анализу гаранција, кредитних картица и прекорачења обухватају период од осам кварталних периода закључно са 30. септембром 2012. Извршена је подјела портфеља кредитних аранжмана са стањем на посљедњи дан сваког квартала што је представљало улазни елемент за миграционе матрице;
- Информационе технологије: Модел је базиран на употреби савремених информационих технологија у поступку оцјене наплативости потраживања, односно обрачуна и формирања адекватног нивоа исправке вриједности за кредитне аранжмане, чиме је омогућена аутоматизација процеса, осигурано кориштење тачних и ажурних података, постигнута објективност и омогућен је минимални ниво оперативног ризика. Информациони систем Банке дограђен је посебним Модулом за обрачун исправке вриједности по IAS, чија се параметризација у континуитету контролише и ажурира;
- Субјективни приступ: пажљива анализа појединачним ставкама портфеља Банке врши се ради стварања што солидније и поузданије основе за процјену изложености кредитном ризику и служи за елиминисање и ублажавање ефеката добијених примјеном искључиво информационих технологија;
- Континуирано усавршавање: успостављени модел служи као полазна основа, подложен је континуираним промјенама, односно доради у циљу његовог усавршавања и што прецизнијег обрачуна исправке вриједности.

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

Индивидуална процјена

Обрачун резервисања на бази индивидуалне процјене представља комплекснији и захтјевнији метод процјене који подразумијева појединачно разматрање партија, са посебном анализом квалитета инструмената обезбјеђења, тржишне позиције и пословних планова дужника, извјесности остварења одређених прихода у будућности ради добијања података о могућим уплатама и слично. Индивидуална процјена представља својеврсну комбинацију објективних и субјективних фактора приликом обрачуна исправке вриједности са посебним акцентом на инструменте обезбјеђења и очекиване уплате. Критериј за индивидуалну процјену је кашњење до 90 дана и изложеност према клијенту (привреда) преко 30 хиљада КМ и клијенту (физичко лице) преко 20 хиљада КМ.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.2. Кредитни ризик (наставак)

5.2.2. Политике обезвјеђења и резервисања (наставак)

Индивидуална процјена (наставак)

Банка израчунава дисконтовану вриједност инструмената обезбјеђења уважавајући објективне критерије пословања на локалном тржишту, кориштење реалне дисконтне стопе приликом процјене очекиваних новчаних токова, утрживост колатерала и вријеме потребно за реализацију, важеће законске прописе и судску праксу у извршењу истих, тренутне економске услове и друге релевантне факторе који утичу на финансијску способност дужника. Код кредитних аранжмана код којих Банка врши обрачун дисконтоване вриједности инструмената обезбјеђења Банка примјењује различите периоде који зависе од врсте инструмената обезбјеђења, подврсте инструмената обезбјеђења, географског подручја на којем се налази наведени инструмент са становишта развијености (развијеност општина у Републици Српској), а ради принципа опрезности и сигурности чији је резултат да је укупан износ исправки вриједности, односно резерви за потенцијалне кредитне губитке знатно изнад минималних.

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

Групна процјена

Као основ за идентификацију и утврђивање фактора и процјене губитака на основу података из ранијих периода су узете миграционе матрице урађене на бази кредитног портфеља, односно израчуна мјесечних стопа преузимања из подргрупа унутар хомогених група, а које одржавају специфичности портфеља Банке.

Извршена је подјела портфеља кредитних аранжмана на осам хомогених група са истим или сличним карактеристикама код којих су као кључни критеријуми укључени: тип комитента, врста производа и географска припадност. Приликом дефинисања хомогених група Банка је узимала у обзир исте или сличне карактеристике учесника у хомогеној групи, посебно са аспекта модела понашања у сервисирању обавеза према Банци, свака група треба да има довољан број/износ изложености како би се извршила квалитетна статистичка анализа, доступност и квалитет података. Временски интервали који су кориштени за анализу историјских података појединачних хомогених група одабрани су на начин да омогуће упоредивост података.

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.2. Кредитни ризик (наставак)

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

Максимална изложеност (укупна билансна и ванбилансна изложеност)

	У хиљадама КМ	
	Максимална изложеност	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Изложеност кредитном ризику у билансу		
Средства код других банака	6,280	37,196
Финансијска средства којима се тргује	3,474	14,460
Финансијска средства расположива за продају	1,469	1,469
Кредити комитентима	180,182	194,085
Остала актива	14,824	17,694
	<u>206,229</u>	<u>264,904</u>
Изложеност кредитном ризику у ванбилансу		
Гаранције	7,920	16,649
	<u>7,920</u>	<u>16,649</u>
Укупна изложеност кредитном ризику	<u>214,149</u>	<u>281,553</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.2. Кредитни ризик (наставак)

5.2.4. Кредити комитентима

У хиљадама КМ						
	Напла- тиви и недоспје- ли кредити	Индиви- дуално обезврје- ђени кредити	Укупна бруто врије- дност	Резерви- сање за групно обезврје- ђене кредите	Резервиса- ње за индивиду- ално обезврјеђе- не кредите	Укупно нето врије- дност кредита
31. децембар 2012. године						
Кредитне картице	2,892	1,874	4,766	454	1,843	2,469
Физичка лица	36,101	8,204	44,305	1,157	6,609	36,539
Правна лица	78,301	96,448	174,749	1,688	31,887	141,174
Кредити укупно:	117,294	106,526	223,820	3,299	40,339	180,182
Средства код банака	6,280	-	6,280	-	-	6,280
Укупно	123,574	106,526	230,100	3,299	40,339	186,462

	Напла- тиви и недоспје- ли кредити	Индиви- дуално обезврје- ђени кредити	Укупна бруто врије- дност	Резерви- сање за групно обезврје- ђене кредите	Резервиса- ње за индивиду- ално обезврјеђе- не кредите	Укупно нето врије- дност кредита
31. децембар 2011. године						
Кредитне картице	2,917	1,711	4,628	213	1,621	2,794
Физичка лица	38,889	10,739	49,628	1,526	7,526	40,576
Правна лица	145,478	10,312	154,972	3,009	2,066	150,715
Кредити укупно:	187,284	22,762	209,228	4,478	11,213	194,085
Средства код банака	37,196	-	37,196	-	-	37,196
Укупно	224,480	22,762	246,424	4,478	11,213	231,281

(а) Кредити клијентима по категоријама ризика у складу са регулативом АБРС

У хиљадама КМ			
	Добра актива	Активa са посебном напоменом	Субста- ндардна актива
31. децембар 2012. године			
Кредитне картице	2,395	68	6
Физичка лица	35,100	615	824
Правна лица	78,301	10,286	52,587
Кредити укупно:	115,796	10,969	53,417
Средства код банака	6,280	-	-
Укупно	122,076	10,969	53,417
	Добра актива	Активa са посебном напоменом	Субста- ндардна актива
31. децембар 2011. године			
Кредитне картице	2,704	86	4
Физичка лица	37,363	2,976	237
Правна лица	142,469	7,097	1,149
Кредити укупно:	182,536	10,159	1,390
Средства код банака	37,196	-	-
Укупно	219,732	10,159	1,390

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.2. Кредитни ризик (наставак)

5.2.4. Кредити комитентима (наставак)

(б) Кредити комитентима по основу доспијећа

	До 7 дана	Од 7- 15 дана	Од 15- 30 дана	Од 30- 90 дана	Од 90- 180 дана	Од 180- 365 дана	Од 1 - 5 година	У хиљадама КМ Преко 5 година	Укупно
31. децембар 2012. године									
Кредитне картице	2,469	-	-	-	-	-	-	-	2,469
Физичка лица	2,879	34	72	783	2,319	5,137	17,056	8,260	36,540
Правна лица	11,124	132	277	3,024	8,958	19,847	65,898	31,913	141,173
Кредити укупно:	16,472	166	349	3,807	11,277	24,984	82,954	40,173	180,182
Средства код банака	6,280	-	-	-	-	-	-	-	6,280
Укупно	22,752	166	349	3,807	11,277	24,984	82,954	40,173	186,462

	До 7 дана	Од 7- 15 дана	Од 15- 30 дана	Од 30- 90 дана	Од 90- 180 дана	Од 180- 365 дана	Од 1 - 5 година	Преко 5 година	Укупно
31. децембар 2011. године									
Кредитне картице	2,917	-	-	-	-	-	-	-	2,917
Физичка лица	3,730	-	3,217	1,517	2,140	5,728	14,790	9,454	40,576
Правна лица	4,771	-	2,485	4,101	4,903	48,010	59,342	26,980	150,592
Кредити укупно:	11,418		5,702	5,618	7,043	53,738	74,132	36,434	194,085
Средства код банака	37,196	-	-	-	-	-	-	-	37,196
Укупно	48,614	-	5,702	5,618	7,043	53,738	74,132	36,434	231,281

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.2. Кредитни ризик (наставак)

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

(а) Географска структура

	У хиљадама КМ								
	Аустрија	БИХ	Црна Гора	Кипар	УК	Италија	Литванија	Србија	САД Укупно
Средства код других банака	4,332	-	-	-	-	12	1,564	372	6,280
Финансијска средства расположива за продају	-	1,469	-	-	-	-	-	-	1,469
Финансијска средства којима се тргује	-	2,399	-	-	-	-	1,075	-	3,474
Кредити комитентима	-	162,028	-	-	4,854	-	6,340	403	180,182
Остала актива	-	14,109	-	91	-	-	64	9	14,824
31. децембар 2012. године	4,332	180,005	-	91	4,854	12	9,043	784	206,229

	У хиљадама КМ								
	Аустрија	БИХ	Црна Гора	Кипар	УК	Италија	Литванија	Србија	САД Укупно
Средства код других банака	8,603	12,887	-	-	-	5,574	10,132	-	37,196
Финансијска средства којима се тргује	-	11,774	-	-	-	2,686	-	-	14,460
Финансијска средства расположива за продају	-	1,465	-	-	-	-	-	-	1,469
Финансијска средства која се држе до доспијећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити комитентима	-	170,280	-	3,286	6,977	3,760	460	4,904	194,085
Остала актива	5,627	11,618	27	7	53	211	57	86	17,694
31. децембар 2011. Године	14,230	208,024	27	3,293	7,030	12,231	10,649	4,990	264,904

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.2. Кредитни ризик (наставак)

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

(б) Гранска структура

У хиљадама КМ

	Пољопривреда, лов и риболов	Рударство и индустрија	Енергетика	Грађевинарство	Трговина	Услуге, туризам, угоститељство	Транспорт, складиштење, птт, комуникације	Финансије	Трговина некретностима	Администрација, друге јавне услуге	Становништво	Остало	Укупно
Средства код других банака	-	-	-	-	-	-	-	6,280	-	-	-	-	6,280
Финансијска средства којима се тргује	884	782	34	3	3	92	38	557	1,081	-	-	-	3,474
Финансијска средства расположива за продају	-	-	-	-	-	-	-	1,469	-	-	-	-	1,469
Кредити комитентима	13,123	48,180	1,185	6,446	20,539	3,321	1,477	468	43,193	5,327	36,709	214	180,182
Остала актива	856	258	5	275	1,924	178	940	1,504	329	485	2,300	5,769	14,824
31. децембар 2012.	14,863	49,220	1,224	6,724	22,466	3,591	2,455	10,278	44,603	5,812	39,009	5,983	206,229

У хиљадама КМ

	Пољопривреда, лов и риболов	Рударство и индустрија	Енергетика	Грађевинарство	Трговина	Услуге, туриза, угоститељство	Транспорт, складиштење, птт, комуникације	Финансије	Трговина некретностима	Администрација, друге јавне услуге	Становништво	Остало	Укупно
Средства код других банака	-	-	-	-	-	-	-	37,196	-	-	-	-	37,196
Финансијска средства којима се тргује	1,117	-	183	7000	-	3,918	413	1,622	-	207	-	-	14,460
Финансијска средства расположива за продају	-	-	-	-	-	-	-	1,469	-	-	-	-	1,469
Финансијска средства која се држе до доспијећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити комитентима	10,072	46,943	1,914	5,743	45,200	5,743	1,531	957	21,057	77	47,960	6,888	194,085
Остала актива	-	145	3	127	5	958	-	248	-	444	31	15,733	17,694
31. децембар 2011.	11,189	47,088	2,100	12,870	45,205	10,619	1944	41,492	21,057	728	47,991	22,621	264,904

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.3. Тржишни ризик

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

5.3.1. Девизни ризик

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

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

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

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

Наредна табела приказује нето девизну позицију средстава и обавеза Банке исказаних у девизним износима, са стањем на дан 31. децембра 2012. и 2011. године. Банка је изложена ризицима ефеката промјена девизних курса на њен финансијски положај и токове готовине.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.3. Тржишни ризик (наставак)

5.3.1. Девизни ризик (наставак)

	У хиљадама КМ					
	EUR	USD	Остале валуте	Девизни подбиланс	КМ подбиланс	Укупно
На дан 31. децембра 2012. године						
ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА						
Новчана средства и средства код других банака	2,476	89	737	3,302	17,577	20,879
Средства код других банака	3,033	3,068	179	6,280	-	6,280
Кредити пласирани комитентима	146,748	-	-	146,748	33,434	180,182
Хартије од вриједности којима се тргује	1,075	-	-	1,075	2,399	3,474
Хартије од вриједности расположиве за продају	-	-	-	-	1,469	1,469
Нематеријална улагања	-	-	-	-	1,031	1,031
Основна средства	-	-	-	-	17,358	17,358
Одложена пореска средства	-	-	-	-	29	29
Обрачуната камата и остала актива	758	2	2	762	14,062	14,824
Укупно средства	154,090	3,159	917	158,166	87,360	245,526
ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ						
Депозити банака и финансијских институција	10,460	11,127	-	21,587	7,227	28,814
Депозити комитената	60,684	2,456	608	63,748	69,194	132,942
Обавезе по кредитима	-	-	-	-	59,785	59,785
Обавезе по емитованим обвезницама	-	-	-	-	5,000	5,000
Остале обавезе	2,327	2	4	2,333	7,172	9,505
Дугорочна резервисања за потенцијалне губитке и уговорене обавезе	-	-	-	-	379	379
Укупне обавезе	73,471	13,585	612	87,668	148,757	236,425
Нето девизна позиција	80,619	(10,426)	305	70,498	(61,397)	9,101
На дан 31. децембар 2011. године						
Нето девизна позиција	5,791	3,493	681	9,965	33,193	43,158

Банка примјењује Одлуку о минималним стандардима за управљање девизним ризиком банака, према којој је девизна активност ограничена на највише 30% у односу на капитал за укупну девизну "overnight" позицију Банке и индивидуалну девизну "overnight" отворену позицију за ставке исказане у EUR. Валутни одбор обезбјеђује конвертибилност домаће валуте у EUR и обрнуто по фиксном курсу, чиме се обезбјеђује стабилност девизног курса и елиминише девизни ризик за позиције у EUR-има. Банка је на дан 31. децембра 2012. године прекорачила дозвољени лимит за ставке исказане у EUR-има за 231%, у USD за 20%, а укупну дозвољену позицију преко ноћи за 185%.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.3. Тржишни ризик (наставак)

5.3.2. Ризик од промјене каматних стопа – каматни ризик

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

Основни циљ управљања каматним ризиком је да се минимизирају неповољни ефекти промјене висине каматних стопа. Каматне стопе кредита зависе од кретања каматних стопа на тржишту новца и од пословне политике Банке. Одбор за управљање ризицима банке је информисан о изложености Банке каматном ризику, он надгледа домаће и стране тржишне каматне стопе везане за евро, амерички долар и швајцарски франак, и даје препоруке за побољшање управљања каматним ризиком. Такође, Одбор за управљање ризицима банке одобрава одлуке у вези са каматним стопама које се примјењују на краткорочне и дугорочне депозите.

	Каматносно	Некаматносно	У хиљадама КМ Укупно
На дан 31. децембра 2012. године			
АКТИВА			
Новчана средства и средства код			
Централне банке	13,839	7,040	20,879
Средства код других банака	6,091	189	6,280
Кредити пласирани комитентима	180,182		180,182
Хартије од вриједности којима се тргује	-	3,474	3,474
Хартије од вриједности расположиве за продају	4	1,465	1,469
Нематеријална улагања	-	1,031	1,031
Основна средства	-	17,358	17,358
Одложена пореска средства	-	29	29
Обрачуната камата и остала актива	1,815	13,009	14,824
Укупно актива	201,931	43,595	245,526
ПАСИВА			
Депозити банака и финансијских институција	17,109	11,705	28,814
Депозити комитената	96,694	36,248	132,942
Обавезе по кредитима	59,785	-	59,785
Обавезе по емитованим обвезницама	5,000	-	5,000
Остале обавезе, укључујући обавезе за порезе	3,331	6,174	9,505
Дугорочна резервисања за потенцијалне губитке и уговорене обавезе	-	379	379
Укупне обавезе	181,919	54,506	236,425
Изложеност промјена каматних стопа	20,012	(10,911)	9,101
На дан 31. децембар 2011. године			
Укупно актива	256,423	54,289	310,712
Укупно обавезе	219,333	48,221	267,554
Изложеност промјена каматних стопа	37,090	6,068	43,158

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.3. Тржишни ризик (наставак)

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

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

Актива	У иностраној валути	У КМ
Обавезна резерва код Централне банке	-	0.004-0.080%
Девизни рачуни код иностраних банака	0.02%-3.75%	-
Дугорочни кредити финансијским институцијама	-	-
Кредити пласирани комитентима до једне године:		
- правна лица	-	7.50-14.00%
- становништво	-	9.90-18.50%
Кредити пласирани комитентима преко једне године:		
- правна лица	-	3.25-14.00%
- становништво	-	3.60-13.59%
Пасива		
Краткорочни депозити домаћих банака	2.5-3.0%	2.5-4.0%
Краткорочни депозити иностраних банака		-
Депозити по виђењу правних лица	0.1-0.76%	0.1-0.76%
Депозити по виђењу становништва	0-0.35	0-0.35
Краткорочни депозити:		
- правна лица	0.8-4.26%	0.8-4.26%
- становништво	0.2-5.43%	0.2-5.43%
Дугорочни депозити:		
- правна лица	4.5-5.12%	4.5-5.12%
- становништво	4.5-5.14%	4.5-5.14%

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

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

5.4. Ризик ликвидности

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.4. Ризик ликвидности (наставак)

5.4.1. Управљање ризиком ликвидности

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

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

У хиљадама КМ

31. децембар 2012. године	До мјесец дана	Од 1 до 3 мјесеца	Од 3 до 12 мјесеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно
ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА						
Новчана средства и средства код Централне банке	20,879	-	-	-	-	20,879
Депозити код осталих банака	5,541	-	-	739	-	6,280
Кредити пласирани комитентима	16,987	3,807	36,261	82,954	40,173	180,182
Финансијска средства којима се Тргује	3,474	-	-	-	-	3,474
Финансијска средства расположива за продају	1,465	-	-	-	4	1,469
Остала средства	4,271	91	522	132	-	5,016
Укупна средства	52,617	3,898	36,783	83,825	40,177	217,300
ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ						
Депозити комитената	51,125	10,095	80,095	20,368	73	161,756
Обавезе по кредитима	534	1,923	6,399	27,479	23,450	59,785
Емитоване обвезнице				5,000		5,000
Остале обавезе	7,937	412	879	272	5	9,505
Укупне обавезе	59,596	12,430	87,373	53,119	23,528	236,046
Рочна неусклађеност	(6,979)	(8,532)	(50,590)	30,706	16,649	(18,746)
31. децембра 2011. године						
Укупна актива	79,643	19,190	49,990	94,290	40,111	283,224
Укупне обавезе	69,482	48,845	70,991	55,040	23,022	267,380
Рочна неусклађеност	10,161	(29,655)	(21,001)	39,250	17,089	15,844

Банка води рачуна о рочној усклађености и примјењује меетодологију која је утврђена Упутством за израду рочне усклађености активе и пасиве. Управљање рочном усклађеношћу је континуиран процес и Банка настоји да повећа износ депозита који су на дужи рок, као и да изврши пласман средстава на краћи рок како би кориговала евентуалну неусклађеност у рочној структури.

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.4. Ризик ликвидности (наставак)

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

У хиљадама КМ						
31. децембар 2012. године	До мјесец дана	Од 1 до 3 мјесеца	Од 3 до 12 мјесеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно
ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ						
Депозити банака и осталих финансијских институција	28,814	-	-	-	-	28,814
Депозити комитената	22,311	10,095	80,095	20,368	73	132,942
Укупно депозити	51,125	10,095	80,095	20,368	73	161,756
Обавезе по кредитима	534	1,923	6,399	27,479	23,450	59,785
Емитоване обвезнице	-	-	-	5,000	-	5,000
Остале обавезе	7,937	412	879	272	5	9,505
	8,471	2,335	7,278	32,751	23,455	74,290
Укупне обавезе	59,596	12,430	87,373	53,119	23,528	236,046

У хиљадама КМ						
31. децембар 2011. године	До мјесец дана	Од 1 до 3 мјесеца	Од 3 до 12 мјесеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно
ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ						
Депозити банака и осталих финансијских институција	570	10,489	4,347	6,976	-	22,382
Депозити комитената	58,497	36,597	59,354	15,065	436	169,949
Укупно депозити	59,067	47,086	63,701	22,041	436	192,331
Обавезе по кредитима	671	1,245	6,335	27,718	22,586	58,555
Емитоване обвезнице	-	-	-	5,000	-	5,000
Остале обавезе	9,744	514	953	283	-	11,494
	10,415	1,759	7,288	33,001	22,586	75,049
Укупне обавезе	69,482	48,845	70,989	55,042	23,022	267,380

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.4. Ризик ликвидности (наставак)

5.4.3. Ванбиланс

	У хиљадама КМ					
	До мјесец дана	Од 1 до 3 мјесеца	Од 3 до 12 мјесеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно
31. децембар 2012. године						
Обавезе за неискориштене кредите	-	-	-	-	-	-
Гаранције	-	136	4,352	2,439	993	7,920
Укупно	-	136	4,352	2,439	993	7,920

	У хиљадама КМ					
	До мјесец дана	Од 1 до 3 мјесеца	Од 3 до 12 мјесеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно
31. децембар 2011. године						
Обавезе за неискориштене кредите	-	-	-	-	-	-
Гаранције	15	186	7,027	8,412	1,008	16,649
Укупно	15	186	7,027	8,412	1,008	16,649

5.5. Управљање капиталом

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

Значајан показатељ снаге капитала је стопа адекватности капитала која представља однос нето капитала и укупне ризичне aktive и која према Закону о банкама Републике Српске мора износити најмање 12%, а Банка је на дан 31. децембра 2012. године имала адекватност капитала 2%.

На дан 31.12.2012. године укупна ризична актива износи 197,312 хиљада КМ, а нето капитал је 4,459 хиљада. Низак ниво нето капитала на дан 31.12.2012. године резултат је оствареног губитка Банке у износу од 33,657 хиљада (губитак са порезом на добит) који директно утиче на ниво основног капитала Банке. Допунски капитал је признат у износу 50% основног капитала (5,722 хиљаде * 50%) и износи 2,861 хиљада. Ниво капитала Банке са стањем на 31.12.2012. је недовољан и проузрокаван је лошим квалитетом aktive Банке. Неквалитетна актива чини 49.95% укупне ризичне aktive Банке, те су присутне концентрације кредитних ризика које су веће од прописаних ограничења.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.6. Анализа осјетљивости

5.6.1. Анализа осјетљивости стране валуте

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

У хиљадама КМ

Анализа осјетљивости (стране валуте) - USD	31. децембар 2012.	10%	-10%
АКТИВА			
Новчана средства и средства код Централне банке	89	98	80
Средства код других банака	3,068	3,375	2,761
Остала средства	<u>2</u>	<u>2</u>	<u>2</u>
Укупна средства	3,159	3,475	2,843
ОБАВЕЗЕ			
Депозити банака и осталих финансијских институција	11,127	12,240	10,014
Депозити комитената	2,456	2,702	2,210
Остале обавезе	<u>2</u>	<u>2</u>	<u>2</u>
Укупне обавезе	13,585	14,944	12,227
Девизна позиција:			
На дан 31. децембра 2012. године	<u>(10,426)</u>	<u>(11,469)</u>	<u>(9,383)</u>
На дан 31. децембра 2011. године	<u>3,493</u>	<u>3,842</u>	<u>3,144</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.6. Анализа осјетљивости (наставак)

5.6.1. Анализа осјетљивости стране валуте (наставак)

У хиљадама КМ			
Анализа осјетљивости (стране валуте) - EUR	31. децембар 2012.	10%	-10%
АКТИВА			
Новчана средства и средства код Централне банке	2,476	2,724	2,228
Депозити код осталих банака	3,033	3,336	2,730
Кредити пласирани комитентима	146,748	161,423	132,073
Финансијска средства којима се тргује	1,075	1,183	968
Остала средства	758	834	682
Укупна средства	154,090	169,499	138,681
ОБАВЕЗЕ			
Депозити банака и осталих финансијских институција	10,460	11,506	9,414
Депозити комитената	60,684	66,752	54,616
Остале обавезе	2,327	2,560	2,094
Укупне обавезе	73,471	80,818	66,124
Девизна позиција:			
На дан 31. децембра 2012. године	80,619	88,681	72,557
На дан 31. децембра 2011. године	5,791	6,370	5,212

У хиљадама КМ			
Анализа осјетљивости стране валуте – остале валуте	31. децембар 2012.	10%	-10%
АКТИВА			
Новчана средства и средства код Централне банке	737	811	663
Депозити код осталих банака	178	196	160
Остала средства	2	2	2
Укупна средства	917	1,009	825
ОБАВЕЗЕ			
Депозити комитената	608	669	547
Остале обавезе укључујући и пореске обавезе	4	4	4
Укупне обавезе	612	673	551
Девизна позиција:			
На дан 31. децембра 2012. године	305	336	275
На дан 31. децембра 2011. године	681	749	613

Банка је за 2012. годину код анализе осјетљивости стране валуте узимала позиције у билансу са девизном клаузулом.

5.6.2. Анализа осјетљивости каматне стопе

У табели је представљен сценарио који би се десио ако би дошло до промјене каматних стопа које се примјењују на позиције извјештаја о финансијском положају Банке. На позиције новчаних средства и средства и обавеза по кредитима, примјењено је повећање / смањење каматне стопе за 0.1% због пада EURIBOR-а. На дан 31. децембра 2012. године, вриједност дванаестомјесечног EURIBOR-а била је 1.955, те је Банка обрачунавала промјене од 10% у EURIBOR што износи 1%. Такође, на остале позиције извјештаја о финансијском положају, на које не утиче кретање EURIBOR-а, примјењено је повећање / смањење од 0.1%.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.6. Анализа осјетљивости (наставак)

5.6.2. Анализа осјетљивости каматне стопе (наставак)

3.3.2. Анализа осетљивости каматне стопе (наставак)

	Укупно 31. децембар 2012.	Просјечна каматна стопа 31. децембар 2012.	У хиљадама КМ Промјене у каматним стопама	
			0.10%	-0.10%
АКТИВА				
Новчана средства и средства код других банака (±3%)	20,879	0.04%	21	(21)
Депозити код осталих банака	6,280	0.91%	6	(6)
Кредити пласирани комитентима	180,182	11.03%	180	(180)
Финансијска средства расположива за продају	1,469	0.40%	1	(1)
Финансијска средства која се држе до Доспијећа	-	0.40%	-	-
Укупна средства	208,810		209	(209)
ОБАВЕЗЕ				
Депозити банака и осталих финансијских институција	28,814	2.68%	29	(29)
Депозити комитената	132,942	4.39%	133	(133)
Обавезе по кредитима	59,785	2.40%	60	(60)
Емитоване обвезнице	5,000		5	(5)
Укупне обавезе	226,541		227	(227)
Отворена позиција:				
На дан 31. децембра 2012. године	(17,731)		(18)	18
На дан 31. децембра 2011. године	1,325		-	-

6. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА

а) Приходи по основу камата

	У хиљадама КМ Година која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Средства код Централне банке и других банака	274	1,221
Кредити пласирани комитентима	14,609	15,297
Становништво	4,171	5,887
	19,054	22,405

б) Расходи по основу камата

	У хиљадама КМ Година која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Депозити банака	345	132
Депозити комитената	3,696	4,390
Депозити страних лица	58	43
Депозити становништва	2,445	2,033
Камата по кредитима	1,338	1,268
Камата по емитованим обвезницама	400	400
	8,282	8,266

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

7. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

а) Приходи по основу накнада и провизија

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2012.	2011.
Накнаде по основу купопродаје девизних средстава за клијенте	3,851	1,049
Накнаде по основу обављања платног промета у земљи	1,367	1,297
Накнаде по основу обављања платног промета са иностранством	1,397	1,272
Накнаде по основу мјењачких послова	639	622
Накнаде по пословању Visa картицама	411	458
Остале накнаде и провизије	652	730
	<u>8,317</u>	<u>5,428</u>

б) Расходи по основу накнада и провизија

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2012.	2011.
Накнаде из купопродаје девизних средстава за клијенте Банке	3,798	2,137
Накнаде за услуге платног промета у иностранству	89	62
Накнаде по пословима платних картица	108	103
Накнаде за услуге Агенције за банкарство Републике Српске	231	225
Накнаде и провизије берзи и Централном регистру	199	180
Остале накнаде	221	122
	<u>4,646</u>	<u>2,829</u>

8. ОСТАЛИ ПРИХОДИ ИЗ ПОСЛОВАЊА

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2012.	2011.
Приходи од закупнина	119	135
Добици од продаје основних средстава	20	41
Приходи по основу наплаћене суспендоване камате	80	11
Остали приход из пословне комбинације са Уна банком	199	-
Приходи од преноса потраживања по плаћеним судским трошковима	36	174
Приходи по основу рефундације боловања и других накнада	1	101
Приходи по основу слања опомена клијентима	158	116
Остали приходи	179	288
	<u>792</u>	<u>866</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

9. ОСТАЛИ РАСХОДИ ИЗ ПОСЛОВАЊА

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2012.	2011.
Бруто лична примања	5,306	5,305
Остале накнаде запосленима	234	263
Трошкови материјала и услуга	760	864
Трошкови закупа	705	662
Трошкови закупа опреме	340	778
Трошкови рекламе и пропаганде	956	733
ПТТ услуге	334	389
Трошкови осигурања	471	426
Обезбјеђење имовине	595	579
Административни трошкови	1,431	1,840
Остала примања запослених	128	202
Трошкови репрезентације	126	116
Издаци за интелектуалне услуге	203	164
Трошкови службеног пута	112	220
Индиректни порези и доприноси и чланарине	335	263
Директан отпис потраживања	18	-
Амортизација	1,178	1,059
Остало	107	104
	<u>13,339</u>	<u>13,967</u>

10. КРЕТАЊА НА ИСПРАВКАМА ВРИЈЕДНОСТИ И РЕЗЕРВИСАЊИМА

а) Књижења на терет/(у корист) прихода

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2012.	2011.
Новчана средства и средства код Централне банке	-	-
Хартије од вриједности којима се тргује	1,342	218
Кредити пласирани комитентима	27,188	(2,796)
Обрачуната камата и остала актива	7,087	457
Потенцијалне и уговорене обавезе	213	93
Резервисања за отпремнине радника	(8)	4
	<u>35,822</u>	<u>2,024</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

10. КРЕТАЊА НА ИСПРАВКАМА ВРИЈЕДНОСТИ И РЕЗЕРВИСАЊИМА (наставак)

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

У хиљадама КМ						
	Хартије од вриједности којима се тргује	Кредити пласирани комитентима	Обрачуната камата и остала актива	Потенцијалне и уговорене обавезе	Резервисања за отпремнике радника	Укупно
Стање, 1. јануар 2011. године	487	13,343	3,497	214	57	17,598
Издвајања у току године	121	14,731	1,551	265	-	16,668
Укидање резервисања	(339)	(11,935)	(2,008)	(358)	(4)	(14,644)
Коначан отпис	-	(996)	-	-	-	(996)
Преноси	-	818	(818)	-	-	-
Стање, 31. децембар 2011. године	269	15,961	2,222	121	53	18,626
Издвајања у току године	1,342	34,564	7,889	396	-	44,191
Укидање резервисања	-	(7,376)	(802)	(183)	(8)	(8,369)
Преноси	-	489	(489)	-	-	-
Стање, 31. децембар 2012. године	1,611	43,638	8,820	334	45	54,448

11. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

а) Компоненте пореза на добит

У хиљадама КМ		
За годину која се завршава 31. децембра		
	2012.	2011.
Текући порез	150	243
Одгођени порез	-	-
	150	243

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

У хиљадама КМ		
Година која се завршава 31. децембра		
	2012.	2011.
(Губитак)/Добит прије опорезивања	(33,507)	1,792
Порез на добит обрачунат по стопи од 10%	(3,351)	179
Ефекат не призивања одложених пореских средстава по основу губитка текуће године	3,351	-
Порески ефекти (расхода)/прихода који се не признају у пореском билансу	150	64
Порез на добит приказан у билансу успјеха	150	243

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

12. ОСНОВНИ (ГУБИТАК)/ЗАРАДА ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ

	У хиљадама КМ	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2012.	2011.
Нето добитак текуће године у хиљадама КМ	(33,657)	1,572
Просјечан пондерисан број издатих акција	3,500,000	3,500,000
Зарада по акцији у КМ	(9.62)	0.45

13. НОВЧАНА СРЕДСТВА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ

	У хиљадама КМ	
	31. децембар	31. децембар
	2012.	2011.
Новчана средства у:		
- КМ	3,740	3,487
- страном валути	3,217	1,944
Средства код Централне банке у КМ:		
- Обавезна резерва	13,839	21,574
- Девизни рачун	83	111
	20,879	27,116

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 дужином од годину дана. Ова резерва се може користити за одржавање ликвидности. Централна банка обрачунава и плаћа камату од 0.05% на износ обавезне резерве, док се на износ средстава изнад обавезне резерве обрачунава камата по стопи која се утврђује на основу просјека каматних стопа које је у истом периоду на тржишту остварила Централна банка на депозите инвестиране до мјесец дана.

14. СРЕДСТВА КОД ДРУГИХ БАНАКА

	У хиљадама КМ	
	31. децембар	31. децембар
	2012.	2011.
Рачуни код иностраних банака	5,542	7,884
Орочена средства код ино банака	738	24,312
Рачуни депозита код депозитних институција у БиХ	-	5,000
	6,280	37,196

Средства код других банака са стањем на дан 31. децембра 2012. године у износу од 6.280 хиљада КМ у себи садрже средства којима банка не може располагати, пласирана код иностране банке А.В. Ukio Bankas, Kaunas, Литванија са стањем на дан 31. децембра 2012. године у износу од од 1,538 хиљада КМ. Забрана коришћења наведених средстава код А.В. Ukio Bankas, Kaunas, Литванија наступила је услед увођења принудне управе у истој.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

15. КРЕДИТИ ПЛАСИРАНИ КОМИТЕНТИМА

	31. децембар 2012.	У хиљадама КМ 31. децембар 2011.
Кредити до једне године:		
- у КМ	64,256	46,852
- у страној валути	2,542	743
Кредити преко једне године:		
- у КМ	79,903	94,047
- у страној валути	12,526	12,482
Текућа доспијећа дугорочних кредита:		
- у КМ	60,143	45,711
- у страној валути	4,450	10,211
Укупно	223,820	210,046
Исправка вриједности кредита пласираних комитентима	(43,638)	(15,961)
Нето	180,182	194,085

Највећи дио кредита до једне године у КМ је пласиран домаћим и иностраним предузећима уз годишњу каматну стопу у распону од 10.00% до 14.00% годишње. Већина наведених кредита је обезбјеђена хипотеком на некретнинама, залагама на покретној имовини или новчаним депозитима.

Кредити преко једне године у КМ су пласирани предузећима уз годишњу каматну стопу у распону од 3.25% до 14.00% годишње. Наведени кредити су обезбјеђени хипотеком на некретнинама, залагама на покретној имовини или хартијама од вриједности.

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

На дан 31. децембра 2012. године, резервисање за потенцијалне губитке по основу кредита пласираних комитентима износи 43,149 хиљаде КМ (31. децембра 2011. године: 15,143 хиљаде КМ).

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

	31. децембар 2012.	У хиљадама КМ 31. децембар 2011.
Трговина	62,746	38,514
Грађевинарство	6,317	6,086
Остале индустријске гране	68,874	73,100
Становништво	38,965	64,726
Банке и финансијске институције	468	2,159
Остало	2,812	9,500
	180,182	194,085

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

16. ХАРТИЈЕ ОД ВРИЈЕДНОСТИ КОЈИМА СЕ ТРГУЈЕ

	У хиљадама КМ	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Хартије од вриједности од домаћих емитената	2,399	10,838
Хартије од вриједности од емитената из иностранства	2,686	2,686
Обвезнице емитоване од Владе Републике Српске	-	1,205
Укупно	5,085	14,729
Исправка вриједности хартија од вриједности којима се тргује	(1,611)	(269)
Нето	3,474	14,460

Хартије од вриједности којима се тргује у бруто износу од 5,085 хиљаде КМ (31. децембра 2011. године: 14,729 хиљада КМ) односе се на хартије од вриједности, емитоване од стране фондова и предузећа, а којима је трговано путем брокерског одјељења Банке.

На дан 31. децембра 2012. године, резервисање за потенцијалне губитке хартија од вриједности којима се тргује износи 1,611 хиљада КМ (31. децембра 2011. године: 269 хиљада КМ).

17. ХАРТИЈЕ ОД ВРИЈЕДНОСТИ РАСПОЛОЖИВЕ ЗА ПРОДАЈУ

	У хиљадама КМ	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
ДУИФ Balkan Investment Management а.д., Бања Лука	1,200	1,200
Остале финансијске институције	269	269
	1,469	1,469

18. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	У хиљадама КМ 2011. и 2012. Година		
	Улагања у изнајмљени пословни простор	Лиценце и патенти	Укупно
Набавна вриједност			
Стање, 1. јануар 2011. године	644	2,124	2,768
Набавке у току периода	128	13	141
Стање, 31. децембар 2011. године	772	2,137	2,909
Стање, 1. јануар 2012. године	772	2,137	2,909
Повећања	130	451	581
Отпис	(9)	(1)	(10)
Стање, 31. децембар 2012. године	893	2,587	3,480
Исправка вриједности			
Стање, 1. јануар 2011. године	644	1,226	1,870
Амортизација у току године	56	239	295
Стање, 31. децембар 2011. године	700	1,465	2,165
Стање, 1. јануар 2012. године	700	1,465	2,165
Амортизација у току године	61	223	284
Стање, 31. децембар 2012. године	761	1,688	2,449
Садашња вриједност			
31. децембар 2012. Године	132	899	1,031
31. децембар 2011. Године	72	672	744

..

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

19. ОСНОВНА СРЕДСТВА

	У хиљадама КМ 2011. и 2012. Година			
	Зграде	Опрема и остала средства	Инвести- ције у току	Укупно
Набавна вриједност				
Стање, 1. јануар 2011. године	20,184	3,594	-	23,778
Набавке у току периода	51	1,534	-	1,585
Преноси на средства намјењена продаји	(4,737)	20	-	(4,717)
Отуђивање	-	(367)	-	(367)
Стање, 31. децембар 2011. године	15,498	4,781	-	20,279
Стање, 1. јануар 2012. Године	15,498	4,781	-	20,279
Повећања	97	742	-	839
Отуђивање и расхоровање	(71)	(591)	-	(662)
Стање, 31. децембар 2012. године	15,524	4,932	-	20,456
Исправка вриједности				
Стање, 1. јануар 2011. године	304	1,662	-	1,966
Амортизација у току године	262	502	-	764
Отуђивање	(62)	(308)	-	(370)
Стање, 31. децембар 2011. године	504	1,856	-	2,360
Стање, 1. јануар 2012. Године	504	1,856	-	2,360
Амортизација у току године	202	692	-	894
Отуђивање и расхоровање	-	(156)	-	(156)
Стање, 31. децембар 2012. године	706	2,392	-	3,098
Садашња вриједност				
31. децембар 2012. Године	14,818	2,540	-	17,358
31. децембар 2011. Године	14,994	2,925	-	17,919

Од укупних основних средстава Банке на дан 31. децембра 2012. године, уписана је хипотека над следећим објектима: зграда Банке Босанска Крупа у износу од 473 хиљаде КМ, зграда Банке Цазин у износу од 1,014 КМ, зграда Банке Кључ у износу 222 хиљаде КМ, зграде банке Босански Петровац у износу од 235 хиљада КМ, по основу Уговора број ПР-100100154 о дугорочном кредиту са Бор банком д.д. Сарајево у износу од 1, 944 хиљада КМ, што је наслијеђено куповином имовине Уна банке д.д. Бихаћ. Над преосталим основним средствима Банка нема других хипотека или залога на дан 31. децембра 2012. године.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

20. ОБРАЧУНАТА КАМАТА И ОСТАЛА АКТИВА

	31. децембар 2012.	У хиљадама КМ 31. децембар 2011.
У КМ:		
- Потраживања за камате	3,162	2,810
- Обрачуната камата	822	447
- Потраживања за накнаде	270	256
- Потраживања за изнајмљени пословни простор	13	18
- Потраживања од запослених	5	5
- Унапријед плаћени трошкови и остала потраживања	744	259
- Потраживања преузета куповином Уна Банке	582	1,234
- Дати аванси	12	739
- Потраживања за преплаћени порез	100	109
- Залихе материјала	104	128
- Стална средства намјењена продаји	4,674	12,536
- Имовина стечена по основу наплате потраживања	4,959	174
- Остала потраживања	1,738	843
У иностраној валути:		
- Потраживања за камате	724	54
- Обрачуната камата	32	253
- Потраживања од запослених	3	2
- Потраживања по основу палих гаранција	5,574	-
- Остала потраживања	126	49
Укупно	23,644	19,916
Исправка вриједности остале активе	(8,820)	(2,222)
Нето	14,824	17,694

Остала потраживања у КМ са стањем на дан 31. децембра 2012. године у износу од 1,738 хиљада КМ, се односе највећим дијелом на потраживања по основу судске пресуде за Сњежану Родић у износу од 728 хиљада КМ, потраживања по позитивним курсним разликама по форвард пословима износи 438 хиљада КМ, потраживања по плаћеним таксама по судским предметима у износу од 244 хиљаде КМ, потраживања по основу уступљених и откупљених потраживања Дивинус у износу од 76 хиљада КМ, и Завод за физикалну медицину Др. Мирослав Зотовић у износу од 52 хиљаде КМ.

У 2012. години Банка је извршила продају Стална средства намјењена продаји у износу од 7,862 хиљаде КМ које су стечене наплатом потраживања, од чега се највећи дио односи на зграду банке Бихаћ у износу од 4,686 хиљада КМ, а 685 хиљада КМ се односи на објекат ДИ Кључ, 624 хиљаде КМ на објекат Амратекс Босанска Крупа, 755 хиљада КМ некретнина Попржен и 843 хиљаде КМ Дивинус доо Омарска.

Стална средства намијењена продаји на дан 31. децембра 2012. године износила су 4,674 хиљада КМ а чине их следеће некретнине:

- објекат БРЦ Шехер, Бања Лука у износу од 4,619 хиљада КМ,
- објекат Решад Маловић у износу од 55 хиљада КМ.

На дан 31. децембра 2012. године, резервисање за потенцијалне губитке по основу обрачунате камате и остале активе износи 8,820 хиљада КМ (31. децембра 2011. године – 2,222 хиљада КМ).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

21. ДЕПОЗИТИ БАНАКА И ФИНАНСИЈСКИХ ИНСТИТУЦИЈА

	31. децембар 2012.	У хиљадама КМ 31. децембар 2011.
Депозити по виђењу у КМ:		
- домаће финансијске институције	516	570
Депозити по виђењу у иностраној валути:		
- иностране банке	11,189	10
- домаће финансијске институције	-	36
Краткорочни депозити у КМ:		
- домаће финансијске институције	2,100	5,047
Дугорочни депозити у КМ:		
- домаће финансијске институције	4,572	6,940
Краткорочни депозити у иностраној валути		
- иностране банке	10,327	9,779
Дугорочни депозити у иностраној валути		
- домаће финансијске институције	110	-
	<u>28,814</u>	<u>22,382</u>

Орочени депозити банака и домаћих финансијских институција на дан 31. децембра 2012. године односе се највећим дијелом на орочена средства осигуравајућих друштава на период од 12 или 13 мјесеци са каматним стопама у распону од 4.2% до 6.65% на годишњем нивоу.

Депозити по виђењу и краткорочни депозити у иностраној валути код иностраних банака са стањем на дан 31. децембра 2012. године у износу од 21,516 хиљада КМ у себи највећим дијелом садрже депозите од А.В. Ukie Bankas, Kaunas, Литванија у износу од 21,493 хиљаде КМ, за које је Банка 24. октобра 2012. године добила налог од стране АБРС о привременој забрани одлива средстава овог депонента.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

22. ДЕПОЗИТИ КОМИТЕНАТА

	31. децембар 2012.	У хиљадама КМ 31. децембар 2011.
Депозити по виђењу у КМ:		
- Предузећа	3,892	4,624
- Јавни сектор	11,642	17,874
- Страна лица	752	384
- Становништво	5,537	5,050
- Остали комитенти	855	904
Депозити по виђењу у страној валути:		
- Предузећа	840	1,226
- Јавни сектор	5,150	672
- Страна лица	3,778	4,988
- Становништво	3,259	3,379
Краткорочни депозити у КМ:		
- Предузећа	891	432
- Јавни сектор	249	22,628
- Становништво	2,113	1,395
- Остали комитенти	2	-
Краткорочни депозити у страној валути:		
- Јавни сектор	5,476	24,388
- Страна лица	88	-
- Становништво	2,862	2,381
Дугорочни депозити у КМ:		
- Предузећа	161	294
- Јавни сектор	25,035	25,010
- Становништво	18,026	13,406
- Остали комитенти	39	37
Дугорочни депозити у страној валути:		
- Предузећа	20	24
- Страна лица	1,074	619
- Становништво	38,463	29,337
- Јавни сектор	2,738	10,897
Укупно	132,942	169,949

На депозите по виђењу предузећа, јавног сектора и становништва у КМ Банка обрачунава камату у распону од 0.1% до 0.5% на годишњем нивоу.

На депозите по виђењу предузећа и становништва у страној валути Банка обрачунава камату у распону од 0.1% до 0.5% на годишњем нивоу.

Банка обрачунава камату на краткорочне депозите правних лица и становништва у КМ по стопи од 0.2% до 4.5% на годишњем нивоу.

На краткорочне депозите предузећа и становништва у страној валути Банка обрачунава камату од 0.2% до 4.5% на годишњем нивоу.

Банка је обрачунавала камату на дугорочне депозите правних лица и становништва у КМ по стопи од 4.5% до 6.2% на годишњем нивоу.

На дугорочне депозите предузећа и становништва у страној валути Банка обрачунава камату од 4.5% до 6.2% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

23. ОБАВЕЗЕ ПО КРЕДИТИМА

	31. децембар 2012.		У хиљадама КМ 31. децембар 2011.	
	До једне године	Преко једне године	До једне године	Преко једне године
Краткорочни кредити у КМ:				
- Фонд за развој и запошљавање Републике Српске – финансирање пројеката развоја. Отплата ових кредита врши се у складу са програмима отплате крајњих корисника кредита. Камата се обрачунава по стопи шестомјесечни EURIBOR + маржа у износу од 0.8 до 2.3%	-	-	-	-
-Бор Банка ад Сарајево	748	2,551	-	4,000
Дугорочни кредити у КМ:				
-Општина Лакташи	39	206	-	278
-Министарство пољопривреде РС	269	1,961	-	2,033
- 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%	-	7,437	-	7,268
- 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%.	-	9,716	-	9,901
- 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%.	-	36,858	3	35,072
Текуће доспијеће дугорочних кредита	1,056 8,740	58,729 (8,740)	3 8,215	58,552 (8,215)
	<u>9,796</u>	<u>49,989</u>	<u>8,218</u>	<u>50,337</u>

24. ОБАВЕЗЕ ПО ЕМИТОВАНИМ ОБВЕЗНИЦАМА

	31. децембар 2012.	У хиљадама КМ 31. децембар 2011.
Обавезе по емитованим обвезницама Банке	<u>5,000</u>	<u>5,000</u>
	<u>5,000</u>	<u>5,000</u>

Обавезе по емитованим обвезницама на дан 31. децембра 2012. године у износу од 5,000 хиљада КМ се у потпуности односе на 50,000 обвезница емитованих од стране Банке.

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

24. ОБАВЕЗЕ ПО ЕМИТОВАНИМ ОБВЕЗНИЦАМА (наставак)

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

25. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ, УКЉУЧУЈУЋИ ОБАВЕЗЕ ЗА ПОРЕЗЕ

	31. децембар 2012.	У хиљадама КМ 31. децембар 2011.
Обавезе у КМ:		
- Обавезе по доспјелој камати	7	89
- Обавезе по недоспјелој камати	1,166	1,354
- Обавезе према добављачима	204	197
- Обавезе за зараде	3	1
- Обавезе за порезе и доприносе	23	18
- Унапријед обрачунати приходи од накнада по кредитима	1,166	1,220
- Примљени аванси	417	762
- Остале обавезе	4,186	5,213
Обавезе у страној валути:		
- Обавезе по недоспјелој камати	943	785
- Обавезе према добављачима	22	5
- Нераспоређени девизни приливи	1	2
- Унапријед обрачунати приходи од накнада по кредитима	47	40
- Остале обавезе	1,320	1,808
Укупно	9,505	11,494

Остале обавезе у КМ са стањем на дан 31. децембра 2012. године у износу од 4,186 хиљада КМ чине :

- преузете обавезе приликом преузимања Уна Банке у износу од 4,051 хиљаде КМ (обавезе по основу депозита за физичка и правна лица),
- обавезе у обрачуну 135 хиљаде КМ.

Остале обавезе у страној валути са стањем на дан 31. децембра 2012. године у износу од 1,320 хиљада КМ чине :

- преузете обавезе приликом преузимања Уна Банке у износу од 1,284 хиљаде КМ,
- остале финансијске обавезе 36 хиљада КМ.

26. АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ

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

На дан 31. децембра 2012. године акцијски капитал Банке састоји се од 3,000,000 обичних акција, номиналне вриједности једне акције од 10 конвертибилних марака и 500,000 приоритетних акција номиналне вриједности једне акције од 10 конвертибилних марака. Све акције су у потпуности уплаћене.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

26. АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ (наставак)

Власничка структура акцијског капитала Банке 31. децембра 2012. и 2011. године је сљедећа:

	31. децембар 2012. (у %)	31. децембар 2011. (у %)
UAB Balkan Invest, Kaunas, Литванија	41.58	40.72
UAB Asocijuoto Turto Valdymas, Литванија	25.72	25.72
UAB Ukio Banko Investicine Grupe, Kaunas, Литванија	18.42	18.42
A.B. Ukio Bankas, Kaunas, Литванија	-	0.86
Фонд за реституцију РС а.д., Бања Лука	7.14	7.14
Акцијски фонд РС а.д., Бања Лука	7.14	7.14
	100.00	100.00

Банка је дужна да одржава минимални коефицијент адекватности капитала од 12%, који је установљен од стране Агенције за банкарство Републике Српске, на бази Базелске конвенције. На дан 31. децембра 2012. године, показатељ адекватности капитала је био 2%. Детаљније образложење је наведено у тачки 5.5. Управљање капиталом и напмени 28.

Законске резерве

Законске резерве представљају издвајања из расподјеле добити у складу са чланом 51. 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.

Резерве за кредитне губитке по регулаторном захтјеву

Резерве за кредитне губитке по регулаторном захтјеву на дан 31. децембра 2012. године у износу од 2,324 хиљаде КМ, представљају резерве настале на основу Одлуке о измјенама и допунама Одлуке о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификација активе банака (Сл. Гласник РС 136/2010) од стране Агенције за банкарство Републике Српске. Банка не може извршити расподјелу добити у друге сврхе, као ни исплату дивиденде, исплату награде или бонуса члановима органа банке, нити било које друге исплате из добити док не обезбједи покриће недостајућих резерви за кредитне губитке по регулаторном захтјеву.

Резерве банке на дан 31. децембра 2012. године могу се приказати на сљедећи начин:

	31. децембар 2012.	У хиљадама КМ 31. децембар 2011.
Законске резерве	246	167
Посебне резерве за регулаторне губитке по регулативи АБРС	2,324	2,324
Стање на дан 31. децембра	2,570	2,491

	31. децембар 2012.	У хиљадама КМ 31. децембар 2011.
Укупне резерве по регулаторном захтјеву за биланс и ванбиланс	62,651	20,120
Укупна исправка вриједности по МРС 39 и МРС 37 (за биланс и ванбиланс)	54,137	18,572
Посебне резерве за регулаторне губитке по регулативи АБРС	2,324	1,548
Износ недостајућих резерви за кредитне губитке по регулативи АБРС	6,190	-

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

27. ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ

а) Плативе и чинидбене гаранције

	31. децембар 2012.	У хиљадама КМ 31. децембар 2011.
Гаранције:		
- Плативе гаранције у КМ	1,193	3,769
- Плативе гаранције у страниј валути	430	5,703
- Чинидбене гаранције	6,297	7,177
Преузете неопозиве кредитне обавезе	-	-
	7,920	16,649

На дан 31. децембра 2012. године, резервисање за потенцијалне губитке, за потенцијалне и уговорене обавезе износи 335 хиљаду КМ (2011. година: 121 хиљада КМ).

б) Судски спорови

На дан 31. децембра 2012. године против Банке се води више судских спорова од стране правних и физичких лица. По процјени правног сектора Банке и њених правних заступника вриједност спорова износи 9,618 хиљаде КМ. Наведени износ не укључује евентуалне затезне камате које могу бити утврђене по окончању судских спорова. Банка је на дан 31. Децембра 2012. године формирала резерве за потенцијалне пасивне судске спорове у износу од 266 хиљада КМ.

28. УСАГЛАШЕНОСТ СА ПРОПИСИМА АГЕНЦИЈЕ ЗА БАНКАРСТВО РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

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 2012. године Банка није испуњавала следеће показатеље:

- 1) адекватност капитала банке обрачуната у складу са регулаторним захтјевима у односу на основни капитал износи 2%, док је прописани минимум 12%. Такође, на дан 31. децембра 2012. године, нето капитал Банке износи 6.598 хиљада КМ док је прописани минимум - 15,000 хиљада КМ,
- 2) укупан износ сталне имовине обрачунат у складу са регулаторним захтјевима у односу на основни капитал износио је 321%, док је прописани максимум 50% без посебног одобрења АБРС,
- 3) укупна изложеност кредитном ризику (повезана лица) обрачунат у складу са регулаторним захтјевима у односу на основни капитал износи 287%, док је прописани максимум 40% основног апитала банке,
- 4) велика изложеност кредитном ризику према појединачном кориснику обрачунат у складу са регулаторним захтјевима у односу на основни капитал износи 272% , док је прописани максимум 15%,
- 5) збир великих кредита обрачунат у складу са регулаторним захтјевима у односу на основни капитал износи 2874%, док је прописано 300% у односу на основни капитал банке,
- 6) индивидуална позиција преко ноћи за EUR обрачуната у складу са регулаторним захтјевима у односу на основни капитал износи 261%, док је прописани максимум 30%,
- 7) индивидуална позиција преко ноћи за USD обрачуната у складу са регулаторним захтјевима у односу на основни капитал износи 40%, док је прописани максимум 20%,
- 8) индивидуална позиција банке преко ноћи обрачуната у складу са регулаторним захтјевима у односу на основни капитал износи 215%, док је прописани максимум 30%,
- 9) висина учешћа у капиталу нефинансијских лица обрачуната у складу са регулаторним захтјевима у односу на основни капитал износи 26%, док је прописани максимум 25%,
- 10) рочна усклађеност финансијске активе и финансијске пасиве за период од 1-30 дана прописано 85%, а остварено 88%
- 11) рочна усклађеност финансијске активе и финансијске пасиве за период од 1-180 дана прописано 75% , а остварено 77%.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

28. УСАГЛАШЕНОСТ СА ПРОПИСИМА АГЕНЦИЈЕ ЗА БАНКАРСТВО РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ (НАСТАВАК)

- 12) Значајан власнички интерес (преко 10%) у правном лицу у складу са регулаторним захтјевима у односу на основни капитал износи 18% док је прописано 5% у односу на основни капитал Банке (улагање у Метал а.д. Градишка);
- 13) Укупна нето улагања у другим правним лицима у складу са регулаторним захтјевима у односу на основни капитал износи 86% док је прописано 20% у односу на основни капитал Банке;
- 14) Улагање у једно правно лице у складу са регулаторним захтјевима у односу на основни капитал износи 18% док је прописано 15% у односу на основни капитал Банке (улагање у Метал а.д. Градишка);
- 15) Улагање у нефинансијска лица у складу са регулаторним захтјевима у односу на основни капитал износи 64% док је прописано 10% у односу на основни капитал Банке (UAB Turtvalda Каунас, UAB Amnis metallicus Каунас, Метал а.д. Градишка);
- 16) Укупан износ свих власничких удјела Банке у другом правном лицу а у складу са регулаторним захтјевима у односу на основни капитал износи 114% док је прописано 50% у односу на основни капитал;
- 17) Укупан износ власничких удјела у другим нефинансијским правним лицима лица у складу са регулаторним захтјевима у односу на основни капитал износи 75% док је прописано 25% у односу на основни капитал;
- 18) Велика изложеност кредитном ризику према појединачном кориснику обрачунат у складу са регулаторним захтјевима у односу на основни капитал износи 272% , док је прописани максимум 15% . Банка је на дан 31. децембра 2012. године имала 52 клијента чија је изложеност изнад 15 % основног капитала;
- 19) Висока изложеност кредитном ризику без првокласног колатерала обрачунат у складу са регулаторним захтјевима у односу на основни капитал износи 272%, док је прописани максимум 25% Банка је на дан 31. децембра 2012. године имала 34 клијента чија је изложеност изнад 25 % основног капитала.

На дан 31. децембра 2012. године Банка је по преосталим показатељима била усклађена са рачуноводственим стандардима и прописима Републике Српске који су установљени од стране Агенције за банкарство Републике Српске.

29. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

На дан 31. децембра 2012. године лица повезана са Банком која су имала пословне трансакције су:

Angele Dementavičiute	UAB Energolinija
Irmantas Degutis	UAB Sinvita
Laura Ivaškevičiute	UAB First partneriai
Skirmantas Sutkus	UAB Baltmet Holding
Hakan Kallaker	Ukio Bankas
Edvinas Navickas	UAB Turto valdymo paslaugos
UAB Balkan Invest	Vladimir Romanov
UAB Asocijuoto Turto Valdymas	Olga Goncaruk
UAB Ukio Banko Investicinie Grupe	UAB Optimalus turto valdymas
Akcijiski fond RS AD Banja Luka	UAB Kapitalinis Turtas
Fond za restituciju RS AD Banja Luka	UAB Butvita
UAB FMI Finbaltus	UAB DT Invest
Heart of Midlothian PLC	UAB Finansinio ir nekilnojamojo turto valdymas
UAB A.Sabonio Žalgirio krepšinio centras	AB Prampjektas
SZAO Stadium	UAB Domus altera
Birač A.D. Zvornik	Mindaugas Kazakevičius
UAB Nidos pušynas	Alumina doo
UAB Alojja	Energolinija doo
UAB Attentus	DUIF BIM
UAB Nidos Smilte	AB Kauno Tiekimas branch

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

29. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (наставак)

	У хиљадама КМ	
БИЛАНС СТАЊА	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Актива:		
Кредити пласирани комитентима:		
Енерголинија д.о.о. Зворник	4,486	5,010
Алумина д.о.о., Зворник	8,442	6,768
	<u>12,928</u>	<u>11,778</u>
Хартије од вриједности расположиве за продају:		
ДУИФ Balkan Investment Management а.д., Бања Лука	<u>1,200</u>	<u>1,200</u>
Обрачуната камата и остала актива:		
Потраживања по основу камата Енерголинија д.о.о. Зворник	21	28
Потраживања по основу камата Алумина д.о.о. Зворник	26	19
Потраживања по основу накнада Алумина д.о.о. Зворник	-	8
Обрачуната камата на кредите осталим повезаним лицима	1	-
	<u>48</u>	<u>55</u>
	<u>14,176</u>	<u>13,033</u>
Обавезе:		
Депозити банака и других финансијских институција:		
Акцијски Фонд РС а.д., Бања Лука	-	2,238
Фонд за Реституцију РС а.д., Бања Лука	-	2,399
ДУИФ Balkan Investment Management а.д. Бања Лука	85	42
Депозити комитената	-	-
Субординарне обавезе по основу емитованих обвезница:		
Фонд за Реституцију РС а.д., Бања Лука	750	750
Акцијски Фонд РС а.д., Бања Лука	1,500	1,500
Остале обавезе	-	18
	<u>2,335</u>	<u>6,947</u>
Преузете и потенцијалне обавезе:		
Гаранције издате Алумини а.д., Зворник	670	1,970
Остале опозиве обавезе према Алумини а.д., Зворник	100	826
Остале опозиве обавезе према осталим повезаним лицима	5	20
Forward уговори са Алумином а.д., Зворник	<u>3,709</u>	<u>3,779</u>
	<u>4,484</u>	<u>6,595</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

29. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (наставак)

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2012.	2011.
Позиције укључене у Биланс успјеха		
Приходи по основу камата:		
Алумина д.о.о., Зворник	816	825
Расходи по основу камата:		
Фонд за реституцију РС а.д., Бања Лука	(60)	(100)
Акцијски фонд РС а.д., Бања Лука	(120)	(100)
	(180)	(200)
Приходи по основу накнада и провизија:		
Алумина д.о.о., Зворник	100	113
	100	113
Остали приходи:		
ДУИФ Balkan Investment Management а.д. Бања Лука	1	1
Приходи од укидања резервисања Алумина д.о.о. Зворник	324	826
Накнаде чланова Надзорног одбора и Руководство Банке	-	2
	325	829
Остали расходи:		
Алумина д.о.о. Зворник	(1)	(2)
Расходи по основу формирања резервисања- Алумина д.о.о. Зворник	(20)	(103)
Остали расходи пословања	-	-
Накнаде чланова Надзорног одбора и Руководства Банке	-	-
	(21)	(105)
Укупни приходи, нето	1,040	1,462

30. ПОРЕСКИ РИЗИЦИ

Република Српска и Босна и Херцеговина тренутно имају више закона који регулишу разне порезе уведене од стране надлежних органа. Порези који се плаћају укључују порез на додату вриједност, порез на добитак и порезе на плате (социјалне порезе), заједно са другим порезима. Поред тога, закони којима се регулишу ови порези нису били примјењивани дуже вријеме за разлику од развијенијих тржишних привреда; док су прописи 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 министарствима и организацијама везано за правну интерпретацију законских одредби што може довести до неизвјесности и сукоба интереса. Пореске пријаве, заједно са другим областима законског регулисања (на примјер, питања царина и девизне контроле) су предмет прегледа и контрола од више овлашћених органа којима је законом омогућено прописивање 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 пореском поступку Републике Српске, период застарјелости пореске обавезе је пет година, при чему право на утврђивање и наплату доприноса за пензијско и инвалидско осигурање не застаријева. То 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 2012. године

31. УГОВОРИ ПО ОСНОВУ ОПЕРАТИВНОГ ЛИЗИНГА

Банка као давалац лизинга

Приходи од издавања у закуп имовине Банке у току 2012. године износи 119 хиљада КМ (2011. године: 135 хиљада КМ).

Трошкови оперативног лизинга

У хиљадама КМ

Трошак закупа пословног простора	705
Трошак закупа возила- Leasing	302
Трошак закупа опреме	38

Укупно : 1,045

Трошкови закупа пословног простора на дан 31.децембар 2012. године износе 705 хиљаде КМ и састоје се од закупа пословних простора слједећих организационих дијелова Банке: Бања Лука, Приједор, Челинац, Зворник, Лакташи, Србац, Градишка, Добој, Милићи, Прњавор, Источно Сарајево, Пале, Требиње, Гацко, Федерално Сарајево, Соколац, Бијељина, Угљевик, Сански Мост.

Закуп возила износи 302 хиљада КМ и односи се на закуп четири возила код UniCredit Leasing д.о.о. , Сарајево. и 35 возила код VB Leasing д.о.о. Сарајево .

Будуће укупне минималне очекиване наплате по уговореном закупу су:

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2012.	2011.
До једне године	996	1,225
Од једне до пет година	3,487	2,545
Преко пет година	189	189
	4,672	3,959

32. ТЕКУЋА ЕКОНОМСКА СИТУАЦИЈА И ЊЕН УТИЦАЈ НА ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ

У току 2012. године Банка је била под одређеним утицајем глобалне економске и финансијске кризе. Ипак, током 2012. године, Банка није имала 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 управљање 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. Таква ситуација може утицати на резервисања Банке за губитке по основу обезвјеђења 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 2012. годину садрже значајне рачуноводствене процјене које се односе на губитке услед умањења вриједности имовине, процјену вриједности средстава. Банка ће се у 2013. години концентрисати на управљање својим финансијски портфолиом у складу са промјенама у пословном окружењу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

33. ДОГАЂАЈИ ПОСЛИЈЕ ИЗВЈЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

Дана 08. Априла 2013. године одржана је Скуштина Акционара Банке на којој су донијете следеће Одлуке:

- Одлука о покрићу дијела губитка из нераспоређене добити и законских резерви Банке у износу од 3,676,043 Конвертибилне марке, број 01-1548/13.
- Одлуку о истовременом смањењу основног капитала Банке у редовном поступку ради покривања губитка у износу од 29,981,190 Конвертибилних марака и повећања основног капитала Банке новим улозима у новцу, број 01-1549/13.
- Одлуку о XI емисији хартија од вриједности /IX емисију акција / VII емисији редовних акција емитента Балкан инвестмент Банк АД , по основу смањења капитала без обавезе израде проспекта, број 01-1550/13.
- Одлуку о XII емисији хартија од вриједности /VIII емисију редовних акција јавном понудом која је упућена свим инвеститорима који ће за уписне акције уплатити износ од најмање 100.000 Конвертибилних марака по инвеститору за сваку појединачну понуду.

34. ДЕВИЗНИ КУРС

Званични курсеви примијењени за прерачун позиција биланса стања на дан 31. децембра 2012. и 2011. године за следеће значајније валуте су износили:

	31. децембра 2012.	У КМ 31. децембра 2011.
USD	1.483600	1.511577
CHF	1.619065	1.608992
EUR	1.955830	1.955830