

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

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

САДРЖАЈ

	Страна
Извјештај независног ревизора	1 - 2
Финансијски извјештаји:	
Биланс успјеха	3
Биланс стања	4
Извјештај о промјенама на капиталу	5
Биланс токова готовине	6
Напомене уз финансијске извјештаје	7 – 51

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

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

Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја (страна 3 до 51) Balkan Investment bank а.д., Бања Лука (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2011. године и одговарајући биланс успеха, извјештај о промјенама на капиталу и биланс токова готовине за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомене уз финансијске извјештаје.

Одговорност руководства за финансијске извјештаје

Руководство је одговорно за састављање ових финансијских извјештаја у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске, прописима Агенције за банкарство Републике Српске који регулишу финансијско извјештавање банака као и за интерне контроле које сматра неопходним за састављање финансијских извјештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја, настале услед криминалне радње или грешке.

Одговорност ревизора

Наша одговорност је да изразимо мишљење о приложеним финансијским извјештајима на основу обављене ревизије. Ревизију смо обавили у складу са Међународним стандардима ревизије и Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске. Ови стандарди налажу усаглашеност са етичким принципима и да ревизију планирамо и обавимо на начин који омогућава да се, у разумној мјери, увјеримо да финансијски извјештаји не садрже погрешне информације од материјалног значаја.

Ревизија укључује спровођење поступака у циљу прибављања ревизијских доказа о износима и информацијама објелодањеним у финансијским извјештајима. Одабрани поступци су засновани на просуђивању ревизора, укључујући процјену ризика материјално значајних грешака садржаних у финансијским извјештајима, насталих услед криминалне радње или грешке. Приликом процјене ових ризика, ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за састављање финансијских извјештаја у циљу осмишљавања најбољих могућих ревизорских процедура, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности система интерних контрола правног лица. Ревизија такође укључује оцјену примијењених рачуноводствених политика и вредновање значајнијих процјена које је извршило руководство, као и оцјену опште презентације финансијских извјештаја.

Сматрамо да су ревизијски докази које смо прибавили довољни и одговарајући и да обезбјеђују солидну основу за изражавање нашег мишљења.

Основе за мишљење са резервом

Као што је објелодањено у напоменама 15. и 20. уз финансијске извјештаје, са стањем на дан 31. децембра 2011. године, кредити пласирани комитентима износе нето 194,085 хиљада КМ, односно обрачуната камата и остала актива износе нето 17,694 хиљаде КМ. За наведене билансне позиције, Банка је извршила обрачун исправке вриједности за процијењену ненаплативост у складу са интерном методологијом заснованом на захтјевима Међународног рачуноводственог стандарда (IAS) 39 „Финансијски инструменти: Признавање и мјерење“. На основу расположиве документације, анализе примијењене методологије Банке 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 и осталу активу у износу од 2,718 хиљада КМ, са стањем на дан 31. децембра 2011. године. Сагласно томе, нисмо били у могућности да се увјеримо у потенцијалне ефекте на финансијске извјештаје Банке за 2011. годину по основу неусаглашености са захтјевима IAS 39. Осим наведеног, као што је објелодањено у напомени 26 уз финансијске извјештаје, Банка је у обавези да изврши обрачун и евидентирање резерве за кредитне губитке на основу Одлуке о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификација активе банака од стране Агенције за банкарство Републике Српске (АБРС), а која представља разлику између исправке вриједности потраживања за кредите пласиране комитентима, исправке вриједности потраживања за обрачунату камату и осталу активу вреднованим у складу са MPC 39 и критеријума прописаних од стране АБРС. На основу извршене ревизије, нисмо били у могућности да се увјеримо у адекватност обрачунатих и евидентираних резерви за кредитне губитке засноване на наведеној Одлуци АБРС.

(наставља се)

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

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

Мишљење са резервом

По нашем мишљењу, изузев за ефекте корекције које на финансијске извјештаје има питање наведено у претходном пасусу основа за мишљење са резервом, финансијски извјештаји истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима, приказују финансијски положај Банке на дан 31. децембра 2011. године, као и резултате њеног пословања и промјене у новчаним токовима за годину која се завршава на тај дан, у складу са рачуноводственим стандардима и прописима Републике Српске и рачуноводственим политикама објелодањеним у напоменама 2 и 3 уз финансијске извјештаје.

Бања Лука, 15. мај 2012. године



Овлашћени ревизор
Жарко Мионић

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Jarko Mionich".

БИЛАНС УСПЈЕХА

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

	Напомена	Година која се завршава	
		31. децембра 2011.	2010.
Приходи по основу камата	3.1, 6а	22,405	14,740
Расходи по основу камата	3.1, 6б	(8,266)	(7,087)
Нето приход од камата		14,139	7,653
Приходи по основу накнада и провизија	3.1, 7а	4,379	2,803
Расходи по основу накнада и провизија	3.1, 7б	(1,780)	(622)
Нето приход од накнада и провизија		2,599	2,181
Остали приходи из пословања	8	866	6,026
Остали расходи из пословања	9	(13,967)	(11,806)
Позитивне курсне разлике, нето	3,3	(24)	122
Добици од продаје и усклађивања вриједности хартија од вриједности		203	893
Резервисање за потенцијалне губитке и уговорене обавезе и отписи	3.6, 10а	(2,024)	(3,820)
Добитак прије опорезивања		1,792	1,249
Порез на добитак	3.12, 11	(243)	(354)
Нето добитак текуће године		1,549	895
Остали резултат		23	
Укупан резултат текуће године		1,572	895
Зарада по акцији:			
- Основна зарада /(губитак) по акцији у КМ	12	0.45	0.32

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

Ови финансијски извјештаји су 17. фебруара 2012. године усвојени од стране Надзорног одбора Банке и биће предложени на усвајање Скупштини.

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

Edvinas Navickas

Генерални директор



Марија Нинковић

Директор сектора финансија и извјештавања

БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2011. године
(У хиљадама Конвертибилних марака)

	<u>Напомена</u>	<u>31. децембар 2011.</u>	<u>31. децембар 2010.</u>
АКТИВА			
Новчана средства и средства код Централне банке	13	27,116	28.622
Средства код других банака	14	37,196	42.488
Кредити пласирани комитентима	15	194,085	156,731
Хартије од вриједности којима се тргује	16	14,460	6,706
Хартије од вриједности расположиве за продају	17	1,469	1,384
Хартије од вриједности које се држе до доспијећа		-	17
Нематеријална улагања	18	744	898
Основна средства	19	17,919	21,811
Одложена пореска средства		29	29
Обрачуната камата и остала актива	20	17,694	10,527
Укупна актива		<u>310,712</u>	<u>269,213</u>
ПАСИВА			
Депозити банака и финансијских институција	21	22,382	7,527
Депозити комитената	22	169,949	149,717
Обавезе по кредитима	23	58,555	49,514
Обавезе по емитованим обвезницама	24	5,000	5,000
Остале обавезе, укључујући обавезе за порезе	25	11,494	15,571
Дугорочна резервисања за потенцијалне губитке и уговорене обавезе	106	174	271
Укупне обавезе		<u>267,554</u>	<u>227,600</u>
КАПИТАЛ			
Акцијски капитал	26	35,000	35,000
Ревалоризационе резерве		1,781	1,808
Законске резерве		167	167
Нераспоређени добитак		3,886	3,208
Резерве за кредитне губитке по регулаторном захтјеву		2,324	1,430
Укупан капитал		<u>43,158</u>	<u>41,613</u>
Укупне обавезе и капитал		<u>310,712</u>	<u>269,213</u>
ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ	27а	<u>16,649</u>	<u>14,995</u>

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

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

	Акцијски капитал	Ревалоризационе резерве	Законске резерве	Недо-стајуће резерве за кредитне губитке	Нераспо-ређени добитак	Укупно
Стање, 31. децембар 2009. године	27,000	1,550	167	-	2,314	31,031
Посебне резерве за кредитне губитке	-	-	-	1,430	-	1,430
Кориговано стање 1. јануара 2010. године	27,000	1,550	167	1,430	2,314	32,461
Нове емисије акција	8,000	-	-	-	-	8,000
Добитак текуће године	-	-	-	-	894	894
Остала повећања	-	258	-	-	-	258
Стање, 31. децембар 2010. године	35,000	1,808	167	1,430	3,208	41,613
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	35,000	1,781	167	2,324	3,886	43,158

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

(У хиљадама Конвертибилних марака)

	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
Токови готовине из пословних активности		
Приливи од камата	19,594	14,694
Одливи по основу камата	(8,177)	(7,064)
Приливи од накнада и провизија	2,599	2,689
Приливи/(одливи)/ по основу осталих прихода	866	(8,911)
Наплаћена претходно отписана потраживања	-	3,156
Одливи по основу плаћања запосленима и добављачима	(13,613)	(9,413)
Плаћен порез на добит	(353)	(356)
<i>Нето токови готовине прије промјена на пословним средствима и обавезама</i>	<u>916</u>	<u>(5,205)</u>
Промјене на пословним средствима и обавезама:		
Нето (повећање)/смањење кредита пласираних комитентима	(41,789)	4,370
Нето повећање депозита банака и финансијских институција	-	117
Нето повећање /(смањење) депозита комитената	35,087	(9,313)
Нето повећање хартија од вриједности којима се тргује	-	377
<i>Нето токови готовине из пословних активности</i>	<u>(6,720)</u>	<u>(4,449)</u>
Токови готовине из активности инвестирања		
Пласирана средства код других банака	(3,519)	83
Одливи по основу куповине хартија од вриједности које се држе до доспијећа	(8,263)	-
Одливи за куповину основних средстава и нематеријалних улагања	(1,789)	(1,387)
<i>Нето токови готовине из активности инвестирања</i>	<u>(13,571)</u>	<u>(1,304)</u>
Токови готовине из активности финансирања		
Емисија акција у току године	-	8,000
Повећење обавеза по кредитима	9,041	2,694
Повећење обавеза по основу емитованих обвезница	-	5,000
<i>Нето токови готовине из активности финансирања</i>	<u>9,041</u>	<u>15,694</u>
Нето повећање готовине и еквивалената готовине	(10,316)	4,736
Готовина и еквиваленти готовине на почетку године	<u>50,316</u>	<u>45,580</u>
Готовина и еквиваленти готовине на крају године	<u>40,000</u>	<u>50,316</u>
Готовина и еквиваленти готовине се састоје од сљедећих позиција биланса стања:		
Новчана средства и средства код Централне банке	27,116	28,622
Средства код других банака	37,196	42,488
Минус: Средства код других банака орочена на рок преко 30 дана	(24,312)	(20,794)
	<u>40,000</u>	<u>50,316</u>

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВНА ПОЛИТИКА БАНКЕ

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 2011. године, Банка се састојала од централе у Бањој Луци, једанаест филијала у Бањој Луци, Зворнику, Милићима, Српцу, Источном Сарајеву, Требињу, Сокоцу, Бијељини, Добоју, Сарајеву и Бихаћу и два представништва у Каунасу и Киеву.

На дан 31. децембра 2011. године Банка је имала 222 запослена радника (на дан 31. децембра 2010. 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 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.

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

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

Прописи, стандарди и тумачења на снази у текућем периоду

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

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

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

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

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

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

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

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 захтјева IFRS и IAS, и то: Приходе од накнада по основу одобравања кредита рекласификовала на приходе од камата.

Руководство Банке анализира промјене у важећим стандардима и тумачењима, као и новоусвојене стандарде и тумачења издата након 1. јануара 2009. године, и након установљавања стандарда и тумачења који су релевантни за Банку, има намјеру да исте примјени у састављању финансијских извјештаја након што они буду званично преведени и објављени у Републици Српској.

Износи у финансијским извјештајима у прилогу су изражени у Конвертибилним маркама (КМ).

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

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

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

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

3.1. Приходи и расходи

Приходи и расходи по основу камата, остали приходи и остали расходи пословања се књиже по начелу узрочности прихода и расхода. Приходи по основу накнада за банкарске услуге, осим накнаде по основу одобравања кредита, се утврђују у тренутку доспијећа за наплату односно када су остварени.

Камате на кредите и друга потраживања се обрачунавају у складу са одредбама уговора. На пласмане и потраживања последице 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 се разграничавају и равномјерно амортизују у току трајања отплате кредита, што је по мишљењу руководства Банке приближно методу ефективне каматне стопе.

3.2. Приходи и расходи по основу лизинга

Банка као давалац лизинга

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

Банка као корисник лизинга

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

3.3. Прерачунавање девизних износа

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

3.4. Основна средства

Основна средства, изузев грађевинских објеката и опреме, 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 процјениоца, 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 успјеха текуће године. На дан 31. децембра 2011. 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 2011. године су следећи:

	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 2011. 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.

Разлика резервисања на дан 31. децембра 2011. године за кредитне губитке која се обрачунавала у складу са Одлуком АБРС и IAS 37 и IAS 39 евидентирана је у оквиру капитала. Сљедећи критеријуми се користе за обрачун АБРС резервисања:

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

<u>Категорија</u>	<u>Назив</u>	<u>% резервисања</u>
Категорија А	Добра актива	0% - 2%
Категорија Б	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 2011. 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 обезвјеђења.

Учешћа у капиталу предузећа и финансијских институција која имају котирану тржишну цијену на активном тржишту вреднују се по тржишној вриједности на дан биланса стања. 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.

3.11. Готовина и готовински еквиваленти

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2011. 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 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.

Индијектни порези и доприноси

Индијектни 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 отпремине 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 отпремину и јубиларну награду.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2011. 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 неизвесности 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 некретина, опреме и нематеријалних улагања је засновано на историјском искуству са сличним средствима, као и предвиђеним технолошким напретком и промјенама економских и индустријских фактора. Адекватност процијењеног преосталог корисног вијека опреме се анализира годишње или гдје год постоји индиција о значајним промјенама одређених претпоставки.

Обезврјеђење вриједности средстава

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

Исправка вриједности потраживања

Исправка вриједности за сумњива и спорна потраживања је обрачуната, на основу процијењених губитака услед немогућности комитената да испуне своје обавезе према Банци. Банка врши обрачун обезврјеђења својих потраживања у складу са интерном методологијом која је 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 2011. 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 активе, којима су прописани минимални стандарди и критеријуми које ће Банка спроводити у оцјени, преузимању, праћењу и контроли кредитног ризика и успјешном управљању кредитним ризиком Банке.

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.2. Кредитни ризик (наставак)

5.2.2. Политике обезврјеђења и резервисања

Класификација активе и одговарајућих ванбилансних ставки, у смислу утврђивања квалитета активе, извршена је сагласно Одлуци о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификацију активе 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 руководила слједећим принципима:

- Историјски подаци: извршена је анализа портфеља Банке у три узастопна периода која обухватају посљедња четири квартала што је служило као основа за утврђивање одређених параметара и омогућило израду модела према специфичностима Банке и њеног портфеља;
- Узорак: имајући у виду широк спектар производа и услуга које Банка нуди својим клијентима, модел је израђен на основу репрезентативног узорка и његова примјена је, аналогно, предвиђена и на све остале ставке активе.
- Информационе технологије: постојећи информациони систем Банке је дограђен куповином Модула за израчуна исправке вриједности према IAS 37 и 39, а у циљу што веће аутоматизације процеса, постизања објективности и свођења на минимум оперативног ризика;
- Субјективни приступ: пажљива анализа појединачним 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 активе 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 2011. 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.

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

Групна процјена

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

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

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

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

Максимална изложеност (укупна билансна и ванбилансна изложеност)

	У хиљадама КМ	
	Максимална изложеност	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Изложеност кредитном ризику у билансу		
Средства код других банака	37,196	42,488
Финансијска средства којима се тргује	14,460	6,706
Финансијска средства расположива за продају	1,469	1,384
Финансијска средства која се држе до доспијећа	-	17
Кредити комитентима	194,085	156,731
Остала актива	17,694	10,527
	<u>264,904</u>	<u>217,853</u>
Изложеност кредитном ризику у ванбилансу		
Гаранције	16,649	14,995
Одобрени неискориштени кредити	-	-
	<u>16,649</u>	<u>14,995</u>
Укупна изложеност кредитном ризику	<u>281,553</u>	<u>232,848</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.2. Кредитни ризик (наставак)

5.2.4. Кредити комитентима

	Наплативи и недоспјели кредити	Индивидуално обезврјени кредити	Укупна бруто вриједност	Резервисање за обезврјене кредитне	У хиљадама КМ		
					Резервисање за индивидуално обезврјене кредитне	Укупна резерви-сања	Укупно нето вриједност кредита
31. децембар 2011. године							
Кредитне картице	2,917	1,711	4,628	213	1,621	1,834	2,794
Физичка лица	38,889	10,739	49,628	1,526	7,526	9,052	40,576
Правна лица	145,478	10,312	155,790	3,009	2,066	5,075	150,715
Кредити укупно:	187,284	22,762	210,046	4,478	11,213	15,961	194,085
Средства код банака	37,196	-	37,196	-	-	-	37,196
Укупно	224,480	22,762	247,242	4,478	11,213	15,961	231,281

	Наплативи и недоспјели кредити	Индивидуално обезврјени кредити	Укупна бруто вриједност	Резервисање за обезврјене кредитне	У хиљадама КМ		
					Резервисање за индивидуално обезврјене кредитне	Укупна резерви-сања	Укупно нето вриједност кредита
31. децембар 2010. године							
Кредитне картице	2,453	1,499	3,952	143	739	882	3,070
Физичка лица	36,536	12,222	48,758	1,028	5,257	6,285	42,473
Правна лица	94,591	24,942	119,533	2,757	5,588	8,345	111,188
Кредити укупно:	133,580	38,663	172,243	3,928	11,584	15,512	156,731
Средства код банака	42,488	-	42,488	-	-	-	42,488
Укупно	176,068	38,663	214,731	3,928	11,584	15,512	199,219

(а) Кредити клијентима по категоријама ризика

	У хиљадама КМ			
	Добра актива	Активa са посебном напоменом	Субстандардна актива	Укупно
31. децембар 2011. године				
Кредитне картице	2,704	86	4	2,794
Физичка лица	37,363	2,976	237	40,576
Правна лица	142,469	7,097	1,149	150,715
Кредити укупно:	182,536	10,159	1,390	194,085
Средства код банака	37,196	-	-	37,196
Укупно	219,732	10,519	1,390	231,281

	У хиљадама КМ			
	Добра актива	Активa са посебном напоменом	Субстандардна актива	Укупно
31. децембар 2010. године				
Кредитне картице	2,310	678	82	3,070
Физичка лица	35,508	6,080	885	42,473
Правна лица	91,835	10,831	8,522	111,188
Кредити укупно:	129,653	17,589	9,489	156,731
Средства код банака	42,488	-	-	42,488
Укупно	172,141	17,589	9,489	199,219

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

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.2. Кредитни ризик (наставак)

5.2.4. Кредити комитентима (наставак)

(б) Кредити комитентима по основу доспијећа

								У хиљадама КМ	
	До 7 дана	Од 7-15 дана	Од 15-30 дана	Од 30-90 дана	Од 90-180 дана	Од 180-365 дана	Од 1 - 5 година	Преко 5 година	Укупно
31. децембар 2011. године									
Кредитне картице	2,917	-	-	-	-	-	-	-	2,794
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	150,715
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

								У хиљадама КМ	
	До 7 дана	Од 7-15 дана	Од 15-30 дана	Од 30-90 дана	Од 90-180 дана	Од 180-365 дана	Од 1 - 5 година	Преко 5 година	Укупно
31. децембар 2010. године									
Кредитне картице	3,070	-	-	-	-	-	-	-	3,070
Физичка лица	4,234	292	575	1,869	2,658	1,553	23,077	8,215	42,473
Правна лица	12,604	158	259	6,663	5,503	15,970	43,933	26,098	111,188
Кредити укупно:	19,908	450	834	8,532	8,161	17,523	67,010	34,313	156,731
Средства код банака	-	-	-	891	41,252	-	-	345	42,488
Укупно	19,908	450	834	9,423	49,413	17,523	67,010	34,658	199,219

(в) Кредити комитентима по врстама средстава обезбјеђења

Фер вриједност кредитног портфолија	У хиљадама КМ	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Новчана средства	8,607	3,979
Гаранције (јемство + мјенице)	61,026	46,899
Покретна имовина	249,220	97,579
Непокретна имовина	269,607	356,047
	588,460	504,504

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

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.2. Кредитни ризик (наставак)

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

(а) Географска структура

	Аустрија	БИХ	Црна Гора	Кипар	УК	Италија	Литванија	Србија	У хиљадама КМ	
									САД	Укупно
Средства код других банака	8,603	12,887	-	-	-	5,574	10,132	-	-	37,196
Финансијска средства расположива за продају	-	1,465	-	-	-	-	-	-	4	1,469
Финансијска средства којима се тргује	-	11,774	-	-	-	2,686	-	-	-	14,460
Кредити комитентима	-	170,280	-	3,286	6,977	3,760	460	4,904	4,418	194,085
Остала актива	5,627	11,618	27	7	53	211	57	86	8	17,694
31. децембар 2011. године	14,230	208,024	27	3,293	7,030	12,231	10,649	4,990	4,430	264,904

	Аустрија	БИХ	Црна Гора	Кипар	УК	Италија	Литванија	Србија	У хиљадама КМ	
									САД	Укупно
Средства код других банака	391	22,539	-	-	-	-	-	19,558	-	42,488
Финансијска средства којима се тргује	-	2,938	-	-	-	-	3,768	-	-	6,706
Финансијска средства расположива за продају	-	1,384	-	-	-	-	-	-	-	1,384
Финансијска средства која се држе до доспијећа	-	17	-	-	-	-	-	-	-	17
Кредити комитентима	-	137,863	221	-	683	4,773	7,477	391	5,323	156,731
Остала актива	-	10,470	20	20	-	-	11	6	-	10,527
31. децембар 2010. године	391	175,211	241	20	683	4,773	11,256	19,955	5,323	217,853

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

У хиљадама КМ

	Пољопривреда, лов и риболов	Рударство и индустрија	Енергетика	Грађевинарство	Трговина	Услуге, туризам, угоститељство	Транспорт, складиштење, птт, комуникације	Финансије	Трговина некретнима	Администрација, друге јавне услуге	Становништво	Остало	Укупно
Средства код других банака	-	-	-	-	-	-	-	42,488	-	-	-	-	42,488
Финансијска средства којима се тргује	-	1,117	183	-	-	3,918	413	868	-	207	-	-	6,706
Финансијска средства расположива за продају	-	-	-	-	-	-	-	1,384	-	-	-	-	1,384
Финансијска средства која се држе до доспијећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17	-	-	17
Кредити комитентима	7,215	37,415	1,011	4,316	32,294	4,227	497	257	16,102	69	50,272	3,056	156,731
Остала актива	-	99	2	87	4	657	-	169	-	303	-	9,206	10,527
31. децембар 2010.	7,215	38,631	1,196	4,403	32,298	8,802	910	45,166	16,102	596	50,272	12,262	217,853

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

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.3. Тржишни ризик

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

5.3.1. Девизни ризик

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

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

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

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

Наредна табела приказује нето девизну позицију средстава и обавеза Банке исказаних у девизним износима, са стањем на дан 31. децембра 2011. и 2010. године. Банка је изложена ризицима ефеката промјена девизних курсева на њен финансијски положај и токове готовине.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2011. 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 2011. године						
ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА						
Новчана средства и средства код других банака	6,039	3,157	742	9,938	17,178	27,116
Средства код других банака	23,959	354	-	24,313	12,884	37,196
Кредити пласирани комитентима	155,283	-	-	155,283	38,802	194,085
Хартије од вриједности којима се тргује	2,416	-	-	2,416	12,044	14,460
Хартије од вриједности расположиве за продају	-	-	-	-	1,469	1,469
Нематеријална улагања	-	-	-	-	744	744
Основна средства	-	-	-	-	17,919	17,919
Одложена пореска средства	-	-	-	-	29	29
Обрачуната камата и остала актива	417	7	6	430	17,264	17,694
Укупно средства	188,114	3,518	748	192,380	118,332	310,712
ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ						
Депозити банака и финансијских институција	9,825	-	-	9,825	12,557	22,382
Депозити комитената	169,949	-	-	169,949	-	169,949
Обавезе по кредитима	-	-	-	-	58,555	58,555
Обавезе по емитованим обвезницама	-	-	-	-	5,000	5,000
Остале обавезе	2,549	25	67	2,641	8,853	11,494
Дугорочна резервисања за потенцијалне губитке и уговорене обавезе	-	-	-	-	174	174
Укупне обавезе	182,323	25	67	182,415	85,139	267,554
Нето девизна позиција	5,791	3,493	681	9,965	33,193	43,158
На дан 31. децембар 2010. године						
Нето девизна позиција	29,123	(1,772)	390	(30,505)	72,118	41,613

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 2011. године прекорачила дозвољени лимит за ставке исказане у EUR - има у односу на основни капитал банке за 3%. Прекорачење лимита банка је довела у дозвољене оквире наредног радног дана у мјесецу јануару.

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

	У хиљадама КМ		
	Каматносно	Некаматносно	Укупно
На дан 31. децембра 2011. године			
АКТИВА			
Новчана средства и средства код			
Централне банке	21,233	5,883	27,116
Средства код других банака	37,196	-	37,196
Кредити пласирани комитентима	194,085	-	194,085
Хартије од вриједности којима се тргује	-	14,460	14,460
Хартије од вриједности расположиве за продају	4	1,465	1,469
Нематеријална улагања	-	744	744
Основна средства	-	17,919	17,919
Одложена пореска средства	-	29	29
Обрачуната камата и остала актива	3,905	13,789	17,694
Укупно актива	256,423	54,289	310,712
ПАСИВА			
Депозити банака и финансијских институција	22,304	78	22,382
Депозити комитената	129,986	39,963	169,949
Обавезе по кредитима	58,555	-	58,555
Обавезе по емитованим обвезницама	5,000	-	5,000
Остале обавезе, укључујући обавезе за порезе	3,488	8,006	11,494
Дугорочна резервисања за потенцијалне губитке и уговорене обавезе	-	174	174
Укупне обавезе	219,333	48,221	267,554
Изложеност промјена каматних стопа	37,090	6,068	43,158
На дан 31. децембар 2010. године			
Укупно актива	209,440	59,773	269,213
Укупно обавезе	176,908	50,692	227,600
Изложеност промјена каматних стопа	32,532	9,081	41,613

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2011. 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	-	0.11-1.22%
Девизни рачуни код иностраних банака	0.02%-3.75%	-
Дугорочни кредити финансијским институцијама	-	-
Кредити пласирани комитентима до једне године:		
- правна лица	3.2%-6.5%	6.50-16%
- становништво	-	6.60-12.59%
Кредити пласирани комитентима преко једне године:		
- правна лица	5.50%-10.99%	4.60-13.59%
- становништво	-	3.60-13.99%
Пасива		
Краткорочни депозити домаћих банака	-	1.5-2.5%
Краткорочни депозити иностраних банака	3.50%	-
Депозити по виђењу правних лица	0-0.3%	0-0.3%
Депозити по виђењу становништва	0-0.1%	0-0.1%
Краткорочни депозити:		
- правна лица	0.5-4.3%	0.8-4.3%
- становништво	0.5-4.3%	0.8-4.3%
Дугорочни депозити:		
- правна лица	4.5-6.1%	4.5-6.1%
- становништво	4.5-6.1%	4.5-6.1%

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

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

5.4. Ризик ликвидности

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

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

	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						
ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА						
Новчана средства и средства код Централне банке	27.116	-	-	-	-	27,116
Депозити код осталих банака	18.458	-	18,385	-	353	37,196
Кредити пласирани комитентима	14,329	14,843	30,869	94,290	39,754	194,085
Финансијска средства којима се тргује	14,460	-	-	-	-	14,460
Финансијска средства расположива за продају	1,465	-	-	-	4	1,469
Финансијска средства која се држе до доспијећа	-	-	-	-	-	-
Остала средства	3,815	4,347	736	-	-	8,898
Укупна средства	79,643	19,190	49,990	94,290	40,111	283,224
ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ						
Депозити комитената	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	-	-	-	5000	-	5,000
Остале обавезе	9,744	514	955	281	-	11,494
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
31. децембра 2010. године						
Укупна актива	88,653	9,748	45,393	67,524	35,157	246,475
Укупне обавезе	78,057	24,640	59,962	41,336	23,334	227,329
Рочна неусклађеност	10,596	(14,892)	(14,569)	26,188	11,823	19,146

Банка води рачуна о рочној усклађености и примјењује методологију која је утврђена Упутством за израду рочне усклађености активе и пасиве. Управљање рочној 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 2011. године

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.4. Ризик ликвидности (наставак)

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

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

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

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

	У хиљадама КМ					
	До мјесец дана	Од 1 до 3 мјесеца	Од 3 до 12 мјесеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно
31. децембар 2010. године						
Обавезе за неискориштене кредите	-	-	-	1	-	1
Гаранције	650	3,527	6,703	4,114	-	14,994
Укупно	650	3,527	6,703	4,115	-	14,995

5.5. Управљање капиталом

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

Значајан показатељ снаге капитала је стопа адекватности капитала која представља однос нето капитала и укупне ризичне активе и која према Закону о банкама Републике Српске мора износити најмање 12%, а банка је на дан 31.децембра 2011. године имала адекватност капитала 18.1%.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2011. 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 2011.	10%	-10%
АКТИВА			
Новчана средства и средства код Централне банке	3,157	3,473	2,841
Средства код других банака	354	389	318.60
Остала средства	7	7.70	6.30
Укупна средства	3,518	3,870	3,166
ОБАВЕЗЕ			
Остале обавезе	25	27.50	22.50
Укупне обавезе	25	27.50	22.50
Девизна позиција:			
На дан 31. децембра 2011. године	3,493	3,842	3,144
На дан 31. децембра 2010. године	(1,772)	(1,948)	(1,595)

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

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.6. Анализа осјетљивости (наставак)

5.6.1. Анализа осјетљивости стране валуте (наставак)

Анализа осјетљивости (стране валуте) - EUR	У хиљадама КМ		
	31. децембар 2011.	10%	-10%
АКТИВА			
Новчана средства и средства код Централне банке	6,039	6,643	5,435
Депозити код осталих банака	23,959	26,355	21,563
Кредити пласирани комитентима	155,283	170,811	139,755
Финансијска средства којима се тргује	2,416	2,658	2,174
Финансијска средства расположива за продају		0	0
Остала средства	417	459	375
Укупна средства	188,114	206,925	169,303
ОБАВЕЗЕ			
Депозити банака и осталих финансијских институција	9,825	10,808	8,843
Депозити комитената	169,949	186,944	152,954
Остале обавезе	2,549	2,804	2,294
Укупне обавезе	182,323	200,555	164,091
Девизна позиција:			
На дан 31. децембра 2011. године	5,791	6,370	5,212
На дан 31. децембра 2010. године	(29,123)	(32,036)	(26,210)

Анализа осјетљивости стране валуте – остале валуте	У хиљадама КМ		
	31. децембар 2011.	10%	-10%
АКТИВА			
Новчана средства и средства код Централне банке	742	816	668
Остала средства	6	6.60	5.40
Укупна средства	748	823	673
ОБАВЕЗЕ			
Остале обавезе укључујући и пореске обавезе	67	74	60
Укупне обавезе	67	74	60
Девизна позиција:			
На дан 31. децембра 2011. године	390	429	351
На дан 31. децембра 2010. године	681	749	613

Банка је за 2011. 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 2011. 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 2011. године

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.6. Анализа осјетљивости (наставак)

5.6.2. Анализа осјетљивости каматне стопе (наставак)

	Укупно 31. децембар 2011.	Просјечна каматна стопа 31. децембар 2011.	У хиљадама КМ Промијене у каматним стопама	
			0.10%	-0.10%
АКТИВА				
Новчана средства и средства код других банака ($\pm 3\%$)	27,005	0.64%	27	(27)
Депозити код осталих банака	37,307	1.44%	37	(37)
Кредити пласирани комитентима	191,430	8.72%	191	(191)
Финансијска средства расположива за продају	1469	0.40%	1	(1)
Финансијска средства која се држе до доспијећа	-	0.40%	-	-
Укупна средства	257,211		256	(256)
ОБАВЕЗЕ				
Депозити банака и осталих финансијских институција	22,382	2.00%	22	(22)
Депозити комитената	169,949	3.69%	170	(170)
Обавезе по кредитима	58,555	2.40%	59	(59)
Емитоване обвезнице	5,000		5	(5)
Укупне обавезе	255,886		256	(256)
Отворена позиција:				
На дан 31. децембра 2011. године	1,325		-	-
На дан 31. децембра 2010. године	32,532		33	(33)

6. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА

а) Приходи по основу камата

	У хиљадама Конвертибилних марака Година која се завршава 31. децембра	
	2011.	2010.
Средства код Централне банке и других банака	1,221	888
Кредити пласирани комитентима	15,297	7,257
Становништво	5,887	6,595
	22,405	14,740

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

б) Расходи по основу камата

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
Депозити банака	106	113
Депозити комитената	4,398	4,621
Депозити страних лица	33	13
Депозити становништва	2,033	1,193
Камата по кредитима	1,296	1,117
Камата по емитованим обвезницама	400	30
	<u>8,266</u>	<u>7,087</u>

7. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА**а) Приходи по основу накнада и провизија**

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
Накнаде по основу обављања платног промета у земљи	1,297	1,105
Накнаде по основу обављања платног промета са иностранством	1,272	933
Накнаде по основу мјењачких послова	622	188
Накнаде по пословању Visa картицама	458	333
Остале накнаде и провизије	730	244
	<u>4,379</u>	<u>2,803</u>

б) Расходи по основу накнада и провизија

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
Накнаде за услуге платног промета у земљи	-	118
Накнаде за услуге платног промета у иностранству	62	63
Накнаде по пословима платних картица	103	80
Накнаде за услуге Агенције за банкарство Републике Српске	225	205
Накнаде и провизије берзи и Централном регистру	180	145
Накнаде из купопродаје девизних средстава за клијенте Банке	1,088	-
Остале накнаде	122	11
	<u>1,780</u>	<u>622</u>

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

8. ОСТАЛИ ПРИХОДИ ИЗ ПОСЛОВАЊА

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2011.	2010.
Приходи од закупнина	153	54
Дивиденде	192	67
Добици од продаје основних средстава	41	53
Приходи по основу наплаћене суспендоване камате	-	3,012
Приходи по основу наплате претходно отписаних потраживања	-	396
Остали приход из пословне комбинације са Уна банком	-	1,960
Остали приходи непосредно везани за пословну комбинацију са Уна Банком - отпис обавеза по каматама	-	321
Приходи од преноса потраживања по плаћеним судским трошковима	174	-
Приходи по основу рефундације боловања и других накнада	100	-
Остали приходи	206	163
	<u>866</u>	<u>6,026</u>

9. ОСТАЛИ РАСХОДИ ИЗ ПОСЛОВАЊА

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2011.	2010.
Бруто лична примања	5,305	4,591
Остале накнаде запосленима	263	130
Трошкови материјала и услуга	864	640
Трошкови закупа	662	624
Трошкови закупа опреме	778	628
Трошкови рекламе и пропаганде	733	347
ПТТ услуге	389	585
Трошкови осигурања	426	308
Обезбјеђење имовине	579	357
Административни трошкови	1,840	1,285
Остала примања запослених	202	63
Трошкови репрезентације	116	85
Издаци за интелектуалне услуге	164	568
Трошкови службеног пута	220	207
Индириктни порези и доприноси и чланарине	263	233
Директан отпис потраживања	-	91
Расходовања опреме	-	5
Амортизација	1,059	889
Остало	104	170
	<u>13,967</u>	<u>11,806</u>

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

10. КРЕТАЊА НА ИСПРАВКАМА ВРИЈЕДНОСТИ И РЕЗЕРВИСАЊИМА

а) Књижења на терет/(у корист) прихода

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2011.	2010.
Новчана средства и средства код Централне банке	-	(3)
Хартије од вриједности којима се тргује	-	40
Кредити пласирани комитентима	1,663	4,892
Обрачуната камата и остала актива	457	(904)
Потенцијалне и уговорене обавезе	(92)	(216)
Резервисања за отпремнине радника	(4)	11
	<u>2,024</u>	<u>3,820</u>

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

	У хиљадама Конвертибилних марака					
	Хартије од вриједности којима се тргује	Кредити пласирани комитентима	Обрачуната камата и остала актива	Потенцијалне и уговорене обавезе	Резервисања за отпремнине 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	<u>269</u>	<u>15,961</u>	<u>2,222</u>	<u>121</u>	<u>53</u>	<u>18,626</u>

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

11. ПОРЕЗ НА ДОБИТ**а) Компоненте пореза на добит**

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2011.	2010.
Текући порез	243	384
Одгођени порез	-	(30)
	<u>243</u>	<u>354</u>

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

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2011.	2010.
Добит прије опорезивања	1,792	1,249
Порез на добит обрачунат по стопи од 10%	179	125
Порески ефекти (расхода)/прихода који се не признају у пореском билансу	64	229
Порез на добит приказан у билансу успјеха	<u>243</u>	<u>354</u>

12. ОСНОВНА ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2011.	2010.
Нето добитак текуће године у хиљадама КМ	1,572	895
Просјечан пондерисан број издатих акција	3,500,000	2,834,521
Зарада по акцији у КМ	<u>0.45</u>	<u>0.32</u>

13. НОВЧАНА СРЕДСТВА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ

	У хиљадама конвертибилних марака	
	31. децембар	31. децембар
	2011.	2010.
Новчана средства у:		
- КМ	3,487	2,732
- страномј валути	1,944	2,075
Средства код Централне банке у КМ:		
- Обавезна резерва	21,574	23,609
- Девизни рачун	111	206
	<u>27,116</u>	<u>28,622</u>

У складу са Одлуком Централне банке БиХ о утврђивању и одржавању обавезних резерви, Банка је дужна да одржава и обрачунава обавезну резерву на депозите (који чине основицу за обрачун обавезне резерве) према стању на крају сваког радног дана у току десет календарских дана који претходе периоду одржавања. Обавезна резерва представља збир 10% укупних депозита са доспијењем до једне године и 7% укупних депозита са доспијењем дужим од годину дана. Ова резерва се може користити за одржавање ликвидности. Централна банка обрачунава и плаћа камату од 0.5% на износ обавезне резерве, док се на износ средстава изнад обавезне резерве обрачунава камата по стопи која се утврђује на основу просјека каматних стопа које је у истом периоду на тржишту остварила Централна банка на депозите инвестиране до мјесец дана.

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

14. СРЕДСТВА КОД ДРУГИХ БАНАКА

	У хиљадама конвертибилних марака	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Текући рачуни код иностраних банака	7,884	21,694
Орочена средства код ино банака	24,312	20,794
Рачуни депозита код депозитних институција у БиХ	5,000	-
Укупно	<u>37,196</u>	<u>42,488</u>
Исправка вриједности новчаних средстава	-	-
Нето	<u>37,196</u>	<u>42,488</u>

15. КРЕДИТИ ПЛАСИРАНИ КОМИТЕНТИМА

	У хиљадама конвертибилних марака	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Кредити до једне године:		
- у КМ	46,852	31,849
- у иностраној валути	743	945
Кредити преко једне године:		
- у КМ	94,047	89,333
- у иностраној валути	12,482	15,470
Текућа доспијећа дугорочних кредита:		
- у КМ	45,711	30,299
- у иностраној валути	10,211	4,347
Укупно	<u>210,046</u>	<u>172,243</u>
Исправка вриједности кредита пласираних комитентима	15,961	15,512
Нето	<u>194,085</u>	<u>156,731</u>

Највећи дио кредита до једне године у КМ је пласиран домаћим и иностраним предузећима уз годишњу каматну стопу у распону од 6.58% до 17.77% годишње. Већина наведених кредита је обезбјеђена хипотеком на некретностима, залагама на покретној имовини или новчаним депозитима.

Кредити преко једне године у КМ су пласирани предузећима уз годишњу каматну стопу у распону од 6.58% до 15.75% годишње. Наведени кредити су обезбјеђени хипотеком на некретностима, залагама на покретној имовини или хартијама од вриједности.

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

15. КРЕДИТИ ПЛАСИРАНИ КОМИТЕНТИМА (наставак)

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

На дан 31. децембра 2011. године, резервисање за потенцијалне губитке по основу кредита пласираних комитентима износи 15,143 хиљаде КМ (31. децембра 2010. године: 15,512 хиљаде КМ).

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

	У хиљадама конвертибилних марака	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Трговина	38,514	31,357
Грађевинарство	6,086	4,592
Остале индустријске гране	73,100	61,478
Становништво	64,726	50,680
Банке и финансијске институције	2,159	255
Остало	9,500	8,369
	194,085	156,731

16. ХАРТИЈЕ ОД ВРИЈЕДНОСТИ КОЈИМА СЕ ТРГУЈЕ

	У хиљадама конвертибилних марака	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Власничке хартије од вриједности од домаћих емитената	10,838	2,731
Власничке хартије од вриједности од емитената из иностранства	2,686	4,255
Обвезнице емитоване од Владе Републике Српске	1,205	207
Укупно	14,729	7,193
Исправка вриједности хартија од вриједности којима се тргује	269	487
Нето	14,460	6,706

Хартије од вриједности којима се тргује у бруто износу од 14,729 хиљаде КМ (31. децембра 2010. године: 7,193 хиљада КМ) односе се на хартије од вриједности којима се тргује на берзи, емитоване од стране фондова и предузећа, а којима је трговано путем брокерског одјељења Банке.

На дан 31. децембра 2011 године, резервисање за потенцијалне губитке хартија од вриједности којима се тргује износи 269 хиљада КМ (31. децембра 2010. године: 487 хиљада КМ).

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

17. ХАРТИЈЕ ОД ВРИЈЕДНОСТИ РАСПОЛОЖИВЕ ЗА ПРОДАЈУ

	У хиљадама конвертибилних марака	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
-ДУИФ Balkan Investment Management а.д., Бања Лука	1,200	1,200
Остале финансијске институције	269	184
Укупно	1,469	1,384
Исправка вриједности хартија од вриједности расположивих за продају	-	-
Нето	1,469	1,384

На дан 31. децембра 2011. године, Банка није имала резервисање за потенцијалне губитке хартија од вриједности расположивих за продају (31. децембра 2010. године није имала резервисање за потенцијалне губитке хартија од вриједности расположивих за продају)

18. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	У хиљадама Конвертибилних марака 2010. и 2011. година		
	Улагања у изнајмљени пословни простор	Лиценце и патенти	Укупно
Набавна вриједност			
Набавна вриједност			
Стање, 1. јануар 2010. године	644	1,853	2,497
Набавке у току периода		271	271
Стање, 31. децембар 2010. године	644	2,124	2,768
Стање, 1. јануар 2011. године	644	2,124	2,768
Повећања	128	76	204
Остало		(63)	(63)
Стање, 31. децембар 2011. године	772	2,137	2,909
Исправка вриједности			
Стање, 1. јануар 2010. године	644	928	1,572
Амортизација у току године		298	298
Стање, 31. децембар 2010. године	644	1,226	1,870
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
Садашња вриједност			
31. децембар 2011. године	72	672	744
31. децембар 2010. године	-	898	898

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

19. ОСНОВНА СРЕДСТВА

У хиљадама Конвертибилних марака
 2010. и 2011. година

	<u>Зграде</u>	<u>Опрема и остала средства</u>	<u>Инвести- ције у току</u>	<u>Укупно</u>
Набавна вриједност				
Стање, 1. јануар 2010. године	11,341	2,740	78	14,159
Набавке у току периода	-	-	10,053	10,053
Преноси	8,843	1,258	(10,101)	-
Отуђивање	-	(436)	-	(436)
Стање, 31. децембар 2010. године	<u>20,184</u>	<u>3,562</u>	<u>30</u>	<u>23,776</u>
Стање, 1. јануар 2011. године	20,184	3,594	-	23,778
Повећања	51	1,534	-	1,585
Отуђивање и расхоровање	(4,737)	(367)	-	(5,104)
Остало	-	20	-	20
Стање, 31. децембар 2011. године	<u>15,498</u>	<u>4,781</u>	<u>-</u>	<u>20,279</u>
Исправка вриједности				
Стање, 1. јануар 2010. године	156	1,538	-	1,694
Амортизација у току године	148	443	-	591
Отуђивање	-	(320)	-	(320)
Стање, 31. децембар 2010. године	<u>304</u>	<u>1,661</u>	<u>-</u>	<u>1,965</u>
Стање, 1. јануар 2011. године	304	1,662	-	1,966
Амортизација у току године	262	501	-	763
Отуђивање и расхоровање	(62)	(307)	-	(369)
Стање, 31. децембар 2011. године	<u>504</u>	<u>1,856</u>	<u>-</u>	<u>2,360</u>
Садашња вриједност				
31. децембар 2011. године	<u>14,994</u>	<u>2,925</u>	<u>-</u>	<u>17,919</u>
31. децембар 2010. године	<u>19,880</u>	<u>1,901</u>	<u>30</u>	<u>21,811</u>

У 2011. години Банка је извршила продају некретнина у износу од 12,536 хиљада КМ. Од тога 4,737 хиљада се односи на фиксну активу банке, а 7,799 хиљада Км се односи на некретнине које је Банка стекла наплатом потраживања. Детаљно објашњење о наведеним некретнинама презентовано је у напомени 20.

Стална имовина Банке у износу од 17,919 хиљада КМ на дан 31.децембар 2011. не налази се под хипотеком или залогом.

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

20. ОБРАЧУНАТА КАМАТА И ОСТАЛА АКТИВА

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
У КМ:		
- Потраживања за камате	2,810	3,563
- Обрачуната камата	447	413
- Потраживања за накнаде	256	264
- Потраживања по основу кредитних картица	-	5
- Потраживања за изнајмљени пословни простор	18	13
- Потраживања од запослених	5	22
- Потраживања од страних повезаних лица	-	1
- Унапријед плаћени трошкови и остала потраживања	259	744
- Потраживања преузета куповином Уна Банке	529	479
- Дати аванси	739	751
- Потраживања за преплаћени порез	109	260
- Залихе материјала	128	151
- Стална средства намјењена продаји	12,536	2,339
- Имовина стечена по основу наплате потраживања	174	1,572
- Остала потраживања	1,548	1,149
У иностраној валути:		
- Потраживања за камате	54	19
- Обрачуната камата	253	58
- Потраживања од страних повезаних лица	-	7
- Потраживања од запослених	2	-
- Остала потраживања	49	45
Укупно	19,916	11,855
Исправка вриједности остале активе (умањена за исправку вриједности преузетих потраживања – кредита)	2,222	1,328
Нето	17,694	10,527

Са позиције остале активе Банке на дан 31.децембра 2011. године износ од 2,665 хиљада КМ (нето кредити) пренијет је на позицију кредити Банке. Самим тим дошло је до смањења укупне исправке вриједности остале активе са 3,040 хиљада КМ на 2,222 хиљаде

Стална средства намјењена продаји на дан 31.децембра 2011. године износила су 12,536 хиљада КМ а чине их следеће некретнине:

- објекат ДИ Кључ у износу од 685 хиљада КМ,
- објекат Амратекс Босанска Крупа у износу од 624 хиљаде КМ,
- објекат Шарић комерц Босанска Крупа у износу од 24 хиљаде КМ,
- објекат Галеб комерц Врнограч Велика Кладуша у износу од 310 хиљада КМ,
- објекат Бањско рекреативни центар Шехер Бања Лука у износу од 4,619 хиљада КМ,
- зграда Банке Бихаћ у износу од 4,675 хиљада КМ,
- некретнина С. Попржен Буцак у износу од 755 хиљада КМ,
- некретнина Дивинус д.о.о., Приједор у износу од 843 хиљаде КМ.

На дан 31. децембра 2011. године, резервисање за потенцијалне губитке по основу обрачунате камате и остале активе износи 3,040 хиљада КМ (31. децембра 2010. године – 1,328 хиљада КМ).

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

21. ДЕПОЗИТИ БАНАКА И ФИНАНСИЈСКИХ ИНСТИТУЦИЈА

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Депозити по виђењу у КМ:		
- иностране банке	-	24
- домаће финансијске институције	570	1,162
Депозити по виђењу у иностраној валути:		
- иностране банке	10	1
- домаће финансијске институције	36	365
Краткорочни депозити у КМ:		
- домаће банке	-	-
- домаће финансијске институције	5,047	5,975
Дугорочни депозити у КМ:		
- домаће финансијске институције	6,940	-
Краткорочни депозити у иностраној валути		
- стране банке	9,779	-
Дугорочни депозити у иностраној валути		
- домаће финансијске институције	-	-
	22,382	7,527

На дан 31. децембар 2011. године, депозити банака и домаћих финансијских институција износе 22,382 хиљаде КМ, највећим дијелом се односе на краткорочне депозите у иностраној валути- стране банке, Универзал банка а.д., Београд у износу од 9,779 хиљада КМ уз каматну стопу од 2.5 %.

На орочена средства код ЛОК МКФ Сарајево у износу од 2,800 хиљада КМ, уз каматну стопу на годишњем нивоу од 5.00%, Извозно кредитна агенција Бих у износу од 3,500 хиљада КМ, уз каматну стопу на годишњем нивоу од 3.50%, Меркур БХ осигурање дд у износу од 700 хиљада КМ, уз каматну стопу на годишњем нивоу од 6.65%, Дунав осигурање А.Д. Бања Лука 700 хиљада КМ, уз каматну стопу на годишњем нивоу од 2.3% и 500 хиљада КМ на годишњем нивоу од 5.3%. Инвестиционо-развојна банка РС у износу 677 хиљада КМ са годишњом стопом од 5.2% на износ од 400 хиљада КМ, а на износ од 277 хиљада КМ стопа од 2%, Централни регистар хартија од вриједности а.д. у износу од 631 хиљаде КМ уз каматну стопу на годишњем нивоу од 5.3 % на износ од 400 хиљада КМ, на износ од 231 хиљаде Км стопа на годишњем нивоу од 3.4%.

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

22. ДЕПОЗИТИ КОМИТЕНАТА

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Депозити по виђењу у КМ:		
- Предузећа	4,624	5,790
- Јавни сектор	17,874	4,834
- Страна лица	384	305
- Становништво	5,050	4,525
- Остали комитенти	904	1,237
Депозити по виђењу у иностраној валути:		
- Предузећа	1,226	1,821
- Јавни сектор	672	129
- Страна лица	4,988	11,594
- Становништво	3,379	1,355
Краткорочни депозити у КМ:		
- Предузећа	432	19,214
- Јавни сектор	22,628	3,570
- Становништво	1,395	842
- Остали комитенти	-	150
Краткорочни депозити у иностраној валути:		
- Предузећа	-	22,181
- Јавни сектор	24,388	16,992
- Страна лица	-	391
- Становништво	2,381	1,216
Дугорочни депозити у КМ:		
- Предузећа	294	2,904
- Јавни сектор	25,010	4,200
- Становништво	13,406	8,860
- Остали комитенти	37	438
Дугорочни депозити у иностраној валути:		
- Предузећа	24	3,508
- Страна лица	619	151
- Становништво	29,337	19,819
- Јавни сектор	10,897	13,691
Укупно	169,949	149,717

На депозите по виђењу предузећа, јавног сектора и становништва у КМ Банка обрачунава камату у распону од 0.01% до 0.03% на годишњем нивоу.

На депозите по виђењу предузећа и становништва у иностраној валути Банка обрачунава камату у распону од 0.01% до 0.03% на годишњем нивоу.

Банка обрачунава камату на краткорочне депозите правних лица и становништва у КМ по стопи од 0.5% до 4.3% на годишњем нивоу.

На краткорочне депозите предузећа и становништва у иностраној валути Банка обрачунава камату од 0.8% до 4.3% на годишњем нивоу.

Банка је обрачунавала камату на дугорочне депозите правних лица и становништва у КМ по стопи од 4.5% до 6.1% на годишњем нивоу.

На дугорочне депозите предузећа и становништва у иностраној валути Банка обрачунава камату од 4.5% до 6.1% на годишњем нивоу.

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

23. ОБАВЕЗЕ ПО КРЕДИТИМА

	У хиљадама КМ			
	До једне године	Преко једне године	До једне године	Преко једне године
			31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
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		4,000	1,800	-
Дугорочни кредити у КМ:				
-Општина Лакташи	-	278	-	305
-Министарство пољопривреде РС	-	2,033	-	696
- Фонд становања Републике Српске – финансирање и куповина станова. Отплата кредита се врши у складу са програмима отплате крајњих корисника кредита. Камата се обрачунава по стопи шестомјесечни EURIBOR + маржа у износу од 0.8 до 2.3%	-	7,268	-	6,784
- 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%.	-	9,901	-	6,338
- 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%.	3	35,072	-	33,591
Текуће доспијеће дугорочних кредита	8,215	58,552 (8,215)	1,800 6,196	47,714 (6,196)
	<u>8,218</u>	<u>50,337</u>	<u>7,996</u>	<u>41,518</u>

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

24. ОБАВЕЗЕ ПО ЕМИТОВАНИМ ОБВЕЗНИЦАМА

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Обавезе по емитованим обвезницама Банке	5,000	5,000
	5,000	5,000

Обавезе по емитованим обвезницама на дан 31. децембра 2011. године у износу од 5,000 хиљада КМ се у потпуности односе на 50,000 обвезница емитованих од стране Банке.

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

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

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Обавезе у КМ:		
- Обавезе по доспјелој камати	89	41
- Обавезе по недоспјелој камати	1,354	855
- Обавезе према добављачима	197	196
- Обавезе за зараде	1	1
- Обавезе за порезе и доприносе	18	430
- Унапријед обрачунати приходи	-	96
- Унапријед обрачунати приходи од накнада по кредитима	1,220	963
- Примљени аванси	762	448
- Остале обавезе	5,213	8,185
Обавезе у страниј валути:		
- Обавезе по доспелој камати	-	29
- Обавезе по недоспелој камати	785	512
- Обавезе према добављачима	5	33
- Нераспоређени девизни приливи	2	3
- Унапријед обрачунати приходи од накнада по кредитима	40	15
- Остале обавезе	1,808	3,764
Укупно	11,494	15,571

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

25. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ, УКЉУЧУЈУЋИ ОБАВЕЗЕ ЗА ПОРЕЗЕ (наставак)

Остале обавезе у износу од 5, 213 хиљада КМ чине :

- преузете обавезе приликом преузимања Уна Банке у износу од 5,062 хиљаде КМ (обавезе по основу депозита за физичка и правна лица),
- обавез у обрачуну 134 хиљаде КМ,
- обавезе за друге порезе и доприносе 17 хиљада КМ.

Остале обавезе у иностраној валути у износу од 1,808 хиљада КМ чине :

- преузете обавезе приликом преузимања Уна Банке у износу од 1,503 хиљаде КМ,
- остале финансијске обавезе 305 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 2011. године акцијски капитал Банке састоји се од 3,000,000 обичних акција, номиналне вриједности једне акције од 10 конвертибилних марака и 500,000 приоритетних акција номиналне вриједности једне акције од 10 конвертибилних марака. Све акције су у потпуности уплаћене.

Власничка структура акцијског капитала Банке 31. децембра 2011. и 2010. године је сљедећа:

	31. децембар 2011. (у %)	31. децембар 2010. (у %)
UAB Balkan Invest, Kaunas, Литванија	41.58	40.72
UAB Asocijoto 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 у јулу 2010. године емитовала VII емисију хартија од вриједности / VI емисију акција јавном понудом. Износ емисије је 3,000 хиљада КМ, подјељен у 300,000 обичних акција, класе "А", номиналне вриједности 10 КМ. Емисија је успјешно завршена 19. јула 2010. године.

Банка је емитовала у децембру 2010. године IX емисију хартија од вриједности / I емисију приоритетних некумулативних акција јавном понудом. Износ емисије је 5,000,000 Конвертибилних марака, подјељен на 500,000 акција, номиналне вриједности 10 Конвертибилних марака. Упис и уплата акција предметне емисије почела је 27. децембра 2010. године и трајала је до 28. децембра 2010. године. Уписано је и уплаћено 500,000 акција. Продајна цијена једне акције је износила 10 Конвертибилних марака. Укупна вриједност уписаних и уплаћених приоритетних некумулативних акција је 5,000,000 КМ, што представља 100% вриједности одобрене емисије.

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

Банка је дужна да одржава минимални коефицијент адекватности капитала од 12%, који је установљен од стране Агенције за банкарство Републике Српске, на бази Базелске конвенције. На дан 31. децембра 2011. године, показатељ адекватности капитала је био 21.4%.

Законске резерве

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

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

26. АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ (наставак)

Резерве за кредитне губитке по регулаторном захтјеву

Резерве за кредитне губитке по регулаторном захтјеву на дан 31. децембра 2011. године у износу од 2,324 хиљаде КМ, представљају резерве настале на основу Одлуке о изменама и допунама Одлуке о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификација aktive банака (Сл. Гласник РС 136/2010) од стране Агенције за банкарство Републике Српске. Банка не може извршити расподјелу добити у друге сврхе, као ни исплату дивиденде, исплату награде или бонуса члановима органа банке, нити било које друге исплате из добити док не обезбједи покриће недостајућих резерви за кредитне губитке по регулаторном захтјеву.

27. ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ

а) Плативе и чинидбене гаранције

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Гаранције:		
- Плативе гаранције у КМ	3,769	9,652
- Плативе гаранције у иностраној валути	5,703	-
- Чинидбене гаранције	7,177	5,343
Преузете неопозиве кредитне обавезе	-	-
	16,649	14,995

На дан 31. децембра 2011. године, резервисање за потенцијалне губитке, за потенцијалне и уговорене обавезе износи 121 хиљаду КМ (2010. година: 214 хиљада КМ).

б) Усаглашеност са законским прописима

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

На дан 31. децембра 2011. године, дозвољена кратка позиција у EUR девизне усклађености активе и пасиве је била 33%, док је дозвољени лимит 30% у односу на основни капитал Банке. Прекорачење лимита Банка је довела у дозвољене оквире наредног радног дана, 3. јануара 2012 године.

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

в) Судски спорови

На дан 31. децембра 2011. године против Банке се води више судских спорова од стране правних и физичких лица. По процјени правног сектора Банке и њених правних заступника вриједност спорова износи 9,392 хиљаде КМ. Наведени износ не укључује евентуалне затезне камате које могу бити утврђене по окончању судских спорова. Мишљење руководства Банке и њених правних заступника је да се не очекују негативни исходи спорова који би могли имати материјално значајне ефекте на финансијске извјештаје Банке и сагласно томе, није формирано резервисање за обезбјеђење од потенцијалних губитака по овом основу.

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

28. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (наставак)

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2011.	2010.
Позиције укључене у Биланс успеха		
Приходи по основу камата:		
Алумина д.о.о., Зворник	825	292
АВ Кауно Тiekimas Branch	-	52
Накнаде чланова Надзорног одбора и Руководства Банке	10	-
Остала повезана лица	-	24
	<u>835</u>	<u>368</u>
Расходи по основу камата:		
Фонд за реституцију РС а.д., Бања Лука	(100)	(54)
Акцијски фонд РС а.д., Бања Лука	(100)	(37)
А.В. Уkio Bankas, Каunas, Литванија	-	(9)
Остала повезана лица	-	-
	<u>(200)</u>	<u>(100)</u>
Приходи по основу накнада и провизија:		
Алумина д.о.о., Зворник	113	142
А.В. Уkio Bankas, Каunas, Литванија		301
Остала повезана лица		13
	<u>113</u>	<u>456</u>
Расходи по основу накнада и провизија:		
А.В. Уkio Bankas, Каunas, Литванија		<u>(933)</u>
Приходи по основу закупа од ДУИФ Balkan Investment Management а.д., Бања Лука	-	20
Приходи од укидања резервисања од АВ Кауно Тiekimas Branch	-	450
Приходи од укидања резервисања од Алумина д.о.о., Зворник	-	1,080
Расходи) курсних разлика од Уkio Bankas АВ Каunas, Литванија	-	(215)
Остали приходи:		
ДУИФ Balkan Investment Management а.д. Бања Лука	1	-
Приходи од укидања резервисања Алумина д.о.о. Зворник	826	-
Накнаде чланова Надзорног одбора и Руководство Банке	2	-
Остали расходи:		
Алумина д.о.о. Зворник	(2)	-
Расходи по основу формирања резервисања- Алумина д.о.о. Зворник	(103)	-
Остали расходи пословања	-	(2)
Накнаде чланова Надзорног одбора и Руководства Банке	-	(54)
	<u>724</u>	<u>1,279</u>
Укупни приходи	<u>1,472</u>	<u>1,070</u>

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

29. ПОРЕСКИ РИЗИЦИ

Република Српска и Босна и Херцеговина тренутно имају више закона који регулишу разне порезе уведене од стране надлежних органа. Порези који се плаћају укључују порез на 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 Друштва могу се разликовати од тумачења руководства. Као резултат изнијетог, трансакције могу бити оспорене од стране пореских власти и Друштву 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.

30. УГОВОРИ ПО ОСНОВУ ОПЕРАТИВНОГ ЛИЗИНГА

Банка као давалац лизинга

Приходи од издавања у закуп имовине Банке у току 2011. године износи 123 хиљада КМ (2010. године: 55 хиљада КМ).

Трошкови оперативног лизинга

	У хиљадама КМ
Трошак закупа пословног простора	662
Трошак закупа возила- Leasing	312
Трошак закупа опреме	466
Укупно :	1,440

Трошкови закупа пословног простора на дан 31.децембар 2011. године износе 662 хиљаде КМ и састоје се од закупа пословних простора слjedeћих организационих дијелова Банке: Бања Лука, Приједор, Челинац, Зворник, Лакташи, Србац, Добој, Милићи, Прњавор, Источно Сарајево, Пале, Требиње, Гацко, Федерално Сарајево, Соколац, Бијељина, Угљевик, Сански Мост. Закуп возила износи 312 хиљада КМ и односи се на закуп 3 возила код UniCredit Leasing d.o.o. и 27 возила код VB Leasing.

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2011.	2010.
До једне године	1,225	1,225
Од једне до пет година	2,545	2,827
Преко пет година	189	218
	3,959	4,270

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

31. ПОСЕБАН ДОГАЂАЈ У ТОКУ ПОСЛОВНЕ 2011. ГОДИНЕ

Банка је дана 30. децембра 2011. године потписала два Уговора о уступању потраживања којим је уступила 131 кредитну партију укупне билансне и ванбилансне изложености у износу од 14,345 хиљада КМ са стањем на дан 30. децембра 2011. године, а за коју намјену је Банка одобрила кредите са два привредна друштва: Кваско д.о.о, Бања Лука и Капитални пројекти д.о.о., Брчко. Цијена по којој је продат наведени портфељ једнака је износу затезних камата, од датума раскида Уговора о кредиту до наплате потраживања којих се Банка одрекла у корист нових повјерилаца. Поред постојећих инструмената обезбјеђења над којима је Банка имала заложно право, а чија вриједност према најновијим процјенама износи 43,709 хиљада КМ, нови повјериоци у континутету обезбјеђују додатне колатерале, који су идентификовани у судском поступку и кроз намјенски орочене депозите који се формирају од наплате потраживања. Укупан позитиван ефекат ове пословне трансакције на биланс успјеха Банке за пословну 2011. годину износио је 4,094 хиљаде КМ, и то: приход од признавања ранијих суспендованих камата у износу од 1,170 хиљада КМ, приход од обрачунатих затезних камата у износу од 1,498 хиљада КМ, остале пословни приходи по основу задужења издатака по судским процесима у износу од 118 хиљада КМ, и приходе од смањења исправке вриједности у износу од 1,308 хиљада КМ.

32. ДЕВИЗНИ КУРС

Званични курсеви примијењени за прерачун позиција биланса стања на дан 31. децембра 2011. и 2010 године за сљедеће значајније валуте су износили:

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембра 2011.	31. децембра 2010..
USD	1.511577	1.472764
CHF	1.608992	1.567800
EUR	1.955830	1.955830