

MF banka a.d. Banja Luka

**Finansijski izvještaji
za godinu koja se završava
31. decembra 2014. godine i
Izvještaj nezavisnog revizora**

SADRŽAJ

	Strana
Izveštaj nezavisnog revizora	1
Finansijski izvještaji:	
Izveštaj o dobitku i gubitku i ostalom ukupnom rezultatu	2
Izveštaj o finansijskom položaju	3
Izveštaj o promjenama na kapitalu	4
Izveštaj o novčanim tokovima	5
Napomene uz finansijske izvještaje	6 – 49

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Nadzornom odboru i akcionarima MF banke a.d. Banja Luka

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja (strana 2 do 49) MF banke a.d., Banja Luka (u daljem tekstu "Banka"), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2014. godine, i odgovarajući izvještaj o dobitku i gubitku i ostalom ukupnom rezultatu, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o novčanim tokovima za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i druge napomene uz finansijske izvještaje.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i fer prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima za finansijsko izvještavanje, kao i za one interne kontrole koje rukovodstvo smatra neophodnim za sastavljanje finansijskih izvještaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izvještajima na osnovu obavljene revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi nalažu usaglađenost sa etičkim principima i da reviziju planiramo i obavimo na način koji omogućava da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja.

Revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i informacijama objelodanjenim u finansijskim izvještajima. Izbor postupaka zavisi od revizorskog prosuđivanja, uključujući procjenu rizika materijalno značajnih grešaka sadržanih u finansijskim izvještajima, nastalih usljed kriminalne radnje ili greške. Prilikom procjene ovih rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje i fer prezentaciju finansijskih izvještaja, u cilju osmišljavanja najboljih mogućih revizorskih procedura, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema internih kontrola pravnog lica. Revizija, takođe, uključuje ocjenu primjenjenih računovodstvenih politika i vrednovanje značajnih procjena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocjenu opšte prezentacije finansijskih izvještaja.

Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da obezbjeđuju solidnu osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj MF banke a.d. Banja Luka na dan 31. decembra 2014. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i njene novčane tokove za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima za finansijsko izvještavanje.

Deloitte d.o.o.,
Banja Luka

10. mart 2015. godine

IZVJEŠTAJ O DOBITKU I GUBITKU I OSTALOM UKUPNOM REZULTATU
Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine
(U hiljadama BAM)

	<u>Napomena</u>	<u>Godina koja se završava 31. decembra 2014.</u>	<u>Godina koja se završava 31. decembra 2013.</u>
Prihodi po osnovu kamata	5	15,053	10,507
Rashodi po osnovu kamata	6	<u>(6,541)</u>	<u>(4,178)</u>
Neto prihod po osnovu kamata		<u>8,512</u>	<u>6,329</u>
Prihodi po osnovu naknada i provizija	7	2,020	1,360
Rashodi po osnovu naknada i provizija	8	<u>(600)</u>	<u>(469)</u>
Neto prihod po osnovu naknada i provizija		<u>1,420</u>	<u>891</u>
Ostali prihodi poslovanja	9	557	315
Ostali rashodi poslovanja	10	(8,419)	(6,844)
Kursne razlike, neto		81	(17)
Rezervisanje za potencijalne gubitke, neto	11	<u>(1,404)</u>	<u>(348)</u>
Dobitak iz poslovanja prije oporezivanja		747	326
Porez na dobit	12	<u>(53)</u>	<u>(31)</u>
Neto dobitak tekuće godine		<u>694</u>	<u>295</u>
Ostali ukupni rezultat		-	-
Ukupan rezultat za obračunski period		<u>694</u>	<u>295</u>
Zarada po akciji:			
- Obična zarada po akciji (u BAM)	24	<u>2.61</u>	<u>1.13</u>

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Ovi finansijski izvještaji su usvojeni od strane Uprave Banke, dana 23. februara 2015. godine.

Potpisano u ime MF banke a.d. Banja Luka:

Sandra Lonco
Direktor

Marina Grabovica
Rukovodilac sektora računovodstva,
finansijskog kontrolinga i poslovne podrške

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU
Na dan 31. decembra 2014. godine
(U hiljadama BAM)

	<u>Napomene</u>	<u>31. decembar 2014.</u>	<u>31. decembar 2013.</u>
AKTIVA			
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	13	44,944	34,748
Sredstva kod drugih banaka	14	2,393	5,150
Kreditni plasirani komitentima	15	148,653	109,076
Oprema	16	1,732	1,430
Nematerijalna ulaganja	16	236	325
Obračunata kamata i ostala aktiva	17	<u>2,537</u>	<u>1,000</u>
Ukupna aktiva		<u>200,495</u>	<u>151,729</u>
PASIVA			
Depoziti banaka	18	5,300	5,000
Depoziti komitenata	19	122,595	77,424
Obaveze po kreditima	20	41,305	42,590
Subordinirani dug	21	3,912	3,912
Ostala pasiva	22	3,759	2,029
Rezervisanja za beneficije za zaposlene i ostale potencijalne obaveze	11b)	<u>247</u>	<u>91</u>
Ukupne obaveze		<u>177,118</u>	<u>131,046</u>
Kapital			
Akcijski kapital	23	28,000	26,000
Rezerve kapitala	23	795	795
Akumulirani gubitak		<u>(5,418)</u>	<u>(6,112)</u>
<i>Ukupan kapital</i>		<u>23,377</u>	<u>20,683</u>
Ukupna pasiva		<u>200,495</u>	<u>151,729</u>
Potencijalne i ugovorene obaveze	25	<u>11,504</u>	<u>9,976</u>

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine
(U hiljadama BAM)

	Aksijski kapital	Rezerve kapitala	Akumulirani gubitak	Ukupno
Stanje, 1. januara 2013. godine	26,000	-	(5,614)	20,386
Neto dobitak tekućeg perioda	-	-	295	295
Izdvajanje u rezerve kapitala po osnovu promjene lokalne regulative	-	795	(795)	-
Ostalo - korekcija zaokruženja	-	-	2	2
Stanje, 31. decembra 2013. godine	<u>26,000</u>	<u>795</u>	<u>(6,112)</u>	<u>20,683</u>
Povećanje kapitala - nova emisija akcija (napomena 23.)	2,000	-	-	2,000
Neto dobitak tekućeg perioda	-	-	694	694
Stanje, 31. decembar 2014. godine	<u><u>28,000</u></u>	<u><u>795</u></u>	<u><u>(5,418)</u></u>	<u><u>23,377</u></u>

Napomene na narednim stranama čine sastavni
dio ovih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA
Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine
(U hiljadama BAM)

	Godina koja se završava 31. decembra 2014.	Godina koja se završava 31. decembra 2013.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi od kamata	15,068	10,087
Odlivi po osnovu plaćenih kamata	(5,248)	(3,727)
Prilivi po osnovu naknada i provizija	1,976	1,801
Odlivi po osnovu naknada i provizija	(600)	(149)
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima i dobavljačima	(8,001)	(5,865)
<i>Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>	<u>3,195</u>	<u>2,147</u>
Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama		
Neto povećanje kredita komitentima	(41,147)	(26,724)
Plaćen porez na dobit	(34)	(37)
Neto povećanje depozita komitenata	45,490	26,377
<i>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>	<u>7,504</u>	<u>1,763</u>
Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja		
Nabavka nematerijalnih sredstava	(1)	(88)
Nabavka osnovnih sredstava	(757)	(622)
<i>Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja</i>	<u>(758)</u>	<u>(710)</u>
Novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti		
Primici od dokapitalizacije	2,000	-
Uzete obaveze po kreditima	12,743	28,400
Povrat obaveza po kreditima	(14,028)	(7,366)
Primici i isplate po vanrednim stavkama	(98)	(59)
<i>Neto priliv gotovine iz finansijskih aktivnosti</i>	<u>(617)</u>	<u>20,975</u>
Neto povećanje/(smanjenje) novčanih sredstava	7,363	22,028
Efekt promjene deviznog kursa	81	(3)
Novčana sredstva na početku godine	<u>39,899</u>	<u>17,874</u>
Novčana sredstva na kraju godine	<u>47,343</u>	<u>39,899</u>
Novčana sredstva se sastoje od sljedećih pozicija:		
- Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	44,944	34,748
- Sredstva kod drugih banaka	2,399	5,151
	<u>47,343</u>	<u>39,899</u>

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine

(Svi iznosi su izraženi u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

1. OSNIVANJE I POSLOVNA POLITIKA BANKE

MF banka a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: "Banka") je osnovana 12. juna 2007. godine, i to pod nazivom IEFK BANKA A.D. BANJA LUKA.

U postupku registracije Banke za vršenje osnovnih djelatnosti ispunjeni su svi uslovi koji su zahtijevani od strane regulatornih organa. Agencija za bankarstvo Republike Srpske (u daljem tekstu: "ABRS" ili "Agencija") je svojim Rješenjem broj 03-231-11/2007 od 11. maja 2007. godine izdala dozvolu za rad i osnivanje Banke, dok je Rješenjem broj 03-657-4/2007 od 12. jula 2007. godine izdala dozvolu Banci za obavljanje međubankarskih platnih transakcija.

Na Skupštini akcionara održanoj 6. aprila 2010. godine prethodni vlasnici Banke su donijeli odluku o prodaji 100% kapitala Banke (napomena 21), nakon čega su potpisali Ugovor o kupoprodaji kapitala dana 8. jula 2010. godine, od kada većinski akcionar Banke postaje MKD Mikrofin d.o.o., Banja Luka, kada i preuzima upravljanje i kontrolu nad Bankom.

Na osnovu odluke novog vlasnika Banke i rješenja nadležnog suda u Banjoj Luci od 26. novembra 2010. godine, Banka mijenja naziv u MF banka a.d., Banja Luka.

Banka je registrovana u Republici Srpskoj za obavljanje platnog prometa, kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu i, u skladu sa propisima Republike Srpske, dužna je da posluje na principima likvidnosti, solventnosti i rentabilnosti.

Sjedište Banke je u Banjoj Luci, ulica Vase Pelagića 22. Na dan 31. decembra 2014. godine Banka ima centralu i poslovnice – Borik i Centar u Banjoj Luci i poslovnice Banke u Laktašima, Gradišci, Derventi, Brčkom, Bijeljini, Doboju, Prijedoru, Istočnom Sarajevu, Zvorniku, Novom Gradu, Tesliću, Prnjavoru, Palama, Tuzli, Bihaću i Cazinu.

Na dan 31. decembra 2014. godine Banka je imala 171 zaposlenog radnika (31. decembra 2013. godine: 136 zaposlenih).

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD

2.1. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja

Priloženi finansijski izvještaji predstavljaju godišnje finansijske izvještaje MF Banka a.d., Banja Luka, i sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja ("IFRS").

Finansijski izvještaji Banke su pripremljeni po načelu nabavne vrijednosti (istorijskog troška), izuzev određenih finansijskih instrumenata koji su vrednovani po fer vrijednosti, što je i detaljnije objašnjeno u računovodstvenim politikama u nastavku.

Istorijski trošak je generalno zasnovan na fer vrijednosti naknade plaćene u zamjenu za robu i usluge. Fer vrijednost je cijena koju bi primili od prodaje imovine ili platili za prenos obaveza u uobičajenoj transakciji između tržišnih učesnika na dan vrednovanja, bez obzira da li je ta cijena direktno provjerljiva ili procijenjena korišćenjem drugih tehnika vrednovanja. Prilikom procjenjivanja fer vrijednosti imovine ili obaveza, Društvo uzima u obzir one karakteristike imovine ili obaveza koje bi uzeli obzir i drugi učesnici na tržištu prilikom određivanja cijene imovine ili obaveza na datum vrednovanja.

Iznosi u finansijskim izvještajima u prilogu su izraženi u hiljadama Konvertibilnih maraka (u hiljadama BAM). Konvertibilna marka predstavlja zvaničnu izvještajnu valutu u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini.

Centralna banka Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Centralna banka) provodi politiku kursa na principu valutnog odbora („Currency Board“) prema kojem je BAM vezan za EUR u odnosu 1 BAM = 0,51129 EUR, koji je korišten za 2014. i 2013. godinu.

Banka je prilikom sastavljanja izvještaja o novčanim tokovima za godinu koja se završava na dan 31. decembra 2014. godine koristila direktni metod izvještavanja o novčanim tokovima.

Banka je u sastavljanju ovih finansijskih izvještaja primjenjivala računovodstvene politike obrazložene u napomeni 3 uz finansijske izvještaje.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(Svi iznosi su izraženi u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (nastavak)****2.2. Uticaj i primjena novih i revidiranih IFRS***Standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu*

Sljedeće izmjene postojećih standarda, izdatih od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde, i tumačenja (IFRIC), izdata od Odbora za tumačenje međunarodnih računovodstvenih standarda, bile su na snazi za tekući period:

- Izmjene IFRS 10 "Konsolidovani finansijski izvještaji", IFRS 12 "Objelodanjanja o učešću u drugim pravnim licima" i IAS 27 "Pojedinačni finansijski izvještaji" – Investirana društva (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2014. godine),
- Izmjene IAS 32 "Finansijski instrumenti: Prezentacija" – Prebijanje finansijske imovine i finansijskih obaveza (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2014. godine),
- Izmjene IAS 36 "Obezvrjeđenje sredstava" – Objelodanjanje nadoknadivog iznosa za nefinansijsku imovinu (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2014. godine),
- Izmjene IAS 39 "Finansijski instrumenti: Priznavanje i odmjeravanje – Zamjena derivata i nastavak računovodstva hedžinga" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2014. godine), i
- IFRIC 21 "Dažbine" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2014. godine).

Usvajanje ovih izmjena postojećih standarda nije imalo za rezultat značajnije promjene računovodstvenih politika Banke.

Standardi i tumačenja koji su izdati ali koji nisu još uvijek u primjeni

Na dan odobravanja ovih finansijskih izvještaja, sljedeći novi standardi, izmjene standarda i interpretacije su bile izdate ali nisu postale efektivne:

- IFRS 9 "Finansijski instrumenti" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2018. godine),
- IFRS 14 "Regulatorni odloženi računi" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016. godine),
- IFRS 15 "Prihodi od ugovora sa kupcima" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2017. godine),
- Izmjene IFRS 10 "Konsolidovani finansijski izvještaji" i IAS 28 "Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate" – Prodaja ili učešće u imovini između investitora i pridruženog entiteta ili zajedničkog poduhvata (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016. godine),
- Izmjene IFRS 10 "Konsolidovani finansijski izvještaji", IFRS 12 "Objelodanjanja o učešću u drugim pravnim licima" i IAS 28 "Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate" – Investirani entiteti: Primjenjivanje izuzetaka u konsolidaciji (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016. godine),
- Izmjene IFRS 11 "Zajednički aranžmani" – računovodstvo spajanja interesa u zajedničkim poslovima (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016. godine),
- Izmjene IAS 1 "Prezentacija finansijskih izvještaja" – Inicijativa za objelodanjanje (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016. godine),
- Izmjene IAS 16 "Nekretnine, postrojenja i oprema" i IAS 38 "Nematerijalna ulaganja" – Objašnjenje prihvatljivih metoda amortizacije (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016. godine),
- Izmjene IAS 16 "Nekretnine, postrojenja i oprema" i IAS 41 "Poljoprivreda" – Poljoprivreda: biološka sredstva koja su predmet ubiranja (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016. godine),
- Izmjene IAS 19 "Primanja zaposlenih" – Planovi definisanih primanja: Doprinosi za zaposlene (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. jula 2014. godine),
- IAS 27 "Pojedinačni finansijski izvještaji" – Kapitalni metod u pojedinačnim finansijskim izvještajima (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016. godine),

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(Svi iznosi su izraženi u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (nastavak)****2.2. Uticaj i primjena novih i revidiranih IFRS (nastavak)***Standardi i tumačenja koji su izdati ali koji nisu još uvijek u primjeni (nastavak)*

- Izmjene raznih Standarda "Unaprijeđenja IFRS (period 2010. - 2012.)" koja su rezultat godišnjeg unaprijeđenja IFRS (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 i IAS 38), sa ciljem otklanjanja neusaglašenosti i usaglašavanja teksta (izmjene bi trebalo da se primjene za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. jula 2014. godine),
- Izmjene raznih Standarda "Unaprijeđenja IFRS (period 2011. - 2013.)" koja su rezultat godišnjeg unaprijeđenja IFRS (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13 i IAS 40), sa ciljem otklanjanja neusaglašenosti i usaglašavanja teksta (izmjene bi trebalo da se primjene za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. jula 2014. godine), i
- Izmjene raznih Standarda "Unaprijeđenja IFRS (period 2012. - 2014.)" koja su rezultat godišnjeg unaprijeđenja IFRS (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 i IAS 34), sa ciljem otklanjanja neusaglašenosti i usaglašavanja teksta (izmjene bi trebalo da se primjene za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016. godine).

Rukovodstvo Banke je izabralo da ne usvoji ove standarde, izmjene i tumačenja prije nego oni stupe na snagu. Rukovodstvo predviđa da usvajanje ovih standarda, izmjena i tumačenja neće imati materijalan uticaj na finansijske izvještaje Banke u periodu inicijalne primjene.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA**3.1. Prihodi i rashodi od kamata i naknada**

Prihodi i rashodi od kamata za sve finansijske instrumente, osim finansijske instrumenate klasifikovane kao raspoloživi za prodaju ili utvrđeni po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobitku i gubitku, iskazuju se po fer vrijednosti primljenih ili datih sredstava i prezentovani su kao Prihodi ili rashodi po osnovu kamata, odnosno Prihodi ili rashodi po osnovu naknada i provizija, u izvještaju o dobitku i gubitku i ostalom ukupnom rezultatu.

Prihod od kamata je vremenski razgraničen i priznaje se metodom efektivne kamatne stope, koja predstavlja stopu koja tačno diskontuje (svodi) procijenjene buduće novčane tokove u toku očekivanog vijeka finansijske imovine na neto nadoknadivu vrijednost te imovine prilikom inicijalnog priznavanja.

Naknade za odobravanje kredita se vremenski razgraničavaju i amortizuju u toku trajanja kredita, primjenom metode efektivne kamatne stope, i prezentovani su u okviru prihoda od kamata.

Prihodi od kamata se priznaju isključivo za kredite i druge plasmane kod kojih ne postoje problemi u naplati, odnosno koji ne predstavljaju nekvalitetne (obezvrijeđene) plasmane. Obračuni potraživanja za kamate po kreditima i drugim plasmanima, kod kojih postoje problemi u naplati odnosno koji predstavljaju nekvalitetne (obezvrijeđene) plasmane, evidentiraju se u vanbilansnoj evidenciji, a priznaju se kao prihod perioda samo ako su naplaćeni.

3.2. Preračunavanje deviznih iznosa

Poslovne promjene nastale u stranoj valuti su preračunate u BAM po zvaničnom kursu koji je važio na dan poslovne promjene. Sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti na dan izvještaja o finansijskom položaju, preračunati su u BAM po zvaničnom kursu koji je važio na taj dan. Potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u BAM po zvaničnom kursu na dan izvještaja o finansijskom položaju. Kursne razlike, nastale kao rezultat preračunavanja, knjižene su u korist prihoda ili na teret rashoda.

3.3. Oprema i nematerijalna ulaganja

Oprema i nematerijalna ulaganja se evidentiraju po nabavnoj vrijednosti i umanjeni za ispravku vrijednosti i ukupne eventualne akumulirane gubitke zbog umanjenja vrijednosti. Nabavnu vrijednost čini vrijednost po fakturi dobavljača, uvećana za zavisne troškove po osnovu nabavke i troškove dovođenja sredstava u stanje funkcionalne pripravnosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(Svi iznosi su izraženi u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.3. Oprema i nematerijalna ulaganja (nastavak)**

Amortizacija se ravnomjerno obračunava na nabavnu vrijednost, primjenom sljedećih godišnjih stopa, s ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog vijeka trajanja:

	<u>Stopa amortizacije</u>	<u>Vijek trajanja (godina)</u>
Kompjuterska oprema	25%	4
Putnički automobili	15.5%	6.5
Telefonske centrale	7%-10%	10 – 14.3
Namještaj	10%-12.5%	8 - 10
Nematerijalna ulaganja	20%	5

Rukovodstvo Banke smatra da stope amortizacije realno odražavaju način očekivanog trošenja budućih ekonomskih koristi od korišćenja opreme i nematerijalnih ulaganja.

Amortizacija sredstava započinje kada ono postane raspoloživo za korišćenje, odnosno kada se nalazi na lokaciji i u stanju koje je neophodno da sredstvo funkcioniše na način na koji to predviđa rukovodstvo Banke.

Oprema čiji je rok trajanja kraći od godinu dana ima tretman sitnog inventara i u cijelosti se otpisuje prilikom stavljanja u upotrebu.

3.4. Umanjenje vrijednosti stalne imovine

Na svaki datum izvještaja o finansijskom položaju, Banka preispituje knjigovodstvene iznose svoje opreme i nematerijalnih ulaganja da bi utvrdilo postoje li nagovještaji da je došlo do gubitaka usljed umanjenja vrijednosti navedene imovine. Ako postoje takve naznake, procjenjuje se nadoknadivi iznos sredstva da bi se mogao utvrditi eventualni gubitak nastao umanjenjem. Ako nije moguće procijeniti nadoknadivi iznos pojedinog sredstva, Banka procjenjuje nadoknadivi iznos jedinice koja generiše novac, a kojoj to sredstvo pripada.

Nadoknadiva vrijednost je neto prodajna cijena ili vrijednost u upotrebi, zavisno od toga koja je viša. Za potrebe procjene vrijednosti u upotrebi, procijenjeni budući novčani tokovi diskontuju se do sadašnje vrijednosti primjenom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava sadašnju tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za to sredstvo.

Ako je procijenjeni nadoknadivi iznos sredstva (ili jedinice koja generiše novac) manji od knjigovodstvenog iznosa, onda se knjigovodstveni iznos tog sredstva (ili jedinice koja generiše novac) umanjuje do nadoknadivog iznosa. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se odmah kao rashod.

Kod naknadnog poništenja gubitka od umanjenja vrijednosti, knjigovodstveni iznos sredstva (jedinice koja generiše novac) povećava se do revidiranog procijenjenog nadoknadivog iznosa tog sredstva, pri čemu veća knjigovodstvena vrijednost ne premašuje knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena da u prethodnim godinama nije bilo priznatih gubitaka na tom sredstvu (jedinici koja generiše novac) usljed umanjenja vrijednosti. Poništenje gubitka od umanjenja vrijednosti odmah se priznaje kao prihod, osim ako se predmetno sredstvo ne iskazuje po procijenjenoj vrijednosti, u kojem slučaju se poništenje gubitka od umanjenja vrijednosti iskazuje kao povećanje usljed revalorizacije.

Na dan 31. decembra 2014. godine, na osnovu procjene rukovodstva Banke, ne postoje indikacije da je vrijednost opreme i nematerijalnih ulaganja obezvrjeđena.

3.5. Finansijska imovina

Sva finansijska imovina se priznaje, odnosno prestaje se priznavati na datum trgovanja kad je kupoprodaja finansijskog sredstva definisana ugovorenim datumom isporuke finansijskog sredstva u rokovima utvrđenima prema konvencijama na predmetnom tržištu, i inicijalno je mjerena po fer vrijednosti, uključujući transakcione troškove. Finansijska imovina je klasifikovana u sljedeće kategorije: krediti i potraživanja i finansijska imovina raspoloživa za prodaju. Klasifikacija zavisi od prirode i svrhe finansijske imovine i određena je u trenutku inicijalnog priznavanja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(Svi iznosi su izraženi u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.5. Finansijska imovina (nastavak)***Metoda efektivne kamatne stope*

Metoda efektivne kamatne stope je metoda obračuna amortizovanog troška finansijske imovine i raspoređivanja prihoda od kamata tokom određenog perioda. Efektivna kamatna stopa je kamatna stopa koja tačno diskontuje buduća novčana primanja kroz očekivani vijek trajanja finansijske imovine, ili gdje je to moguće, kraćeg perioda.

Prihodi se priznaju na bazi efektivne kamate stope za dužničke instrumente, izuzev za one koji su iskazani po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobitku i gubitku i ostalom ukupnom rezultatu.

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju sastoji se od investicije u instrumente kapitala preduzeća i ostalih pravnih lica čije se akcije kotiraju na aktivnom tržištu i vode se po fer vrijednosti na kraju svakog izvještajnog perioda. Ulaganja za koja nije moguće realno utvrditi fer vrijednost se mjere po trošku. Dobici i gubici koji nastaju zbog promjene fer vrijednosti direktno utiču na kapital, odnosno na revalorizacione rezerve od investicija, sa izuzetkom umanjenja za imparitetne gubitke, kamate obračunate koristeći metod efektivne kamatne stope i dobit ili gubitak na monetarnu imovinu od kursnih razlika, koji se direktno priznaju u dobitak ili gubitak perioda. Kada se takva imovina prodaje, ili je izložena trajnom smanjenju vrijednosti, kumulativna dobit ili gubitak prethodno ostvaren u revalorizacionim rezervama za ulaganja je uključen u prihode i rashode perioda.

Fer vrijednost finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju izraženih u stranoj valuti se određuje u toj valuti i preračunava se po važećoj kursnoj stopi na dan izvještaja o finansijskom položaju. Promjena u fer vrijednosti koja se može pripisati promjenama kursa i koja rezultira promjenom amortizovanog troška sredstva, priznaje se u izvještaju o dobitku i gubitku i ostalom ukupnom rezultatu, dok se ostale promjene priznaju kao promjene u kapitalu.

Dati krediti i potraživanja

Dati krediti i ostala potraživanja sa fiksnim ili utvrdim plaćanjima koja ne kotiraju na aktivnom tržištu, mogu se klasifikovati kao krediti i potraživanja. Krediti i potraživanja se mjere po amortizovanom trošku koristeći metod efektivne kamatne stope umanjeno za umanjenje vrijednosti. Prihod od kamate se priznaje primjenom efektivne kamatne stope.

Za svrhe određivanja amortizovane vrijednosti, odnosno poštene vrijednosti u skladu sa IAS/IFRS, koristi se ugovorena efektivna kamatna stopa, koja neto sadašnju vrijednost budućih gotovinskih tokova svodi na nominalnu vrijednost odobrenog kredita, umanjeno za izvršene otplate glavnice.

Kreditni se ugovaraju sa promjenljivom i fiksnom kamatnom stopom, a prema poslovnoj politici Banke. Kao instrumente za obezbjeđenja naplate potraživanja Banka uzima naloge, garancije, mjenice, hipoteku na nekretnine i zalogu na pokretne stvari, depozite i drugo.

Gotovinski ekvivalenti i gotovina

Gotovinski ekvivalenti i gotovina uključuju gotovinu u blagajni, novčana sredstva kod Centralne banke i sredstva na deviznim računima kod domaćih i inostranih banaka i ostali depoziti sa dospjećem manjim od tri mjeseca od datuma plasiranja.

Umanjenja finansijske imovine

Finansijska imovina, osim imovine iskazane po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobitku i gubitku i ostalom ukupnom rezultatu, procijenjena je za indikatore umanjenja na svaki datum izvještaja o finansijskom položaju. Finansijska imovina je umanjena tamo gdje je dokazano da su, kao rezultat jednog ili više događaja koji su se desili nakon početnog priznavanja finansijske imovine, procijenjeni buduću novčani tokovi investicije izmijenjeni.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(Svi iznosi su izraženi u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.5. Finansijska imovina (nastavak)***Umanjenja finansijske imovine (nastavak)*

Za akcije koje ne kotiraju na berzi, a klasifikovane su kao raspoložive za prodaju, značajan ili produžen pad u fer vrijednosti vrijednosnog papira ispod njegovog troška smatra se objektivnim dokazom umanjenja.

Za svu ostalu finansijsku imovinu, uključujući otkupive hartije od vrijednosti klasifikovane kao raspoložive za prodaju, i potraživanja po finansijskom zajmu, objektivni dokaz umanjenja može uključiti:

- značajne finansijske teškoće izdavaoca ili korisnika; ili
- propust ili delinkvencija u otplati kamate ili glavnice; ili
- mogućnost da će dužnik doći u stečaj ili finansijsku reorganizaciju.

Za određene kategorije finansijske imovine, kao što su potraživanja za plasirane kredite, sredstva za koja je procijenjeno da nisu umanjena, pojedinačno se naknadno procjenjuju za umanjenje na kolektivnoj osnovi. Objektivni dokaz umanjenja portfolija potraživanja mogao bi uključiti prethodno iskustvo Banke u naplati, kašnjenje u naplati nakon perioda dospelja, kao i promjene u nacionalnim ili lokalnim ekonomskim uslovima koji su u uzajamnoj vezi sa neizvršenjem potraživanja.

Za finansijsku imovinu iskazanu po amortizovanom trošku, iznos umanjenja je razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova, diskontovanih koristeći originalnu efektivnu kamatnu stopu finansijskog sredstva.

Knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine je umanjena za gubitke umanjenja direktno za svu finansijsku imovinu, osim za potraživanja gdje je knjigovodstvena vrijednost umanjena kroz upotrebu rezervacija za umanjenje vrijednosti. Kada nije moguće naplatiti potraživanja, onda su ista otpisana na teret rezervacije za umanjenje vrijednosti. Naknadni povrat iznosa koji su prethodno otpisani se oprihoduje u korist rezervacije za umanjenje vrijednosti. Promjene u knjigovodstvenoj vrijednosti rezervacije za umanjenje vrijednosti evidentiraju se u izvještaju o dobitku i gubitku.

Sa izuzetkom hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju, ako se, u narednom periodu, iznos gubitaka od umanjenja vrijednosti smanji, i to smanjenje se odnosi na događaj koji je nastao nakon što je umanjenje priznato, prethodno priznat gubitak umanjenja može se priznati kroz izvještaj o dobitku i gubitku u mjeri koja neće rezultovati knjigovodstvenim iznosom većim nego što bi bio amortizovani trošak da nije došlo do priznavanja umanjenja vrijednosti na datum kada je umanjenje vrijednosti ispravljeno.

Što se tiče hartija od vrijednosti - ulaganja raspoloživih za prodaju, gubici od umanjenja prethodno priznati kroz izvještaj o dobitku i gubitku se ne poništavaju kroz izvještaj o dobitku i gubitku. Bilo koje uvećanje u fer vrijednosti nakon gubitka umanjenja je priznato direktno u kapital.

Prestanak priznavanja finansijske imovine

Banka će prestati priznavati finansijsku imovinu samo kada ugovorna prava na novčane tokove od finansijske imovine isteknu; ili ako prenese finansijsku imovinu, pa samim tim i sve rizike i nagrade od vlasništva sredstva na drugi subjekt. Ako Banka ne prenese niti zadrži suštinski sve rizike i povrate od vlasništva i zadrži kontrolu nad finansijskom imovinom, Banka nastavlja da priznaje finansijsku imovinu.

3.6. Finansijske obaveze

Finansijske obaveze obuhvataju dugoročne i kratkoročne obaveze iz poslovanja i ostale obaveze.

Finansijske obaveze se inicijalno priznaju u iznosu primljenih sredstava. Nakon početnog priznavanja finansijske obaveze se mjere u iznosu po kome je obaveza početno priznata umanjena za otplate glavnice, uvećana za iznose kapitalizovanih kamata i umanjena za bilo koji otpis odobren od strane povjerioca. Finansijske obaveze su iskazane po amortizovanoj vrijednosti korišćenjem efektivne kamatne stope. Obaveze po osnovu kamata na finansijske obaveze se evidentiraju na teret finansijskih rashoda u periodu na koji se odnose i prikazuju u okviru ostalih kratkoročnih obaveza.

Finansijska obaveza prestaje da se priznaje kada Banka ispuni obavezu ili kada je obaveza plaćanja predviđena ugovorom ukinuta ili istekla.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(Svi iznosi su izraženi u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.7. Porezi i doprinosi***Tekući porez na dobit*

Tekući porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa Zakonom o porezu na dobit. Tekući porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava primjenom propisane poreske stope od 10% na osnovicu utvrđenu poreskim bilansom, koju predstavlja iznos dobiti prije oporezivanja po odbitku efekata usklađivanja prihoda i rashoda, a u skladu sa poreskim propisima Republike Srpske.

Poreski propisi Republike Srpske predviđaju mogućnost umanjenja poreske osnovice za iznose ulaganja u nekretnine, postrojenja i opremu za obavljanje vlastite proizvodne djelatnosti i za iznose plaćenog poreza na dohodak i doprinosa na lična primanja za više od 30 novozaposlenih radnika na kraju poslovne godine.

Poreski propisi Republike Srpske ne predviđaju mogućnost da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povrat poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, gubici iz tekućeg perioda iskazani u poreskom bilansu mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.

Odloženi porez na dobit

Odloženi porez na dobit se obračunava korišćenjem metode utvrđivanja obaveza prema bilansu stanja, za privremene razlike proizašle iz razlike između poreske osnovice potraživanja i obaveza u bilansu stanja i njihove knjigovodstvene vrijednosti. Važeće poreske stope na dan bilansa stanja ili poreske stope koje su nakon tog dana stupile na snagu, koriste se za utvrđivanje razgraničenog iznosa poreza na dobit. Odložene poreske obaveze se priznaju za sve oporezive privremene razlike. Odložena poreska potraživanja se priznaju za sve odbitne privremene razlike i efekte poreskih gubitaka i poreskih kredita, koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode, do stepena do kojeg će vjerovatno postojati oporezivi dobitak od kojeg se prenijeti poreski gubitak i krediti mogu umanjiti.

Indirektni porezi i doprinosi

Indirektni porezi i doprinosi uključuju doprinose koji padaju na teret poslodavca, porez na imovinu i različite vrste drugih poreza i doprinosa uključenih u okviru ostalih rashoda iz poslovanja.

3.8. Beneficije zaposlenima

U skladu sa domaćim propisima, Banka je obavezna da uplaćuje doprinose državnim fondovima za socijalnu zaštitu i penziono osiguranje koji se obračunavaju primjenom specifičnih, zakonom propisanih stopa. Pomenute obaveze uključuju plaćanje poreza i doprinosa u ime zaposlenih, u iznosu obračunatom u skladu sa pozitivnim zakonskim propisima. Banka je takođe u obavezi da dio poreza i doprinosa iz bruto plata zaposlenih, u ime zaposlenih uplati na račun javnih fondova. Ovi doprinosi knjiže se na teret troškova u periodu na koji se odnose.

U skladu sa zahtjevima IAS 19 "Naknade zaposlenima" Banka vrši aktuarski obračun rezervisanja kako bi se utvrdila sadašnja vrijednost akumuliranih prava zaposlenih za otpremine. Banka je obavezna da zaposlenima, pri odlasku u penziju isplati otpremine u visini tri mjesečne plate ostvarene od strane zaposlenog.

Troškovi vezani za naknade prilikom odlaska u penziju utvrđuju se korišćenjem metoda kreditiranja projektovanih jedinica, sa aktuarskim odmjeravanjem koje se vrši na dan bilansa stanja.

3.9. Lizing

Lizing se klasifikuje kao finansijski lizing u svim slučajevima kada se lizingom, na korisnika lizinga, prenose u najvećoj mjeri svi rizici i koristi koji proizlaze iz vlasništva nad sredstvima. Svaki drugi lizing se klasifikuje kao operativni lizing.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(Svi iznosi su izraženi u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.9. Lizing (nastavak)***Banka kao davalac lizinga*

Prihod po osnovu operativnog lizinga (prihod od zakupa) priznaje se primjenom linearne metode tokom perioda trajanja lizinga. Indirektni troškovi nastali u pregovorima i ugovaranjem operativnog lizinga dodaju se knjigovodstvenom iznosu iznajmljenog sredstva i priznaju se na proporcionalnoj osnovi tokom perioda trajanja lizinga.

Banka kao korisnik lizinga

Rate po osnovu operativnog lizinga se priznaju kao trošak na linearnoj osnovi za vrijeme trajanja lizinga, osim kada postoji neka druga sistematska osnova koja bolje oslikava vremenski šablon trošenja ekonomskih koristi od iznajmljenog sredstva. Potencijalne naknade nastale na osnovu operativnog lizinga priznaju se kao trošak u periodu u kojem su nastale.

U slučaju kada se odobravaju lizing olakšice, one ulaze u sastav operativnog lizinga i priznaju se kao obaveza. Ukupna korist od olakšica priznaje se kao smanjenje troškova iznajmljivanja na linearnoj osnovi, osim kada postoji neka druga sistematska osnova koja bolje oslikava vremensku strukturu trošenja ekonomskih koristi od iznajmljenog sredstva.

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE

Prezentacija finansijskih izvještaja zahtijeva od rukovodstva korišćenje najboljih mogućih procjena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na prezentovane vrijednosti sredstava i obaveza i objelodanjanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, kao i prihoda i rashoda u toku izvještajnog perioda. Ove procjene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, a budući stvarni rezultati mogu da se razlikuju od procijenjenih iznosa.

Procjene i pretpostavke se stalno preispituju. Izmjene knjigovodstvenih procjena priznaju se u periodu izmjene ukoliko se odnose samo na taj period ili u periodu izmjene u budućim periodima ukoliko izmjena utiče na tekući i buduće periode.

Osnovne pretpostavke koje se odnose na buduće događaje i ostale značajne izvore neizvjesnosti pri davanju procjene na dan izvještaja o finansijskom položaju koja nose rizik sa mogućim ishodom u materijalno značajnim korekcijama sadašnje vrijednosti sredstava i obaveza u narednoj finansijskoj godini predstavljene su u narednom tekstu:

Procijenjeni korisni vijek opreme i nematerijalnih ulaganja

Određivanje korisnog vijeka opreme je zasnovano na istorijskom iskustvu sa sličnim sredstvima, kao i predviđenim tehnološkim napretkom i promjenama ekonomskih i industrijskih faktora. Adekvatnost procijenjenog preostalog korisnog vijeka opreme se analizira godišnje ili gdje god postoji indicija o značajnim promjenama određenih pretpostavki.

Obezvrijeđenje vrijednosti sredstava

Na dan izvještaja o finansijskom položaju rukovodstvo Banke analizira vrijednosti sredstava prikazanih u finansijskim izvještajima. Ukoliko postoji indicija da za neko sredstvo postoji obezvrijeđenje, nadoknadivi iznos tog sredstva se procjenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvrijeđenja. Ukoliko je nadoknadivi iznos nekog sredstva procijenjen kao niži od vrijednosti iskazane u finansijskim izvještajima, vrijednost sredstva iskazanog u finansijskim izvještajima se smanjuje do svoje nadoknadive vrijednosti.

Ispravka vrijednosti potraživanja

Banka procjenjuje na svaki izvještajni datum, da li postoji objektivni dokaz da je vrijednost finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava umanjena, tj. da li je sredstvo obezvrijeđeno. Banka vrši obračun obezvrijeđenja svojih potraživanja u skladu sa internom metodologijom koja je usaglašena sa zahtjevima IAS 39 „Finansijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje“ i IAS 37 „Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina“ kao i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(Svi iznosi su izraženi u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE (nastavak)***Ispravka vrijednosti potraživanja (nastavak)*

Rukovodstvo Banke vjeruje da nije potrebna dodatna ispravka vrijednosti potraživanja, izuzev rezervisanja već prikazanih u finansijskim izvještajima.

Banka na kraju svakog mjeseca vrši rezervisanja za potencijalne gubitke po osnovu nenaplativosti, i to primjenjujući dvije metodologije:

- 1) metodologija za obračun navedenih rezervisanja zasnovana na IAS 39 „Finansijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje“, a koja služi za interna i eksterna izvještavanja Banke,
- 2) metodologija za obračun navedenih rezervisanja koja je propisana od strane ABRS i služi isključivo za potrebe izvještavanja prema regulatoru (ABRS).

Prema IAS 39 „Finansijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje“ Banka vrši pregled kreditnog portfolija u cilju procjene ispravke vrijednosti i potrebnog rezervisanja na mjesečnom nivou. Kod uvrđivanja da li gubitke po osnovu potencijalnog obezvrjeđenja plasmana treba priznati u izvještaju o dobitku i gubitku, Banka procjenjuje da li postoje informacije/dokazi koji ukazuju na postojanje mjerljivog smanjenja procijenjenih budućih tokova gotovine na portfolio bazi, prije nego što je takve gubitke moguće identifikovati na nivou pojedinačnog plasmana.

Informacije koje mogu ukazati na gubitke po osnovu plasmana uključuju: kreditnu sposobnost dužnika, neredovnost i kašnjenje u izmirivanju obaveza, tržišne i ekonomske uslove na lokalnom nivou koji uslovljavaju kašnjenja u izmirivanju obaveza i slično. Procjene rukovodstva o obezvrjeđenju finansijskih plasmana u portfoliju Banke putem procjene budućih tokova gotovine se baziraju na stvarnim gubicima iz prošlosti, koji su realizovani na finansijskim sredstvima sa sličnim uzorcima obezvrjeđenja.

Banka vrši obračun impariteta za sve kredite/plasmane koji su u kašnjenju sa plaćanjem dužim od 90 dana. Banka priznaje imparitetni gubitak do iznosa nadoknadive vrijednosti kredita/plasmana vrednovanog po amortizovanoj vrijednosti.

Imparitetni gubitak je razlika između njegove sadašnje vrijednosti (amortizovane vrijednosti) i nadoknadive vrijednosti. Nadoknadiva vrijednost predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tokova od sredstava uvećanu za sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tokova od kolaterala i umanjenu za sadašnju vrijednost troškova naplate.

Priznavanje imparitetnog gubitka se vrši na teret izvještaja o dobitku i gubitku. Iznosi za koje je vrijednost kredita/plasmana umanjena po osnovu imparitetnog gubitka vode se preko računa ispravke vrijednosti.

Ukoliko se iznos imparitetnog gubitka smanjuje usljed događaja nastalih nakon njegovog inicijalnog priznavanja, ukidanje impariteta se vrši u korist izvještaja o dobitku i gubitku, ali ukidanje impariteta ne može da bude u iznosu većem od amortizovane vrijednosti koja bi bila na dan ukidanja da imparitet nije bio priznat.

Banka prvo procjenjuje da li postoji objektivni dokaz o obezvrjeđenju za pojedinačno finansijsko sredstvo koje je pojedinačno značajno ili grupno za finansijska sredstva koja nisu pojedinačno značajna. Ako Banka utvrdi da ne postoji objektivni dokaz o pojedinačnom obezvrjeđenju za finansijsko sredstvo, bilo da je značajno ili ne, to sredstvo se uključuje u grupu sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika i grupno procjenjuje obezvrjeđenje.

Prema Internoj metodologiji za obračun ispravki vrijednosti pojedinačno značajnom se smatra izloženost veća od 10 hiljada BAM. Izloženosti Banke koje predstavljaju ostala potraživanja predmet su individualne procjene zbog specifičnosti svakog pojedinačnog potraživanja. Postupak procjene obezvrjeđenja se vrši za sva potraživanja koja su Internom metodologijom definisana kao materijalno značajna. Pod materijalno značajnim iznosom podrazumjevaju se iznosi veći od:

- 2.5% pojedinačnog potraživanja Banke od dužnika – fizičko lice, ali ne manje od 50 BAM, odnosno
- 2.5% pojedinačnog potraživanja Banke od dužnika – pravno lice, ali ne manje od 150 BAM.

Procjena individualno značajnih plasmana vrši se za pojedinačno značajne izloženosti (veće od 10 hiljada BAM) koje sa izmirenjem obaveza kasne više od 90 dana. Na bazi definisanih kriterija Sektor upravljanja rizicima pronalazi kandidate za individualnu procjenu. Nakon pregleda kandidata Sektor upravljanja rizicima predlaže kandidate kod kojih će se vršiti obračun ispravke vrijednosti na individualnoj osnovi, a ostatak kandidata se „vraća“ na portfolio procjenu i obračun ispravki vrijednosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(Svi iznosi su izraženi u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE (nastavak)***Ispravka vrijednosti potraživanja (nastavak)*

Ovaj prijedlog Sektora upravljanja rizicima verifikuje Uprava Banke. Za svaki pojedinačni obračun ispravke vrijednosti kreira se obrazac „Analiza postojanja obezvrjeđenja“ koji se odlaže u kreditni dosijue klijenta

Pojedinačna ispravka vrijednosti se izračunava kao razlika između ukupne izloženosti i zbira diskontovanih novčanih tokova (iz redovne otplate i realizacije kolaterala) za tog klijenta/izloženost. Banka je definisala minimalan iznos ispravke vijednosti za individualno procjenjene izloženosti koje nemaju kvalitetno obezbjeđenje i to:

- za izloženosti koje kasne u otplati od 90 do 180 dana, ispravka vrijednosti je minimalno 20% izloženosti,
- za izloženosti koje kasne u otplati više od 180 dana, ispravka vrijednosti je minimalno 55% izloženosti.

Svi krediti/plasmani za koje nije izračunata pojedinačna ispravka vrijednosti podliježu grupnoj procjeni i obračunu ispravke vrijednosti. Plasmani/klijenti razvrstani su u homogene grupe sa istim ili sličnim karakteristikama i podgrupe u zavisnosti od broja dana kašnjenja.

Za sve izloženosti, koje podliježu grupnom obračunu ispravki vrijednosti, izloženost je podijeljena na pokriveni i nepokriveni dio. Nepokriveni dio plasmana se izračunava kao razlika između ukupne izloženosti i vrijednosti priznatog kolaterala. Internom metodologijom definisani su ponderi priznate vrijednosti kolaterala u zavisnosti od vrste kolaterala.

Portfolio ispravke vrijednosti izračunava se na način da se na nepokriveni iznos izloženosti primjeni % ispravke vrijednosti definisan za tu grupu/podgrupu plasmana i pomnoži sa prosječnim brojem dana potrebnih za potvrdu nastalog gubitka (Loss confirmation period - LCP).

U skladu sa Odlukom ABRS o klasifikaciji aktive i vanbilansnih stavki prema stepenu naplativosti, Banka je dužna da klasifikuje kredite, plasmane i druge bilansne i vanbilansne izloženosti u kategorije A, B, C, D i E u skladu sa procjenom naplativosti kredita i drugih plasmana. Klasifikacija se vrši na osnovu urednosti u izmirenju obaveza dužnika, finansijskog položaja dužnika i instrumenata obezbjeđenja. Procijenjeni iznos rezervi za potencijalne gubitke se obračunava primjenom procenata propisanih navedenom Odlukom ABRS.

Razlika između ispravki vrijednosti u skladu sa IAS 39, utvrđene na naprijed naveden način, i procijenjenog iznosa rezervi za potencijalne gubitke na plasmane svrstane u kategorije prema Odluci ABRS, predstavlja iznos nedostajućih rezervi po regulatornom zahtjevu koji se iskazuje kao odbitna stavka od kapitala Banke.

Pravična (fer) vrijednost

Poslovna politika Banke je da objelodani informacije o pravičnoj vrijednosti aktive i pasive za koju postoje zvanične tržišne informacije i kada se pravična vrijednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrijednosti. U Republici Srpskoj ne postoji dovoljno tržišnog iskustva, kao ni stabilnosti i likvidnosti kod kupovine i prodaje potraživanja i ostale finansijske aktive i pasive, pošto zvanične tržišne informacije nisu u svakom trenutku raspoložive. Stoga, pravičnu vrijednost nije moguće pouzdano utvrditi u odsustvu aktivnog tržišta. Rukovodstvo Banke vrši procjenu rizika i, u slučajevima kada se ocijeni da vrijednost po kojoj se imovina vodi u poslovnim knjigama neće biti realizovana, vrši ispravku vrijednosti. Po mišljenju rukovodstva Banke, iznosi u ovim finansijskim izvještajima odražavaju vrijednost koja je, u datim okolnostima, najvjerodostojnija i najkorisnija za potrebe izvještavanja.

Beneficije zaposlenima

Banka je angažovala ovlašćenog aktuara da u ime Banke izvrši obračun sadašnje vrijednosti akumuliranih prava zaposlenih na otpremnine na dan 31. decembra 2014. godine. Prilikom obračuna navedene sadašnje vrijednosti akumuliranih prava zaposlenih na otpremnine ovlašćeni aktuar je koristio sljedeće pretpostavke: projektovani rast zarada 4.5% godišnje, godine radnog staža za odlazak u penziju – 40 godina za muškarce i 35 godina za žene, projektovana fluktuacija zaposlenih na osnovu podataka o istorijskom kretanju zaposlenih u prethodnom periodu, zvanično objavljene stope mortaliteta iz okruženja, kao i ostali uslovi neophodni za ostvarivanje prava na otpremninu. Po mišljenju rukovodstva Banke, iznosi u finansijskim izvještajima odražavaju realnu vrijednost koja je u datim okolnostima najvjerodostojnija i najkorisnija za potrebe izvještavanja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(Svi iznosi su izraženi u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***5. PRIHODI PO OSNOVU KAMATA**

	Godina koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Prihodi po osnovu kamata od:		
- javnog sektora	103	154
- stanovništva	8,586	5,094
- preduzeća	6,256	5,184
- Centralne banke BiH	23	8
- neprofitne organizacije	26	15
- ostalo	59	52
Ukupno:	15,053	10,507

6. RASHODI PO OSNOVU KAMATA

	Godina koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Rashodi po osnovu kamata od:		
- kamate od bankarskih institucija za primljene kredite	2,419	1,532
- javnog sektora	538	413
- stanovništva	1,952	699
- banaka	204	203
- nebankarske finansijske institucije	1,055	1,175
- preduzeća	202	108
- neprofitne organizacije	133	9
- ostalo	38	39
Ukupno:	6,541	4,178

7. PRIHODI PO OSNOVU NAKNADA I PROVIZIJA

	Godina koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Prihodi iz poslovanja sa devizama	451	376
Naknade po osnovu obavljanja platnog prometa u zemlji	983	629
Ostale naknade po kreditima (prijevremene otplate, opomene)	414	238
Naknade po vanbilansnim poslovima	172	117
Ukupno:	2,020	1,360

8. RASHODI PO OSNOVU NAKNADA I PROVIZIJA

	Godina koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Naknade po osnovu kupoprodaje deviza	87	81
Naknade Centralnoj banci BiH po osnovu usluga platnog prometa u zemlji	108	70
Naknade za usluge platnog prometa u inostranstvu	17	12
Naknade po osnovu kartičarskog poslovanja	208	198
Naknade po osnovu obrade kredita	151	94
Ostale naknade i provizije	29	14
Ukupno:	600	469

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(Svi iznosi su izraženi u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***9. OSTALI PRIHODI POSLOVANJA**

	Godina koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Naplaćena otpisana suspendovana kamata	351	234
Ostali prihodi	206	81
Ukupno:	557	315

10. OSTALI RASHODI POSLOVANJA

	Godina koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Bruto lična primanja	4,526	3,641
Ostale naknade, članovi Nadzornog odbora, Odbora za reviziju	101	107
Troškovi po osnovu stručnog obrazovanja i usavršavanja radnika	11	13
Troškovi materijala i usluga	305	243
Troškovi službenog putovanja u zemlji i inostranstvu	22	26
Troškovi PTT usluga	380	234
Troškovi održavanja opreme/software	310	278
Troškovi reklame i propagande	173	260
Troškovi zakupa nekretnina	751	583
Troškovi članarina	50	49
Troškovi reprezentacije	53	37
Troškovi obezbjeđenja imovine	418	351
Amortizacija	464	443
Troškovi poreza i doprinosa	150	87
Naknade plaćene Agenciji za bankarstvo Republike Srpske	154	104
Gubici po osnovu prodaje i rashodovanja opreme i drugi slični rashodi	97	61
Troškovi angažovanja drugih lica	11	12
Ostalo	443	315
Ukupno:	8,419	6,844

11. REZERVISANJE ZA POTENCIJALNE GUBITKE**a) Knjiženja na teret rashoda, neto**

	Godina koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Sredstva kod drugih banaka	(5)	(1)
Kreditni plasirani komitentima	(1,059)	(380)
Potraživanja za kamate i ostala aktiva	(184)	35
Beneficije za zaposlene	(80)	-
Potencijalne i ugovorene obaveze	(76)	(2)
Ukupno:	(1,404)	(348)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine

(Svi iznosi su izraženi u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

11. REZERVISANJA ZA POTENCIJALNE GUBITKE (nastavak)

b) Kretanja tokom godine na dugoročnim rezervisanjima za potencijalne gubitke i ugovorene obaveze

	2014. i 2013. godina					Ukupno
	Sredstva kod drugih banaka	Kredit plasirani komitentima	Ostala aktiva	Beneficije za zaposlene	Potencijalne i ugovorene obaveze	
Stanje, 1. januara 2013.	-	2,610	83	22	67	2,782
Otkup portfolija	-	149	-	-	-	149
Izdavavanja u toku godine	6	3,275	38	-	202	3,521
Ukidanje rezervisanja	(5)	(2,895)	(73)	-	(200)	(3,173)
Stanje 31. decembra 2013.	1	3,139	48	22	69	3,279
Otkup portfolija (napomena 15)	-	448	-	-	-	448
Izdavavanja u toku godine	9	4,400	77	80	349	4,915
Ukidanje rezervisanja	(4)	(3,223)	(11)	-	(273)	(3,511)
Stanje 31. decembar 2014. godine	6	4,764	114	102	145	5,131

12. POREZ NA DOBIT

Trošak poreza na dobit može biti usklađen sa dobitkom iz izvještaja o dobitku i gubitku kako slijedi:

	Godina koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Dobit prije oporezivanja	747	326
Porez na dobit obračunat po stopi od 10%	75	33
Umanjenje poreza za isključene prihode	(2)	(1)
Poresko nepriznati troškovi od umanjenja vrijednosti kredita i ostale imovine	97	35
Poresko nepriznati ostali troškovi	4	2
Prenos poreskog gubitka iz ranijih godina	(174)	(69)
Ukupno porez na dobit u Republici Srpskoj	-	-
Porez na dobit ostvaren za poslovnu jedinicu u Brčko Distriktu	53	31
Ukupno porez na dobit	53	31
<i>Efektivna stopa poreza na dobit</i>	7.10%	9.51%

Banka je za poslovnu 2014. godinu u skladu sa članom 47. Pravilnika o primjeni Zakona o porezu na dobit Republike Srpske iskoristila poreski gubitak iz 2009. godine za umanjenje poreske osnovice za 2014. godinu u iznosu od 1,738 hiljada BAM. S obzirom da je poreski gubitak bio dovoljan da pokrije ukupnu poresku osnovicu, Banka nema obavezu plaćanja poreza na dobit na teritoriji Republike Srpske za poslovnu 2014. godinu. Pored navedenog, a s obzirom da Banka ima Poslovnu jedinicu koja posluje na području Brčko Distrikta Bosne i Hercegovine, Banka je u obavezi da, prema Zakonu o porezu na dobit Brčko Distrikta BiH (Službeni glasnik BiH, broj 60/10, 57/11 i 33/12), za dobit koju ostvari na ovom području obračuna i plati porez na dobit. Po ovom osnovu Banka je za poslovnu 2014. godinu obračunala i platila porez na dobit u iznosu od 53 hiljade BAM (za poslovnu 2013. godinu: 31 hiljadu BAM).

Poreske obaveze su navedene u poreskim prijavama Banke i prihvaćene su kao takve, ali mogu biti predmet kontrole poreskih vlasti u periodu od pet godina nakon njihovog prihvatanja. Uprava Banke nije upoznata sa bilo kakvim okolnostima koje bi mogle dovesti do potencijalne materijalne odgovornosti u tom pogledu ili osporavanja sačinjenih poreskih prijava poreza na dobit.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(Svi iznosi su izraženi u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***13. NOVČANA SREDSTVA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE**

	<u>31. decembar 2014.</u>	<u>31. decembar 2013.</u>
Novčana sredstva:		
- u BAM	1,992	1,852
- u stranoj valuti	1,942	825
Sredstva kod Centralne banke BiH u BAM:		
- Obavezna rezerva	9,975	6,495
- Žiro račun	<u>31,035</u>	<u>25,576</u>
Ukupno:	<u><u>44,944</u></u>	<u><u>34,748</u></u>

U skladu sa Odlukom Centralne banke BiH o utvrđivanju i održavanju obaveznih rezervi, Banka je dužna da održava i obračunava obaveznu rezervu na depozite (koji čine osnovicu za obračun obavezne rezerve) prema stanju na kraju svakog radnog dana u toku deset kalendarskih dana koji prethode periodu održavanja. Obavezna rezerva predstavlja zbir 10% ukupnih depozita sa dospjećem do jedne godine i 7% ukupnih depozita sa dospjećem dužim od godinu dana. U osnovicu za obračun obavezne rezerve se uključuju obračunate kamate, naknade i provizije koje su dospjele na plaćanje.

U skladu sa Odlukom o utvrđivanju i održavanju obaveznih rezervi i utvrđivanju naknade na iznos rezervi (Službeni glasnik RS, broj 74 od 22.08.2014.) Centralna banka BiH obračunava i plaća naknadu - kamatu:

- na iznos obavezne rezerve – 70% od stope koja se utvrđuje na osnovu ponderisanog prosjeka kamatnih stopa koje je u istom periodu na tržištu ostvarila Centralna banka na depozite investirane do mjesec dana ili minimum nula,
- na iznos sredstava iznad obavezne rezerve – 90% od stope koja se utvrđuje na osnovu ponderisanog prosjeka kamatnih stopa koje je u istom periodu na tržištu ostvarila Centralna banka na depozite investirane do mjesec dana ili minimum nula.

Od 1. januara 2014. godine do stupanja na snagu nove Odluke, Centralna banka BiH je na iznos obavezne rezerve plaćala kamatu u rasponu od 0.007% do 0.147%, a na iznos veći od obavezne rezerve u rasponu od 0.009% do 0.189%. Od druge dekade septembra 2014. pa do kraja 2014. godine, Centralna banka BiH nije isplaćivala kamatu.

14. SREDSTVA KOD DRUGIH BANAKA

	<u>Kamatne stope</u>	<u>31. decembar 2014.</u>	<u>31. decembar 2013.</u>
Sredstva kod drugih banaka:			
- inostranih banaka	0.00%-0.01%	1,851	4,660
- domaćih banaka		<u>548</u>	<u>491</u>
		<u>2,399</u>	<u>5,151</u>
Minus: Ispravka vrijednosti novčanih sredstava		<u>(6)</u>	<u>(1)</u>
Ukupno:		<u><u>2,393</u></u>	<u><u>5,150</u></u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(Svi iznosi su izraženi u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***15. KREDITI PLASIRANI KOMITENTIMA**

	<u>31. decembar 2014.</u>	<u>31. decembar 2013.</u>
Kreditni do jedne godine	28,467	21,868
Kreditni preko jedne godine	85,266	63,847
Tekuća dospjeća dugoročnih kredita	<u>39,684</u>	<u>26,500</u>
	<u>153,417</u>	<u>112,215</u>
Minus: Ispravka vrijednosti kredita plasiranih komitentima	<u>(4,764)</u>	<u>(3,139)</u>
Ukupno:	<u><u>148,653</u></u>	<u><u>109,076</u></u>

Najveći dio kredita *do jedne godine* u BAM je plasiran domaćim preduzećima i stanovništvu uz godišnju kamatnu stopu u rasponu od 11.00%-15.50% godišnje, dok se kamatna stopa na ove plasmane kretala od minimalno 6.30% do maksimalno 20.00% godišnje. Kamatna stopa od 6.30% godišnje je odobravana klijentima koji su kao obezbjeđenje kredita imali 100% namjenski oročen depozit deponovan kod Banke, dok se kamatne stope veće od 15.50% odnose na kratkoročne kredite preuzete od MKD Mikrofin d.o.o. Banja Luka. Plasmani do godinu dana su obezbjeđeni mjenicama, jemcima, kao i zaloga na pokretnoj imovini i hipotekom na nekretninama.

Najveći dio kratkoročnih plasmana plasiranih stanovništvu odnosi se na prekoračenja po transakcionim računima i kredite za opštu potrošnju, a najveći dio plasmana plasiranih pravnim licima odnosi se na kredite za obrtna sredstva i održavanje tekuće likvidnosti.

Najveći dio kredita *preko jedne godine* u BAM su plasirani preduzećima i stanovništvu uz godišnju kamatnu stopu u rasponu od 10.00%-15.90%, na period od maksimalno deset godina, dok se kamatna stopa na ove plasmane kretala od minimalnih 3.50% do maksimalno 20.00% godišnje. Kamatna stopa od 3.50% odobravana je klijentima koji su kao obezbjeđenje kredita imali 100% namjenski oročen depozit kod Banke, dok se kamatne stope veće od 15.90% odnose na dugoročne kredite preuzete od MKD Mikrofin d.o.o. Banja Luka. Navedeni krediti su uglavnom obezbjeđeni kvalitetnim sredstvima obezbjeđenja, kao što su hipoteka na nekretninama i zaloga na pokretnoj imovini. Banka je u toku 2014. godine odobravalala kredite iz sredstava Investiciono Razvojne Banke Republike Srpske a.d. (IRB RS) na period duži od 10 godina, u skladu sa pravilima IRB RS, do maksimalno 20 godina.

Najveći dio dugoročnih plasmana plasiranih stanovništvu odobreni su sa namjenom finansiranja opšte potrošnje, kupovine stambenih jedinica, izgradnje i adaptacije, dok je namjena dugoročnih plasmana pravnim licima bila finansiranje osnovnih sredstava i investicija, trajnih obrtnih sredstava.

Geografska koncentracija plasiranih kredita komitentima od strane Banke u kreditnom portfoliju u najvećem dijelu obuhvata komitente sa sjedištem na području Republike Srpske.

Otkupljeni krediti od MKD Mikrofin d.o.o. Banja Luka

Kao i prethodnih godina, Banka je tokom poslovne 2014. godine potpisala 4 Ugovora o ustupanju potraživanja uz naknadu kojim je preuzela 3,328 kredita od povezanog pravnog lica MKD Mikrofin d.o.o., Banja Luka. Naknada po kojoj je otkupljen navedeni kreditni portfelj jednaka je iznosu neto potraživanja na dan transakcije vrednovana u skladu sa zahtjevima IAS 39 „Finansijski instrumenti: priznavanje i mjerenje“ po internoj metodologiji MKD Mikrofin d.o.o., Banja Luka, tako da Banka iz navedenih transakcija nije ostvarila pozitivne ili negativne efekte u Izvještaju o dobitku i gubitku.

Neto knjigovodstvena vrijednost preuzetih potraživanja po osnovu zaključenih Ugovora o ustupanju potraživanja uz naknadu u 2014. godini je 16,519 hiljada BAM. Pregled efekata navedenih transakcija otkupa kredita u 2013. i 2014. godini prikazan je u sljedećoj tabeli:

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(Svi iznosi su izraženi u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***15. KREDITI PLASIRANI KOMITENTIMA (nastavak)***Otkupljeni krediti od MKD Mikrofin d.o.o. Banja Luka (nastavak)*

	Krediti plasirani komitentima	Obračunata kamata
Iznos bilansnih potraživanja u 2013. godini	3,793	42
Ispravka vrijednosti	(149)	-
	<u>3,644</u>	<u>42</u>
Otkupljeni portfolio u 2013. godini		
Iznos bilansnih potraživanja u 2014. godini	16,771	196
Ispravke vrijednosti	(445)	(3)
	<u>16,326</u>	<u>193</u>
Ukupno otkupljen portfolio u 2014. godini		

16. OPREMA I NEMATERIJALNA ULAGANJA

	Ulaganja u tuđe objekte		Oprema u pri- premi		Ukupno oprema	Nemate- rijalna ulaganja	2014. i 2013. godina Nemate- rijalna ulaganja u pripremi		Ukupno nemateri- jalna ulaganja
Nabavna vrijednost									
Stanje, 1. januar 2013.	101	1,592	15	1,708	841	-	-	841	
Nabavke	97	525	(9)	613	88	-	-	88	
Rashodovanja	(46)	(67)	-	(113)	-	-	-	-	
Stanje, 31. decembar 2013.	<u>152</u>	<u>2,050</u>	<u>6</u>	<u>2,208</u>	<u>929</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>929</u>	
Nabavke	138	619	-	757	1	-	-	1	
Rashodovanja	(12)	(231)	(5)	(248)	-	-	-	-	
Stanje, 31. decembar 2014.	<u>278</u>	<u>2,438</u>	<u>1</u>	<u>2,717</u>	<u>930</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>930</u>	
Ispravke vrijednosti									
Stanje, 1. januar 2013.	19	538	-	557	439	-	-	439	
Amortizacija	26	252	-	278	165	-	-	165	
Rashodovanja	(16)	(41)	-	(57)	-	-	-	-	
Stanje, 31. decembar 2013.	<u>29</u>	<u>749</u>	<u>-</u>	<u>778</u>	<u>604</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>604</u>	
Amortizacija	41	326	-	367	97	-	-	97	
Rashodovanja	(12)	(148)	-	(160)	(7)	-	-	(7)	
Stanje, 31. decembar 2014.	<u>58</u>	<u>927</u>	<u>-</u>	<u>985</u>	<u>694</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>694</u>	
Sadašnja vrijednost									
31. decembar 2014. godine	<u>220</u>	<u>1,511</u>	<u>1</u>	<u>1,732</u>	<u>236</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>236</u>	
31. decembar 2013. godine	<u>123</u>	<u>1,301</u>	<u>6</u>	<u>1,430</u>	<u>325</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>325</u>	

Na dan 31. decembra 2014. godine oprema je osigurana od uobičajenih rizika, i Banka nema tereta, niti zaloga nad svojom opremom.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(Svi iznosi su izraženi u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***17. OBRAČUNATA KAMATA I OSTALA AKTIVA**

	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
U BAM:		
- Potraživanja za naknade i provizije	34	31
- Dati avansi	5	2
- Ostala potraživanja	227	148
- Zalihe materijala	105	53
- Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu	765	482
- Razgraničeni ostali troškovi	119	107
- Potraživanja od Fonda solidarnosti RS	1,002	-
- Ostali plasmani	102	-
U stranoj valuti:		
- Razgraničena potraživanja za obračunate troškove	265	208
- Avansi u stranoj valuti	11	11
- Ostala potraživanja u stranoj valuti	16	6
	<u>2,651</u>	<u>1,048</u>
Minus: Ispravka vrijednosti obračunatih kamata i ostale aktive	<u>(114)</u>	<u>(48)</u>
Ukupno:	<u>2,537</u>	<u>1,000</u>

Potraživanja od Fonda solidarnosti RS u iznosu od 1,002 hiljade BAM odnose se na potraživanja od Fonda solidarnosti RS koja su nastala po osnovu zaključenog Ugovora o regulisanju međusobnih prava i obaveza između Banke i Fonda solidarnosti RS od 21. jula 2014. godine. Navedeni ugovor se odnosi na potraživanja od Fonda solidarnosti RS po osnovu plaćanja rata kredita i drugih kreditnih obaveza klijenata prema Banci putem elektronske kartice „Obnova Srpske“ izdate od strane Fonda solidarnosti RS. Takođe, navedena potraživanja se odnose i na ugovore o preuzimanju potraživanja koje privredni subjekti imaju prema Fondu solidarnosti RS, po osnovu prodate robe ili usluga takođe plaćenih putem elektronske kartice. Fond solidarnosti RS je pravno lice formirano od strane Vlade Republike Srpske nakon velikih poplava u Republici Srpskoj tokom 2014. godine. Naime, Vlada RS je formirala Fond solidarnosti RS koji ima nadležnosti uspostavljanja i vođenja Jedinstvenog registra šteta, kao i upravljanje i raspolaganje namjenskim sredstvima za obnovu Republike Srpske nakon poplava.

18. DEPOZITI BANAKA

	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Depoziti banaka do 12 mjeseci u domaćoj valuti	<u>5,300</u>	<u>5,000</u>
Ukupno:	<u>5,300</u>	<u>5,000</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(Svi iznosi su izraženi u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***19. DEPOZITI KOMITENATA**

	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Depoziti po viđenju u BAM:		
- Vlada i vladine institucije	1,124	691
- Preduzeća	2,513	1,745
- Nebankarske finansijske institucije	6,104	7,956
- Stanovništvo	6,230	3,691
- Nefitne organizacije	427	101
- Ostali komitenti	138	126
	<hr/> 16,536	<hr/> 14,310
Depoziti po viđenju u stranoj valuti:		
- Preduzeća	826	292
- Nebankarske finansijske institucije	1,920	87
- Nefitne organizacije	738	1
- Strana lica	83	9
- Stanovništvo	2,384	1,058
	<hr/> 5,951	<hr/> 1,447
Kratkoročni depoziti u BAM:		
- Vlada i vladine institucije	-	1,000
- Preduzeća	30	22
- Nebankarske finansijske institucije	18,829	16,319
- Stanovništvo	36	152
- Ostalo	2	-
	<hr/> 18,897	<hr/> 17,493
Kratkoročni depoziti u stranoj valuti:		
- Nefitne organizacije	1,580	-
- Stanovništvo	88	186
	<hr/> 1,668	<hr/> 186
Dugoročni depoziti u BAM:		
- Nebankarske finansijske institucije	9,005	4,000
- Vlada i vladine institucije	10,625	10,475
- Preduzeća	2,951	2,502
- Nefitne organizacije	2,610	2,608
- Stanovništvo	14,811	5,922
- Ostali komitenti	850	900
	<hr/> 40,852	<hr/> 26,407
Dugoročni depoziti u stranoj valuti:		
- Preduzeća	1,467	1,565
- Stanovništvo	37,224	16,016
	<hr/> 38,691	<hr/> 17,581
Ukupno:	<hr/> 122,595	<hr/> 77,424

Na depozite po viđenju u BAM i stranoj valuti pravnih lica i preduzetnika Banka obračunava kamatu po stopi od 0.10% do 2.52% na godišnjem nivou primjenjujući konformni metod obračuna kamate.

Na depozite po viđenju fizičkih lica po računima štednje po viđenju i transakcionim računima u BAM, EUR i USD, Banka obračunava kamatnu stopu od 0.10% na godišnjem nivou primjenjujući proporcionalni metod. Na depozite po viđenju fizičkih lica u ostalim valutama se ne obračunava kamata.

Na štedne uloge po viđenju-otvorena štednja u BAM i EUR, Banka obračunava kamatnu stopu u visini od 0.10% do 3.20% na godišnjem nivou primjenjujući konformni metod obračuna.

Kratkoročni depoziti u BAM i EUR pravnih lica i preduzetnika su oročeni uz kamatnu stopu u rasponu od 0.10% do 5.07% na godišnjem nivou.

Na kratkoročne depozite fizičkih lica u BAM i EUR, Banka je u obračunu kamate primjenjivala kamatnu stopu u rasponu od 0.50% do 5.50% na godišnjem nivou.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(Svi iznosi su izraženi u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***19. DEPOZITI KOMITENATA (nastavak)**

Na dugoročne depozite u BAM i EUR pravnih lica i preduzetnika Banka obračunava kamatnu stopu u rasponu od 3.00% do 5.00% na godišnjem nivou (neki od namjenskih depozita su instrumenti obezbjeđenja kredita i ugovoreni su kao beskamatni depozit).

Na dugoročne depozite u BAM i EUR fizičkih lica Banka obračunava kamatnu stopu u rasponu od 4.00% do 5.80% na godišnjem nivou.

Banka na oročene depozite primjenjuje konformni metod obračuna kamate, a za namjenske depozite primjenjuje proporcionalni metod obračuna, a sve u skladu sa ugovorenim uslovima.

U zavisnosti od tržišnih uslova, kao i u slučajevima od posebnog značaja za Banku, Uprava banke može donijeti posebne odluke o primjeni veće kamatne stope do 1 procentnog poena u odnosu na kamatne stope utvrđene internim aktima.

20. OBAVEZE PO KREDITIMA

	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
U BAM:		
- Fond za razvoj i zapošljavanje RS	3,885	4,021
- Fond stanovanja RS	2,880	2,194
- Fond za razvoj istočnog dijela RS	3,989	2,286
Ukupno u BAM:	<u>10,754</u>	<u>8,501</u>
U stranoj valuti:		
- EFSE I	3,912	6,521
- EFSE II	9,779	5,867
- EFSE III	3,262	
- KfW	2,608	5,216
- EBRD	4,470	6,706
- ResponsAbility SICAV	6,520	9,779
Ukupno u stranoj valuti:	<u>30,551</u>	<u>34,089</u>
Ukupno dugoročni dio obaveza:	<u>41,305</u>	<u>42,590</u>
Tekuća dospijea:		
- EFSE	9,130	5,214
- KfW	2,608	2,608
- EBRD	2,235	2,235
- RESPONSABILITY	3,260	3,260
- IRB	1,018	673
Ukupno tekuća dospijea dugoročnih obaveza:	<u>18,251</u>	<u>13,990</u>

Na dan 31. decembra 2014. godine ukupno stanje obaveza po osnovu kredita od fondova kojima upravlja Investiciono Razvojna Banka Republike Srpske iznosi 10,754 hiljade BAM.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(Svi iznosi su izraženi u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***20. OBAVEZE PO KREDITIMA (nastavak)**

Banka je potpisala ugovore sa ino kreditorima pod sljedećim uslovima:

- EFSE, Holandija, 21.05.2012.: iznos kredita 5 miliona EUR - a, period 3,7 godina, grejs period 1 godina, kamatna stopa EURIBOR ili LIBOR plus maksimalna marža 4.75%,
- EFSE, Holandija, 26.06.2013.: iznos kredita 3 miliona EUR-a, period 3 godine, grejs period 1 godina, kamatna stopa EURIBOR ili LIBOR plus maksimalna marža 4.75%,
- EFSE, Holandija, 18.03.2014.: iznos kredita 5 miliona EUR-a, period 3 godine, grejs period 1 godina, kamatna stopa EURIBOR plus maksimalna marža 4.50%,
- KfW, Njemačka, 27.08.2012.: iznos kredita 4 miliona EUR - a, period 3,4 godine, grejs period 10 mjeseci, kamatna stopa EURIBOR plus maksimalna marža 4.50%,
- EBRD, Velika Britanija: iznos kredita 4 miliona EUR - a, period 3,4 godine, grejs period 1 godina, kamatna stopa EURIBOR plus maksimalna marža 4.75%,
- ResponsAbility (fondovi), Luksemburg, 30.09.2013. i 16.12.2013.: iznos 2 miliona EUR-a i 3 miliona EUR-a, period 3 godine, kamatna stopa 5.75%,
- IFC, 30.09.2014.: iznos kredita 4 miliona EUR - a, period 4 godine, grejs period 1 godina, kamatna stopa EURIBOR plus maksimalna marža 4.75%,

Sredstva primljenih kredita su namijenjena za finansiranje osnovnih sredstava, obrtnog kapitala, investicija, početnih poslovnih aktivnosti malih i srednjih preduzeća i preduzetnika.

Posebni finansijski uslovi iz kreditnih ugovora

Prema ugovorima o kreditima potpisanim sa različitim kreditorima, Banka je obavezna da se pridržava određenih procedura i računovodstvenih evidencija koje adekvatno odražavaju operacije Banke u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima, odnosno Međunarodnim standardima za finansijsko izvještavanje i određenim finansijskim uslovima.

Na dan 31. decembra 2014. godine Banka je ostvarila stopu adekvatnosti kapitala u iznosu od 13.88% (napomena 30.6), čime nije ispunila ugovorom preuzetu obavezu održavanja stope adekvatnosti kapitala u visini od minimalno 15%, prema sljedećim kreditorima:

Kreditor:	31. decembar 2014.
- EFSE	16,953
- KfW	2,608
- KfW (subordinirani dug, napomena 21.)	3,912
- RESPONSABILITY SICAV	6,520
	29,993

Banka je dana 10. marta 2015. godine dobila pismo kojim se odobrava kršenje finansijske kovenante (engleski: „waiver“) od strane kreditora KfW, Njemačka (detaljnije opisano u napomeni 31.).

Ostali koeficijenti i finansijski pokazatelji Banke definisani u ugovorima o kreditima su u granicama ugovorenih limita.

Rukovodstvo Banke procjenjuje da navedena odstupanja od ugovornih klauzula neće imati negativan uticaj na buduće odnose sa kreditorima Banke, i da oni neće zahtijevati prijevremenu otplatu kredita. Ipak, u skladu sa odredbama IAS 1 "Prezentacija finansijskih izvještaja", a obzirom da je Banka prekršila određene klauzule iz ugovora sa kreditorima koje za posljedicu mogu imati proglašenje dospelosti navedenih dugoročnih obaveza, Banka je izvršila reklasifikaciju navedenih obaveza u ukupnom iznosu od 29,993 hiljade BAM sa dugoročnih na kratkoročne obaveze (ročnost: do mjesec dana) prema kreditorima na dan 31. decembra 2014. godine, i u napomeni 30.4 navedene obaveze prezentovala kao obaveze koje dospjevaju do mjesec dana.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(Svi iznosi su izraženi u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***21. SUBORDINIRANI DUG**

	<u>31. decembar 2014.</u>	<u>31. decembar 2013.</u>
KfW, Njemačka	3,912	3,912
Ukupno	<u>3,912</u>	<u>3,912</u>

Banka je 18. decembra 2013. godine potpisala ugovor sa KfW, Njemačka o subordiniranom kreditu u visini od 2 miliona EUR, na period od pet godina, uz jednokratni povrat i kamatnu stopu u visini od 7% godišnje. Svrha kredita je jačanje ukupnog kapitala Banke.

Svojim Rješenjem od 16. decembra 2013. godine, ABRS je dala saglasnost za uključenje subordiniranog duga u dopunski kapital Banke. Takođe, navedenim rješenjem ABRS je definisala da Banka u periodu od pet godina, a i nakon isteka roka od pet godina, ne smije vršiti otplatu navedenog subordiniranog duga, ako bi se tom operacijom kapital Banke smanjio ispod propisanog limita. Pored navedenog, ugovorom o subordiniranom kreditu sa KfW takođe je definisano da otplata dospjelih kreditnih obaveza prema navedenom ugovoru se ne može izvršiti ukoliko se narušava minimalna adekvatnost kapitala Banke, kao i bez pismene saglasnosti regulatora (ABRS).

22. OSTALA PASIVA

	<u>31. decembar 2014.</u>	<u>31. decembar 2013.</u>
U BAM:		
- Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu	704	374
- Obaveze prema dobavljačima	131	120
- Ostale obaveze	197	155
- Razgraničeni prihodi	1,176	810
U stranoj valuti:		
- Obaveze prema dobavljačima	18	15
- Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu	1,525	544
- Ostale obaveze	<u>8</u>	<u>11</u>
Ukupno:	<u>3,759</u>	<u>2,029</u>

Razgraničeni prihodi u BAM sa stanjem na dan 31. decembra 2014. godine u iznosu od 1,176 hiljada BAM najvećim dijelom se odnose na unaprijed naplaćenu naknadu za obradu kredita plasiranih komitentima.

Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu u stranoj valuti sa stanjem na dan 31. decembra 2014. godine u iznosu od 1,525 hiljada BAM najvećim dijelom se odnose na razgraničenu kamatu po oročenim depozitima stanovništva, i manjim dijelom na razgraničenu kamatu po osnovu obaveza po kreditima i obaveza po osnovu subordiniranog duga na dan 31. decembra 2014. godine.

23. KAPITAL***Akcijski kapital***

Akcijski kapital Banke je formiran inicijalnim ulozima akcionara, i naknadnom dokapitalizacijom u novcu. Osnovni kapital Banke na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 28,000 hiljada BAM, i sastoji se od 280,000 akcija, nominalne vrijednosti od 100 BAM.

U septembru mjesecu 2014. godine izvršena je dokapitalizacija u iznosu od 2,000 hiljada BAM od strane većinskog akcionara MKD Mikrofin d.o.o., Banja Luka čime je izmjenjena struktura kapitala, i prema izvodu Centralnog registra hartija od vrijednosti Republike Srpske, na dan 31. decembra 2014. godine ona je sljedeća:

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(Svi iznosi su izraženi u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***23. KAPITAL (nastavak)****Akcijski kapital (nastavak)**

	<u>Broj akcija</u>	<u>U hiljadama BAM</u>	<u>%</u>
MKD Mikrofin d.o.o., Banja Luka	278,000	27,800	99.29
DUIF Mikrofin invest d.o.o., Banja Luka u ime i za račun OIF Mikrofin plus a.d., Banja Luka	<u>2,000</u>	<u>200</u>	<u>0.71</u>
	<u>280,000</u>	<u>28,000</u>	<u>100.00</u>

Rezerve kapitala

Rezerve kapitala sa stanjem na dan 31. decembra 2014. godine u iznosu od 795 hiljada BAM nastale su po Instrukciji Agencije za bankarstvo RS (ABRS) krajem 2013. godine, kojom je naloženo Banci da razliku rezervi po regulatornim zahtjevima za kreditne gubitke, vrednovanih po metodologiji različitoj od zahtjeva IAS 39, u odnosu na izvršene ispravke vrijednosti aktive u skladu sa IAS 39, u periodu od 1. januara 2010. godine do 31. decembra 2013. godine, izdvoji na poziciju Rezervi kapitala u skladu sa izmjenom Odluke o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikaciju aktive banaka (Službeni glasnik RS, broj 49/13 i 1/14).

24. ZARADA PO AKCIJI

	Za godinu koja se završava	
	31. decembra	
	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Neto dobitak tekuće godine	694	295
Ponderisani broj akcija	<u>266,301</u>	<u>260,000</u>
Osnovna zarada po akciji (u BAM)	<u>2.61</u>	<u>1.13</u>

Obzirom da Banka nema potencijalno umanjujuće obične akcije kao što su konvertibilni dug i opcije na akcije, Banka ne utvrđuje razrijeđenu zaradu po akciji.

25. POTENCIJALNE I UGOVORENE OBAVEZE**a) Platve i činidbene garancije i ostale preuzete neopozive obaveze**

	<u>31. decembar 2014.</u>	<u>31. decembar 2013.</u>
Platve garancije	1,896	1,810
Činidbene garancije	2,455	1,386
Preuzete neopozive obaveze za nepovučene kredite	2,576	4,426
Neiskorištena prekoračenja po računima i kreditnim karticama	<u>4,577</u>	<u>2,354</u>
Ukupno	<u>11,504</u>	<u>9,976</u>

Najveći dio preuzetih neopozivih obaveza za nepovučene kredite se odnosi na neiskorištene okvire za finansijsko praćenje u visini od 1,730 hiljade BAM i neiskorištene revolving kredite u visini od 443 hiljade BAM.

Na dan 31. decembra 2014. godine rezerva za potencijalne gubitke po osnovu vanbilansnih stavki iznosi 145 hiljada BAM (31. decembar 2013. godine: 69 hiljada BAM, napomena 11 b).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine

(Svi iznosi su izraženi u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

25. POTENCIJALNE I UGOVORENE OBAVEZE (nastavak)

b) Sudski sporovi

Na dan 31. decembra 2014. godine Banka vodi 264 spora protiv lica u cilju naplate dospjelih potraživanja. Ukupna vrijednost tih sporova je 7,070 hiljada BAM. Rezerve za obezbjeđenje potencijalnih gubitaka po ovom osnovu su u iznosu od 2,685 hiljada BAM.

Na dan 31. decembra 2014. godine protiv Banke su pokrenuta dva sudska spora. Imajući u vidu prirodu spora, rukovodstvo Banke procjenjuje da neće nastati materijalno značajni gubici po osnovu ishoda ovih sudskih sporova.

c) Usaglašenost sa zakonskim propisima

Banka je dužna da obim svog poslovanja uskladi sa propisanim pokazateljima, odnosno da obim i strukturu svojih različitih plasmana uskladi sa računovodstvenim standardima i propisima Republike Srpske koji su ustanovljeni od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

Na dan 31. decembra 2014. godine Banka je po svim pokazateljima bila usklađena sa računovodstvenim standardima i propisima Republike Srpske koji su ustanovljeni od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine

(Svi iznosi su izraženi u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

26. ODNOSI SA POVEZANIM SUBJEKTIMA

Izveštaj o finansijskom položaju	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Sredstva:		
Potraživanja po osnovu plasiranih kredita rukovodstvu i zaposlenima Banke	458	492
Unaprijed plaćeni troškovi osiguranja:		
- Mikrofin osiguranje a.d., Banja Luka	49	31
Unaprijed plaćene licence:		
- MF Software d.o.o., Banja Luka	57	55
Obračunata kamata	2	2
Sredstva, ukupno	566	580
Obaveze:		
- Transakcioni računi rukovodstva Banke, NO i Uprava	744	436
- Ostala povezana fizička lica	1,810	1,743
	2,554	2,179
Obaveze prema dobavljačima:		
- MF Software d.o.o., Banja Luka	7	7
- MKD Mikrofin d.o.o., Banja Luka	5	13
- Profi nova a.d., Bijeljina	6	1
Ostale obaveze:		
- Ostale obaveze	3	5
	21	26
Obaveze za kamatu:		
- Mikrofin osiguranje a.d., Banja Luka	97	104
- MKD Mikrofin d.o.o., Banja Luka	-	3
- OIF Mikrofin plus a.d., Banja Luka	1	2
- Udruženje građana Mikrofin	3	4
- Povezana fizička lica	62	61
	163	174
Stanje depozita povezanih pravnih lica:		
- MKD Mikrofin d.o.o., Banja Luka	3,067	4,667
- DUIF Mikrofin Invest a.d., Banja Luka	58	11
- OIF Mikrofin plus a.d. Banja Luka	692	584
- MF Software d.o.o., Banja Luka	71	76
- Mikrofin osiguranje a.d., Banja Luka	5,186	4,229
- Udruženje građana Mikrofin	941	990
- Profi nova a.d., Bijeljina	4	49
- Ostali	7	8
	10,026	10,614
Obaveze, ukupno	12,764	12,993
Obaveze, neto	(12,198)	(12,413)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(Svi iznosi su izraženi u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***26. ODNOSI SA POVEZANIM SUBJEKTIMA (nastavak)**

Izveštaj o dobitku i gubitku	Godina koja se završava	
	2014.	31. decembra 2013.
Prihodi		
Prihodi od kamata od povezanih pravnih lica:		
- MKD Mikrofin d.o.o., Banja Luka	-	6
Prihodi od naknada od povezanih pravnih lica:		
- MKD Mikrofin d.o.o., Banja Luka	251	308
- Mikrofin osiguranje a.d., Banja Luka	10	6
- MF SOFTWARE d.o.o., Banja Luka	1	1
- OIF Mikrofin plus a.d. Banja Luka	-	1
- Drvex d.o.o. Laktaši	5	4
Prihodi po osnovu kamata članovima Nadzornog odbora i rukovodstva Banke	1	3
Prihodi od kamata ostalih povezanih lica	24	24
Prihodi, ukupno	292	353
Rashodi		
Troškovi zakupa nekretnina– MKD Mikrofin d.o.o., Banja Luka	(284)	(287)
Troškovi zakupa nekretnina – Drveks d.o.o., Laktaši	(16)	(16)
Troškovi zakupa nekretnina- Mikrofin osiguranje a.d.,Banja Luka	(26)	(1)
Troškovi zakupa softvera- MF SOFTWARE d.o.o., Banja Luka	(82)	(82)
Troškovi licenci- MF SOFTWARE d.o.o., Banja Luka	(55)	(45)
Troškovi osiguranja - Mikrofin osiguranje a.d., Banja Luka	(120)	(60)
Rashodi od kamata od povezanih pravnih lica:		
- MKD Mikrofin d.o.o., Banja Luka	(4)	(3)
- Mikrofin osiguranje a.d., Banja Luka	(206)	(183)
- DUIF Mikrofin invest a.d., Banja Luka	(1)	-
- OIF Mikrofin plus	(25)	(12)
- Udruženje građana Mikrofin	(37)	(39)
- Profi nova	-	(2)
- Rukovodstvo Banke	(14)	(15)
- Ostalih povezanih lica	(92)	(56)
Rashodi po osnovu naknada članovima Nadzornog odbora i rukovodstva Banke	(214)	(177)
Ostala povezana lica	(11)	(12)
Rashodi, ukupno	(1,187)	(990)
Rashodi, neto	(895)	(637)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(Svi iznosi su izraženi u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***27. PORESKI RIZICI**

Republika Srpska i Bosna i Hercegovina trenutno imaju više zakona koji regulišu razne poreze uvedene od strane nadležnih organa. Porezi koji se plaćaju uključuju porez na dodatu vrijednost, porez na dobit i poreze na plate (socijalne poreze), zajedno sa drugim porezima. Pored toga, zakoni kojima se regulišu ovi porezi nisu bili primjenjivani duže vrijeme za razliku od razvijenijih tržišnih privreda, dok su propisi kojim se vrši implementacija ovih zakona često nejasni ili ne postoje. Shodno tome, u pogledu pitanja vezanih za poreske zakone ograničen je broj slučajeva koji se mogu koristiti kao primjer. Često postoje razlike u mišljenju među državnim i entitetskim ministarstvima i institucijama u vezi sa pravnom interpretacijom zakonskih odredbi što može dovesti do neizvjesnosti i sukoba interesa. Poreske prijave, zajedno sa drugim oblastima zakonskog regulisanja (na primer, pitanja carina i devizne kontrole) su predmet pregleda i kontrola od više ovlašćenih organa kojima je zakonom omogućeno propisivanje jako strogih kazni i zateznih kamata.

Tumačenje poreskih zakona od strane poreskih vlasti u odnosu na transakcije i aktivnosti Banke mogu se razlikovati od tumačenja rukovodstva. Kao rezultat iznijetog, transakcije mogu biti osporene od strane poreskih vlasti i Banci može biti određen dodatni iznos poreza, kazni i kamata. U skladu sa Zakonom o Poreskoj upravi Republike Srpske, period zastarjelosti poreske obaveze je pet godina. To praktično znači da poreske vlasti imaju prava da odrede plaćanje neizmirenih obaveza u roku od pet godina od trenutka kada je obaveza nastala. Ove činjenice utiču da poreski rizik u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini bude značajniji od onog u zemljama sa razvijenijim poreskim sistemom.

U avgustu 2013. godine Poreska uprava Republike Srpske je izvršila kontrolu obračuna i plaćanja direktnih poreza Banke za period od avgusta 2008. godine do avgusta 2013. godine. Kontrolom nisu utvrđene nepravilnosti prilikom obračuna i isplate obaveza po osnovu direktnih poreza tokom kontrolisanog perioda.

28. TEKUĆA EKONOMSKA SITUACIJA I NJEN UTICAJ NA POSLOVANJE BANKE

U toku 2014. godine Banka je bila pod određenim uticajem globalne ekonomske i finansijske krize kao i osjetnog pada privredne aktivnosti u BiH. I pored značajnih kreditnih aktivnosti tokom 2014. godine, Banka nije imala problema sa likvidnošću.

Do sada, tekuća finansijska kriza je imala ograničen uticaj na finansijski položaj i performanse Banke, prije svega zahvaljujući internim politikama upravljanja rizicima i regulatornim ograničenjima. Banka je blagovremeno preduzela više mjera za sprečavanje pogoršanja rizika, kao što su:

- revidiranje politika i procedura odobravanja kredita, procjene kreditnog rizika, te upravljanja rizicima,
- prilagođavanje ponude proizvoda i usluga potrebama klijenata i strukturi raspoloživih izvora,
- odobravanje restrukturiranja kredita u cilju prilagođavanja plaćanja realnim izvorima klijenta,
- ponovno vrednovanje kolaterala prilikom reodobravanja i restrukturiranja kredita,

Poplave koje su u toku 2014. godine zadesile BiH i Republiku Srpsku nisu imale značajniji negativan uticaj na poslovanje Banke. Banka je pravovremeno provodila procedure reprograma kreditnih obaveza klijenata koji su direktno pogođeni poplavama, potpisala ugovor sa Fondom solidarnosti RS o otkupu potraživanja i izmirenju obaveza posredstvom elektronske kartice „Obnova Srpske“, čime je značajno umanjila negativan uticaj na proces naplate potraživanja i kvalitet portfolija.

Banka pažljivo i na redovnoj osnovi prati kreditni rizik, rizik likvidnosti, kamatni i devizni rizik. Očekuje se da će i likvidnost Banke u budućem periodu biti na zadovoljavajućem nivou.

Ekonomska situacija u zemlji verovatno će uticati na položaj određenih industrijskih grana, kao i na sposobnost nekih klijenata da servisiraju svoje kreditne obaveze što može imati uticaj na rezervisanja Banke za gubitke po osnovu obezvrjeđenja u 2015. godini, a zatim i na druga područja u kojima se od rukovodstva Banke očekuje da daje procjene, uključujući i procjenu vrijednosti sredstava obezbjeđenja i hartija od vrijednosti. Finasijski izvještaji Banke za 2014. godinu sadrže značajne računovodstvene procjene koje se odnose na gubitke usljed umanjenja vrijednosti imovine, procjenu vrijednosti sredstava. Banka će se u 2015. godini koncentrisati na upravljanje svojim finansijskim portfoliom u skladu sa promjenama u poslovnom okruženju.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(Svi iznosi su izraženi u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***29. PREUZETE OBAVEZE ZA ZAKUPNINE POSLOVNIH OBJEKATA**

Minimalna zakupnina priznata kao trošak u toku godine koja se završava 31. decembra 2014. godine iznosi 751 hiljadu BAM (2013. godina 583 hiljada BAM).

Preuzete obaveze Banke po osnovu otkazivih ugovora o zakupu poslovnih objekata su sljedeće:

	<u>31. decembar 2014.</u>	<u>31. decembar 2013.</u>
Ne duže od jedne godine	6	18
Duže od jedne godine ali kraće od pet godina	1,282	1,460
Duže od pet godina	-	-
Ukupno:	<u>1,288</u>	<u>1,478</u>

30. FINANSIJSKI INSTRUMENTI**30.1. Upravljanje finansijskim rizicima**

Banka je izložena različitim vrstama finansijskih rizika na osnovu svojih aktivnosti koje, između ostalog, uključuju analize, procjene, prihvatanje određenog stepena rizika ili kombinacije rizika, kao i upravljanje istim. Preuzimanje rizika se nalazi u osnovi finansijskog poslovanja, a operativni rizici su propratni efekti svakog posla. Banka ima cilj da postigne odgovarajuću ravnotežu između preuzetih rizika i povrata na ulaganja, i da svede na minimum potencijalne negativne efekte istih na finansijski rezultat Banke.

Politike upravljanja rizicima Banke koriste se za identifikovanje i analizu ovih rizika, za uspostavljanje odgovarajućih ograničenja i kontrola, za posmatranje rizika i poštovanje ograničenja na osnovu pouzdanih i ažurnih informacionih sistema. Banka redovno preispituje svoje politike i sisteme upravljanja rizicima da bi isti odgovarali promjenama na tržištu, promjenama proizvoda i novim najboljim praksama.

Banka je uspostavila sistem upravljanja rizicima kako bi na vrijeme identifikovala, procijenila i pratila rizike kojima je izložena u svom poslovanju.

Struktura upravljanja rizicima organizovana je u skladu sa Zakonom o bankama Republike Srpske i važećim Odlukama ABRS o minimalnim standardima upravljanja pojedinim vrstama rizika.

Nadzorni odbor

Odgovornost Nadzornog odbora Banke je da definiše strategiju upravljanja rizicima i strategiju upravljanja kapitalom Banke, kao i politiku upravljanja rizicima Banke, te da nadgleda rizike koje Banka preuzima u svojim aktivnostima.

Nadzorni odbor usvaja program, politike i procedure za identifikovanje, mjerenje i procjenu rizika, kao i upravljanje rizikom. Nadzorni odbor treba da obezbijedi potpuno postupanje Banke u skladu sa definisanom strategijom i usvojenim politikama i procedurama.

Nadzorni odbor je, takođe, zadužen za rizike velike izloženosti (bilo kada je riječ o pojedinačnom klijentu ili grupi povezanih lica), te odlučuje o odobravanju kreditnih zahtjeva u iznosu većem od 500 hiljada BAM pojedinačne izloženosti i 750 hiljada BAM ukupne izloženosti (na nivou klijenta ili grupe povezanih lica).

Nadzorni odbor imenuje i razrješava članove Kreditnog odbora Banke.

Uprava Banke

Odgovornost Uprave Banke je da kreira, razvija i blagovremeno podnosi Nadzornom odboru prijedloge za donošenje programa, politika i procedura za identifikovanje, mjerenje i procjenu rizika, kao i upravljanje rizicima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(Svi iznosi su izraženi u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***30. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)****30.1. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)***Uprava Banke (nastavak)*

Uprava Banke je odgovorna za sprovođenje definisane strategije upravljanja rizicima i strategije upravljanja kapitalom, kao i politike upravljanja rizicima Banke.

Uprava Banke nadzire rad nižih nivoa rukovodstva i izvršilaca u Banci, te kontroliše primjenu usvojenih politika i procedura. Uprava Banke najmanje kvartalno prati kretanja i vrši analizu upravljanja rizicima, te redovno izvještava Nadzorni odbor. U slučaju da neke aktivnosti i rizici nisu definisani politikom i strategijom, Uprava Banke je u obavezi da o tim slučajevima obavijesti Nadzorni odbor.

Kreditni odbor Banke

Obaveza Kreditnog odbora Banke je da, u okvirima utvrđene kreditne politike Banke, donosi odluke o plasmanima od 150 hiljada BAM do 500 hiljada BAM pojedinačne izloženosti, odnosno od 200 hiljada BAM do 750 hiljada BAM izloženosti na nivou komitenta ili grupe povezanih lica. Donošenje odluke o plasmanima ispod iznosa koji su u nadležnosti Kreditnog odbora Banke je nadležnost Kreditnog odbora poslovnice ili lična nadležnost Šefa poslovnice.

Sektor upravljanja rizicima

Uloga Sektora upravljanja rizicima je identifikacija, mjerenje, procjena i upravljanje rizicima koje je Banka preuzela u svom redovnom poslovanju. Obaveza Sektora upravljanja rizicima je davanje mišljenja u pisanoj formi za sve kreditne zahtjeve veće od 150 hiljada BAM. Mišljenje Sektora upravljanja rizicima je sastavni dio kreditnog prijedloga, odnosno predmeta koji se razmatra na Kreditnom odboru.

Rukovodilac Sektora upravljanja rizicima kao član Kreditnog odbora Banke, ima pravo veta kod odlučivanja o plasmanima koje razmatra Kreditni odbor Banke.

Sektor upravljanja rizicima daje mišljenje o novim kreditnim proizvodima koji generišu rizik kao i ostalim oblastima koji generišu rizik.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO)

Osnovna funkcija Odbora za upravljanje aktivom i pasivom Banke (ALCO) je identifikacija, mjerenje i upravljanje rizicima koji proizilaze iz strukture njenih bilansnih i vanbilansnih pozicija, prije svega rizikom likvidnosti i kamatnim rizikom, definišući odgovarajuće limite rizika i mjere kojima se eliminiše negativan uticaj na profitabilnost.

Odbor za upravljanje plasmanima

Osnovna funkcija Odbora za upravljanje plasmanima je mjesečni monitoring kvaliteta kreditnog portfolija po poslovnicama, razmatranje pojedinačnih predmeta izloženosti preko 150.000 BAM (uglavnom COR i PUB klijenata), i donošenje prijedloga, zaključaka i odluka. U nadležnosti ovog odbora je davanje saglasnosti za odstupanja od definisanih procedura naplate.

Komisija za likvidnost

Komisija za likvidnost, sastavljena od od tri člana imenovana od strane NO Banke i to člana Uprave Banke, rukovodioca Sektora sredstava i transakcionih poslova i rukovodioca Sektora upravljanja rizicima i održava sastanke minimalno jednom mjesečno. Komisija za likvidnost prati i procjenjuje tekuću, dnevnu likvidnost na osnovu plana likvidnosti na određeni dan, kojeg Sektor sredstava i transakcionih poslova dostavlja na dnevnom nivou članovima Komisije i ostalim članovima Uprave Banke.

Na mjesečnom nivou analizira plan likvidnosti i njegovu realizaciju, predlaže mjere i definiše zadatke za potrebe održavanja likvidnosti Banke da bi izbjegla rizik negativnih efekata na finansijski rezultat Banke zbog nemogućnosti urednog izmirenja svojih tekućih obaveza.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(Svi iznosi su izraženi u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***30. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)****30.1. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)***Sektor sredstava i transakcionih poslova*

Sektor sredstava i transakcionih poslova svoju ulogu upravljanja tekućom likvidnošću ostvaruje kroz sljedeće aktivnosti:

- planiranje priliva i odliva novčanih sredstava na dnevnom nivou,
- praćenjem poslovnih promjena i stanja novčanih sredstava na računu rezervi kod CB BiH, na računima kod korespondentnih banaka u inostranstvu i u zemlji, kao i novčanih sredstava u gotovom novcu u domaćoj i stranoj valuti u trezoru i u blagajnama Banke,
- pribavljanje nedostajućih sredstava ili plasiranje viška likvidnih sredstava na finansijskim tržištima,
- prati velike pojedinačne odlive/prilive sredstava deponata, prati isplate kredita, a sve u cilju održavanja devizne pozicije, ročne strukture i ispunjenja svih dospjelih obaveza na vrijeme,
- analizu strukture i ročnosti depozita preduzimajući aktivnosti ponovnog ugovaranja ročnosti dospjelih depozita,
- održava i izdvaja zakonsku obaveznu rezervu kao minimalan iznos sredstava izdvojenih na računu rezervi kod CB BiH,
- priprema dnevne, mjesečne i šetomjesečne planove likvidnosti kao metod procjene buduće likvidnosti,
- interno i eksterno izvještavanje o kretanju likvidnosti.

Najznačajniji rizici kojima je Banka izložena u svom poslovanju jesu kreditni rizik, tržišni rizik, rizik likvidnosti i operativni rizik.

30.2. Kreditni rizik

Banka preuzima na sebe kreditni rizik koji predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat Banke usljed neizvršavanja ugovorenih obaveza dužnika prema Banci. Kreditni rizik predstavlja najznačajniji rizik za poslovanje Banke koja iz tog razloga upravlja svojom izloženošću kreditnom riziku. Izloženost kreditnom riziku nastaje prije svega na osnovu aktivnosti kreditiranja, tj. odobravanja kredita. Kreditni rizik je takođe prisutan kod vanbilansnih finansijskih instrumenata, kao što su garancije i nepovučene kreditne linije.

Kreditni rizik podrazumijeva rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usljed neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci. Kreditni rizik obuhvata:

- Rizik neizvršenja („default risk“) – rizik od gubitka koji može nastupiti ukoliko dužnik ne izmiri svoju obavezu prema Banci;
- Rizik promjene kreditnog kvaliteta aktive („downgrade risk“) – rizik od gubitka Banke koji može nastati ukoliko dođe do pogoršanja nivoa rizičnosti dužnika (pogoršanja kreditnog rejtinga dužnika) na pozicijama aktive koje se vode u kreditnom portfoliju;
- Rizik promjene vrijednosti aktive – rizik od gubitka Banke koji može nastati na pozicijama aktive koje se vode u kreditnom portfoliju ukoliko dođe do smanjenja tržišne vrijednosti u odnosu na vrijednost po kojoj je aktiva kupljena;
- Rizici izloženosti – rizici koji mogu proisteći po osnovu izloženosti Banke prema jednom licu, grupi povezanih lica ili licima povezanim sa Bankom.

Banka kreditnim rizikom upravlja provođenjem strategije kreditiranja koja je usmjerena prema preduzetnicima, malim i srednjim preduzećima (SME) i disperziji rizika.

Banka kreditnim rizikom upravlja tako što u skladu sa svojom politikom kreditiranja odobrava standardizovane kreditne proizvode. Kreditni proizvodi i njihove osnovne karakteristike u pogledu iznosa, roka, kamatne stope, naknade, te obaveznog obezbjeđenja definisani su Katalogom kreditnih proizvoda. Sektor upravljanja rizicima uključen je u definisanje kreditnih proizvoda i njihovu ocjenu sa stanovišta rizika. Nivoi odlučivanja, definisani Poslovnikom o radu kreditnih odbora, nadležni su za donošenje odluka u slučajevima odobravanja standardnih proizvoda i pod standardnim uslovima, a svako odstupanje od definisanih standarda zahtijeva odlučivanje na višem nivou.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(Svi iznosi su izraženi u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***30. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)****30.2. Kreditni rizik (nastavak)**

Banka je Kreditnim priručnikom jasno definisala način obrade kreditnih proizvoda, potrebnu dokumentaciju za pojedine tržišne segmente, korake kreditnog procesa kao i organizacione dijelove i pojedinačne izvršioce odgovorne za njihovo sprovođenje. Navedenim dokumentom su propisani svi obrasci koji se koriste u toku obrade i praćenja kredita kao i način i obrasci kreditne analize za ocjenu kreditne sposobnosti (boniteta) u zavisnosti od pripadnosti tržišnom segmentu (COR i PUB, SME i Retail). Banka odobrava kredite u skladu sa definisanom procedurom odobravanja kredita, a na osnovu procjene kreditne sposobnosti dužnika i instrumenata obezbjeđenja. Analiza kreditne sposobnosti dužnika mora biti prezentovana u dokumentu „ Analiza „ koji sadrži i kreditni prijedlog na osnovu kojeg se donosi odluka o plasmanu. Kreditne odluke se donose na osnovu definisanih limita za pojedinačne izloženosti i definisanih limita ukupne izloženosti klijenta odnosno grupe povezanih lica. U Banci postoji 5 nivoa ovlaštenja za odobravanje plasmana od kojih je najviši Nadzorni odbor Banke, a najniži lična nadležnost šefa poslovnice. Obrada kreditnih zahtjeva za SME i Retail tržišni segment vrši se decentralizovano u poslovnicama Banke. Obrada kreditnih zahtjeva od prijema zahtjeva za kredit do plasmana kredita obavlja se kroz aplikativni kreditni modul prilagođen potrebama Sektora tržišta (Front office).

U aprilu 2013. godine je formirana Služba za COR i PUB u okviru koje se centralizovano obrađuju kreditni zahtjevi COR i PUB klijenata, te vrši monitoring i naplata istih. U okviru ove Službe obavljaju se aktivnosti podrške dokumentarnim poslovima za SME tržišni segment.

Uputstvom za naplatu i upravljanje problematičnim plasmanima definisan je način praćenja i monitoring postojećih plasmana kao i nadležnosti i odgovornosti za sprovođenje aktivnosti naplate. Navedenim uputstvom Banka je definisala način sprovođenja dnevnog i mjesečnog monitoringa naplate u okviru kojeg se realizuju i određeni koraci upravljanja problematičnim plasmanima.

Da bi se na kvalitetan, sistematski i pregledan način upravljalo portfoliom u kašnjenju, internim procedurama su definisane 2 dokumenta i to: „Dosije neuredne otplate“ i „Strategije naplate“. „Dosije neuredne otplate“ predstavlja izvještaj koji daje pregled već izvršenih aktivnosti po kreditima u kašnjenju preko 30 dana i vodi se sve dok se obaveze po kreditu ne izmire u potpunosti. Kreditni službenici su u obavezi da vode dosije neuredne otplate i hronološki evidentiraju sve aktivnosti koje su poduzete u cilju naplate potraživanja. Vođenje ovog obrasca je softverski podržano u okviru kreditnog modula koji koristi Front office. „Strategije naplate“ je izvještaj koji daje dinamički pregled aktivnosti koje će biti preduzete u cilju naplate potraživanja odnosno dogovorenu strategiju naplate.

Banka od kraja 2010. godine u svojoj organizacionoj strukturi ima Sektor upravljanja rizicima, koji obavlja poslove mjerenja i kontrole rizika, a od novembra 2011. godine obavlja i poslove procjene kreditnog rizika, odnosno ocjenu boniteta klijenata i formiranje mišljenja Sektora upravljanja rizicima koje se prezentuje na Kreditnom odboru prilikom donošenja odluke o plasmanu.

Banka je izmjenama u svojoj organizacionoj strukturi početkom 2011. godine izvršila izuzimanje poslova knjigovodstva kredita, isplate kredita i ostalih poslova kreditne administracije od kreditnih službenika i formirala poseban sektor koji se bavi ovim poslovima čime je razdvojila obavljanje nespojivih poslova i smanjila rizik.

Gubici od umanjenja vrijednosti i politika rezervisanja

Banka procjenjuje rizik mogućih gubitaka usljed pogoršanja kreditne sposobnosti dužnika. Kreditni rizik obuhvata rizik da dužnici neće biti u mogućnosti da pravovremeno ispune svoje obaveze, bilo da je malo vjerovatno da će ih izmiriti iz svojih primarnih izvora, bilo da su u kašnjenju više od 90 dana.

Obezvrijeđeni plasmani su plasmani kod kojih je utvrđen objektivni dokaz obezvrijeđenja. Pod objektivnim dokazom obezvrijeđenja se podrazumijevaju događaji koji uslovljavaju mjerljivo umanjenje procijenjenih budućih tokova gotovine.

Pojedinačno obezvrijeđena sredstva su ona sredstva za koja je pojedinačno procijenjeno da su obezvrijeđena i za koja se priznati procijenjeni gubici. Iznos gubitka utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti i sadašnje vrijednosti budućih tokova gotovine.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(Svi iznosi su izraženi u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***30. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)****30.2. Kreditni rizik (nastavak)***Gubici od umanjenja vrijednosti i politika rezervisanja (nastavak)*

Obračunati iznos obezvređenja bilansne aktive Banka evidentira na teret rashoda, a u korist ispravke vrijednosti te aktive, a obračunati iznos vjerovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki evidentira se na teret rashoda, a u korist rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni.

Grupna procjena obezvrjeđenja se vrši za plasmane koji ne pripadaju grupi individualno značajnih plasmana.

Za svrhu grupne procjene plasmani se grupišu u homogene grupe u pogledu kreditnog rizika u skladu sa Internom metodologijom Banke za obračun ispravki vrijednosti.

Budući tokovi gotovine za homogene plasmane određuju se na osnovu raspoloživih istorijskih podataka, uglavnom podataka o kašnjenju u izmirenju obaveza, a uzimaju se u obzir i tokovi koji će izvjesno nastati realizacijom sredstava obezbjeđenja.

Kolaterali

U skladu sa standardnim principima kreditnog poslovanja, Banka u svrhu obezbjeđenja plasmana zahtijeva kolateral koji treba pokriti rizik nemogućnosti klijenta da izvrši ugovorene obaveze.

Kolaterali koje Banka najčešće koristi kao instrumente obezbjeđenja su:

- mjenice,
- nalozi,
- izjava o zapljeni (administrativna zabrana),
- solidarni dužnik,
- solidarni jamac/jemac platac,
- zalog na nepokretnu imovinu-hipoteka,
- zalog pokretnih stvari,
- zalog novčanih sredstava (depozit/štedni ulog),
- polisa osiguranja.

Banka zadržava pravo da zatraži bilo koju drugu vrstu instrumenta obezbjeđenja koju smatra neophodnom.

Problematični plasmani

Pod problematičnim plasmanima (status NPL/"non performing loans") podrazumijevaju se plasmani sa kašnjenjem preko 90 dana i materijalno značajnim kašnjenjem. Po kategorizaciji to su plasmani u C, D i E kategoriji. Plasmani u kategoriji B i kašnjenjem manjim od 90 dana ne smatraju se NPL plasmanima, ali predstavljaju aktivu sa posebnom napomenom.

Banka nema sistem internog rejtingovanja klijenata. Banka vrši klasifikaciju klijenta u skladu sa Internom metodologijom obračuna ispravke vrijednosti prema danima kašnjenja i klasifikaciju klijenta prema Odluci ABRS o minimalnim standardima upravljanja kreditnim rizikom i klasifikacija aktive. Prema nevedenoj Odluci ABRS svi klijenti se klasifikuju u 5 kategorija i to: A, B, C, D i E kategoriju.

Upravljanje problematičnim plasmanima SME i Retail klijenata je centralizovano i organizovano kroz rad posebne Službe za restrukturiranje kredita. Ova služba je osnovana u aprilu mjesecu 2013. godine sa ciljem kvalitetnijeg upravljanja problematičnim plasmanima SME i Retail segmenta.

Poslovi upravljanja problematičnim plasmanima COR i PUB klijenta su takođe centralizovani i u nadležnosti Službe za COR i PUB. Ova služba je nadležna za reprogram i restruktuiranja plasmana koji pripadaju COR i PUB segmentu uz obavezno mišljenje Sektora upravljanja rizicima. Kada ova služba iscrpi sve mogućnosti naplate predlaže Odboru za upravljanje plasmanima/Kreditnom odboru Banke donošenje odluke o pokretanju sudskog spora.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(Svi iznosi su izraženi u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***30. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)****30.2. Kreditni rizik (nastavak)***Problematicni plasmani (nastavak)*

Uputstvom o naplati i upravljanju problematičnim plasmanima Banka je decidno propisala poslove preuzimanja, praćenja i naplate problematičnih plasmana za sve tržišne segmente. U nadležnost Službe za restrukturiranje, kredit (plasman) SME i Retail segmenta prelazi kada je ispunjen jedan od dva uslova:

- klijent ima ukupne dospjele obaveze po kreditu veće ili jednake iznosu od 4 anuiteta ili nema uplata u zadnja 2 mjeseca u slučaju da je ukupan dug manji od iznosa 3 anuiteta ili
- klijent nije izmirio svoje obaveze u roku od 30 dana od dospjeća iskorištenog iznosa overdrafta/revolving kredita.

Klijenti koji su ispunili jedan od dva navedena kriterija prelaze u nadležnost Službe za restrukturiranje kredita ukoliko postoje mogućnosti da se kroz restrukturiranje/reprogram omogući dalje uredno servisiranje obaveza od strane klijenta. Prelazak klijenata iz Sektora tržišta u Službu za restrukturiranje kredita obavlja se na način da se početkom svakog mjeseca od strane Sektora tržišta kreira spisak klijenata kod kojih su, na zadnji dan prethodnog mjeseca, ostvareni uslovi za prenos u nadležnost Službe za restrukturiranje. Prenos klijenata u Službu za restrukturiranje se obavlja na nivou grupe povezanih lica.

U izuzetnim slučajevima Služba za restrukturiranje može preuzeti samo određenog člana grupe što mora biti posebno obrazloženo, dokumentovano i odobreno od nadležnog organa. Ukoliko ne postoje nikakve mogućnosti daljeg servisiranja obaveza od strane klijenta, klijent se ne prenosi u nadležnost Službe za restrukturiranje kredita, već direktno u Službu pravnih poslova radi pokretanja sudskog postupka naplate.

Nakon prenosa predmeta u Službu za restrukturiranje, službenik za restrukturiranje postaje nadležan za klijenta odnosno predmet do konačne naplate istog ili predaje predmeta u Službu pravnih poslova. Službenik za restrukturiranje dužan je da u što kraćem roku predložiti Kreditnom odboru plan restrukturiranja-reprograma.

Reprogram predstavlja plasman koji je refinansiran, reprogramiran ili na neki drugi način konvertovan odnosno plasman kod kojeg su, zbog korisnikovih promjenjenih uslova i sposobnosti otplate ili zbog nemogućnosti otplate prema inicijalno ugovorenim uslovima, ranije ugovoreni rokovi i uslovi otplate naknadno promjenjeni da bi Banka dužniku omogućila lakše servisiranje duga.

Službenici za restrukturiranje predlažu odobravanje mjera i olakšica za oporavak klijenta kao što su: produženje rokova otplate postojećih zaduženja, restrukturiranje obaveza, otvaranje novih zaduženja na ime glavnog dužnika ili ostale kreditno sposobne učesnike, smanjenje iznosa duga putem otpisa potraživanja, odobravanje dodatnog grejs perioda, odobravanje različitih načina otplate prilagođenih mogućnostima plaćanja klijenta (balon otplate, nejednake rate) i sl.

Kreditni službenik ili Službenik za restrukturiranje mogu u bilo kom trenutku, kada procijene da su se iscrpile mogućnosti naplate problematičnog plasmana, predložiti pokretanje sudskog spora. Odluku o pokretanju sudskog spora donosi nadležni Kreditni odbor i tada predmet prelazi u nadležnost Pravne službe. Prenosu predmeta u Pravnu službu prethodi raskid ugovora sa klijentom.

Službenik za restrukturiranje ima obavezu da zatraži donošenje odluke o prenosu predmeta u Službu pravnih poslova kada su zadovoljeni sljedeći uslovi:

- klijent ima ukupne dospjele obaveze po kreditu veće ili jednake iznosu 7 anuiteta,
- zbir uplata klijenta u zadnja tri mjeseca je manji od iznosa jednog anuiteta.

Odluku o prenosu klijenata iz Službe za restrukturiranje kredita u Pravnu službu donosi Kreditni odbor Banke.

Službenik za restrukturiranje kredita dužan je nastaviti uredno voditi pregled aktivnosti i mjera koje preduzima u cilju naplate. U slučaju da se obaveze uredno servisiraju službenik za restrukturiranje kredita je dužan vršiti redovan monitoring jednom kvartalno.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(Svi iznosi su izraženi u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***30. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)****30.2. Kreditni rizik (nastavak)**

Problematicni plasmani (nastavak)

Kreditni službenici u Sektoru tržišta mogu takođe predlagati reprogram kreditnih obaveza kao strategiju (način rješavanja problema u naplati), prije ispunjenih uslova za prenos u Službu restrukturiranja. Ovo se naročito odnosi na plasmane koji zadovoljavaju uslove iz Odluke ABRS o privremenim mjerama za reprogram kreditnih obaveza fizičkih i pravnih lica u bankama. U ovim slučajevima ne radi se o reprogramu problematičnim plasmanima, već o reprogramu plasmana koji kasne do 90 dana.

Banka je uspostavila centralizovan i automatizovan sistem slanja opomena za šta su zaduženi administrativni radnici i to prve i druge opomene svim učesnicima u kreditu, dok je slanje opomene pred utuženje, odnosno, otkaza ugovora o kreditu u nadležnosti kreditnih službenika ili službenika za restrukturiranje. Nakon preuzimanja predmeta od strane Pravne službe, ova služba preuzima nadležnost za praćenje preuzetih klijenata do potpune naplate ili otpisa duga.

Uprava Banke na sedmičnom nivou razmatra stanje kreditnog portfolija u kašnjenju preko 30 dana po segmentima, naročito SME segmenta, te poduzima aktivnosti da se procenat portfolija u kašnjenju preko 30 dana održava u okviru planiranih veličina.

Rizici srodni kreditnom riziku

Banka izdaje garancije svojim komitentima na osnovu kojih Banka ima potencijalnu obavezu da izvrši plaćanje u korist trećih lica. Na ovaj način Banka se izlaže rizicima srodnim kreditnom riziku, koji se mogu prevazići istim kontrolnim procesima i procedurama.

Na ove izloženosti Banka primjenjuje iste procedure monitoringa i naplate kao za kreditne plasmane.

Pokrivenost kolateralima i drugima oblicima obezbjeđenja

Banka za sve vrste plasmana zahtijeva sredstva obezbjeđenja. Iznos i tip zahtijevanog obezbjeđenja zavisi od tržnog segmenta kojem klijent pripada, tipa odnosno vrste proizvoda koji se odobrava te procijenjenog kreditnog rizika svakog pojedinačnog komitenta.

Procjena i fer vrijednost instrumenta obezbjeđenja je zasnovana na vrijednosti instrumenata obezbjeđenja procijenjenog u trenutku zaduživanja. U skladu sa poslovnom politikom i internim procedurama Banke, utvrđuje se potrebna fer vrijednost instrumenata obezbjeđenja i način i rok njene ponovne procjene.

Rukovodstvo prati tržišnu vrijednost sredstava obezbjeđenja i traži dodatna sredstva obezbjeđenja prilikom preispitivanja adekvatnosti ispravke vrijednosti plasmana. Banka uzima u obzir vrijednost sredstava obezbjeđenja prilikom preispitivanja adekvatnosti ispravki vrijednosti plasmana.

	Godina koja se završava	
	31. decembra	
	2014.	2013.
Kreditni osigurani posebnim depozitom	1,402	1,243
Kreditni osigurani nekretninama	64,359	44,312
Kreditni osigurani drugim kolateralom	87,438	66,660
Ukupno:	153,199	112,215

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(Svi iznosi su izraženi u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***30. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)****30.2. Kreditni rizik (nastavak)****30.2.1. Rizik koncentracije**

U cilju boljeg upravljanja i kontrole kreditnog rizika, Banka je uspostavila adekvatne i oprezne limite u odnosu na kapital Banke, minimalno u skladu sa Odlukom ABRS o minimalnim standardima za upravljanje koncentracijom rizika i to: ukupno izlaganje kreditnom riziku Banke prema pojedinačnom korisniku ili grupi povezanih lica ne smije da pređe iznos od 40% iznosa osnovnog kapitala koje predstavlja najveće ukupno dozvoljeno izlaganje kreditnom riziku (NIKR). Banka može da dostigne NIKR prema pojedinačnom korisniku ili grupi povezanih lica samo ako osigura njegovu sljedeću strukturu i ograničenja:

- izlaganje Banke kreditnom riziku prema pojedinačnom korisniku ili grupi povezanih lica, koje nije pokriveno kolateralom, ne smije biti veće od 5% iznosa osnovnog kapitala Banke,
- izlaganje Banke kreditnom riziku prema pojedinačnom korisniku ili grupi povezanih lica koje prelazi 5% do najviše 25% iznosa osnovnog kapitala Banke mora biti pokriveno kolateralom,
- izlaganje Banke kreditnom riziku prema pojedinačnom korisniku ili grupi povezanih lica koje prelazi 25% iznosa osnovnog kapitala banke do iznosa NIKR mora biti pokriveno kvalitetno naplativom zalogom čija vrijednost, utvrđena pouzdanim i stabilnim cijenama, prelazi iznos tog izlaganja Banke,
- ukupno izlaganje Banke kreditnom riziku u potencijalnim vanbilansnim obavezama prema pojedinačnom korisniku ili grupi povezanih lica, osim garancija za dobro izvršenje posla, ne smije da pređe iznos od 20% iznosa osnovnog kapitala Banke.

Zbir velikih izlaganja Banke (veliko izlaganje Banke = svako ukupno izlaganje Banke kreditnom riziku prema pojedinačnom korisniku ili grupi povezanih lica koje prelazi 15% osnovnog kapitala Banke) ne smije da bude veće od 300% iznosa osnovnog kapitala Banke.

Zbir velikih izlaganja Banke kreditnom riziku u potencijalnim vanbilansnim obavezama, osim garancija za dobro izvršenje posla, ne smije biti veće od 300% iznosa osnovnog kapitala Banke.

Internim politikama i procedurama Banke utvrđeni su limiti, odnosno, koncentracija plasmana po pojedinačnom korisniku ili grupi povezanih lica i licima povezanih sa Bankom.

Sektor za upravljanje rizicima prati i mjeri, te u saradnji sa Sektorom računovodstva, finansijskog kontrolinga i poslovne podrške izvještava nadležne odbore Banke o izloženostima riziku izloženosti prema pojedinačnom korisniku ili grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom.

Na dan 31. decembra 2014. godine Banka je usaglašena sa svim ograničenjima propisanim od strane ABRS i ugovorenim sa kreditorima, a u vezi sa koncentracijom rizika.

Koncentracija rizika po klijentima

Na dan 31. decembra 2014. godine najveća izloženost prema pojedinačnom klijentu, prije uzimanja u obzir instrumenata osiguranja, iznosi 3,129 hiljada BAM, što čini 2.04% ukupne izloženosti kreditnom riziku, (31. decembar 2013. godine: 3,469 hiljada BAM).

Koncentracija kreditnog rizika po geografskom području

U toku 2014. godine kreditni porfolio Banke je većinom bio koncentrisan na područje Republike Srpske i grada Banja Luka ali je primjetan pad učešća grada Banja Luka sa 33.83% ukupnog portfolija u 2013. godini na 26.07% ukupnog portfolija na kraju 2014. godine. Banka je u toku 2014. godine otvorila Poslovnice na teritoriji Federacije BiH tako da je kreditnu aktivnost proširila i na ovo geografsko područje.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(Svi iznosi su izraženi u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***30. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)****30.2. Kreditni rizik (nastavak)***30.2.1. Rizik koncentracije (nastavak)***Koncentracija kreditnog rizika po granama industrije**

Banka ima diverzifikovani portfolio koji pokriva različite industrije:

	31. decembar		31. decembar	
	2014.	U %	2013.	U %
Građevinarstvo	12,379	8%	6,732	6%
Trgovina	23,317	15%	21,339	19%
Usluge, turizam, ugostiteljstvo	3,539	2%	1,801	2%
Poljoprivreda	6,981	5%	5,747	5%
Proizvodnja, rudarstvo i industrija	17,214	11%	11,874	11%
Transport, skladištenje, PTT komunikacije	8,823	6%	7,387	7%
Finansije	287	0%	3,727	3%
Trgovina nekretninama	497	0%	744	1%
Administracija, druge javne usluge	150	0%	1,561	1%
Ostalo (stanovništvo)	80,230	53%	51,303	45%
Ukupno:	153,417	100%	112,215	100%

Na dan 31. decembra 2014. godine, a u odnosu na isti period 2013. godine, smanjena je koncentracija kredita u sektoru trgovine za 4% i sektoru finansija za 3%, a povećana u okviru stanovništva, koje obuhvata fizička lica i preduzetnike, za 6%, dok je učešće ostalih grana industrije uglavnom ostalo na istom nivou.

Koncentracija kreditnog rizika po vrstama kredita

Banka redovno prati i diverzifikuje plasirane kredite po vrstama kredita.

	31. decembar		31. decembar	
	2014.	U %	2013.	U %
Kreditni po transakcionim računima	16,288	11%	8,242	7%
Potrošački krediti	41,544	27%	32,931	29%
Kreditni za obrtna sredstva	21,261	14%	14,206	13%
Investicioni krediti	55,256	36%	44,940	40%
Stambeni krediti	6,889	4%	5,416	5%
Plaćanja po garancijama	554	0%	-	0%
Ostali krediti, kupljeni kratkoročni plasmani-factoring	11,625	8%	6,480	6%
Ukupno:	153,417	100%	112,215	100%

Na dan 31. decembra 2014. godine, a u odnosu na isti period 2013. godine, smanjena je koncentracija investicionih kredita za 4%, a povećana koncentracija prekoračenja po transakcionim računima za 4%, dok je učešće ostalih vrsta kredita uglavnom ostalo na istom nivou.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(Svi iznosi su izraženi u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***30. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)****30.2. Kreditni rizik (nastavak)***30.2.1. Rizik koncentracije (nastavak)***Kvalitet kredita i vanbilansa po ABRS kategorijama (kvalitet portfolija)**

U skladu sa Odlukom ABRS, Banka vrši klasifikaciju plasiranih kredita prema broju dana kašnjenja u otplati kredita.

31. decembar 2014.	Kategorija					Ukupno
	A	B	C	D	E	
Kreditni kljentima						
- kratkoročni	22,618	3,328	96	10	1	26,053
- dugoročni	99,717	16,264	3,084	1,292	188	120,545
- dospjeli	1,012	259	233	2,526	2,235	6,265
- plaćene garancije	-	-	-	554	-	554
Ukupno krediti	123,347	19,851	3,413	4,382	2,424	153,417
- vanbilans	10,968	487	10	39	-	11,504
Ukupno:	134,315	20,338	3,423	4,421	2,424	164,921

30.2.2. Stres test

Banka je, u okviru procjene kreditnog rizika, primjenila najgori mogući scenario razvoja događaja za svoj portfolio. Banka je radila Stres test pod sljedećim pretpostavkama: devalviranje Konvertibilne marke za 30%, pad vrijednosti kolaterala za 40%, i povećanje ispravke vrijednosti za klijente koji imaju evidentirano kašnjenje u izmirenju dospjelih obaveza.

Portfolio na dan 31. decembar 2014. godine	Ukupna izloženost	Ukupna izloženost umanjena za iznos depozita	Diskontovana vrijednost kolaterala	Ispravka vrijednosti	Iznos nedostajućih rezervi	Ukupno pogođenje
Prije testa	167,688	166,088	122,173	5,029	5,881	10,910
Nakon testa	203,865	202,265	100,549	7,420	6,374	13,794
Razlika	36,177	36,177	(21,624)	2,391	493	2,884

30.3. Tržišni rizik

Banka preuzima na sebe tržišne rizike, koji predstavljaju rizik da će fer vrijednost ili budući tokovi gotovine koji proizilaze iz finansijskih instrumenata oscilirati zbog promjena u tržišnim vrijednostima. Tržišni rizici nastaju po osnovu otvorenih pozicija izloženih riziku po osnovu dospelja, kamatnih stopa, valuta i proizvodima kapitala, koji su izloženi opštim i posebnim kretanjima i promjenama vezanim za nivo nestalnosti tržišnih stopa ili cijena (kao što su kamatne stope, kreditne marže, devizni kursevi i cijene kapitala).

Od tržišnih rizika Banka je izložena deviznom riziku i riziku promjene kamatnih stopa.

Sistem kontrole tržišnih rizika se ostvaruje kroz podjelu i nezavisnu funkciju preuzimanja rizika (front office) od njihovog praćenja i upravljanja kao i aktivnosti podrške (back office).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(Svi iznosi su izraženi u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***30. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)****30.3. Tržišni rizik (nastavak)****30.3.1. Devizni rizik**

Devizni rizik predstavlja izloženost Banke mogućem uticaju promjena deviznih kurseva i opasnost da nepovoljne promjene dovedu do gubitka Banke u domaćoj valuti, pri čemu nivo deviznog rizika predstavlja funkciju visine i dužine trajanja izloženosti Banke mogućim promjenama deviznih kurseva i zavisi od visine zaduženosti Banke u inostranstvu, stepenu valutne izloženosti aktive i pasive bilansa i vanbilansa Banke, odnosno stepena usklađenosti valutnih novčanih tokova Banke.

Strategija koju Banka primjenjuje prilikom upravljanja deviznim rizikom temelji se na održavanju devizne pozicije u okviru ograničenja propisanih Zakonom o bankama Republike Srpske i Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje deviznim rizikom banaka.

Za potrebe upravljanja, kontrole i identifikacije devizne izloženosti, Banka dnevno prati stanje i strukturu efektivnih stranih valuta u blagajnama i trezoru, deviznih sredstava i strukturu po valutama na računima kod inostranih banaka, vodi računa o usklađenosti devizne pozicije u nestabilnim valutama, ugovara valutnu klauzulu za stvake aktive i pasive, uključujući i vanbilansne stavke, u formi simetrične, odnosno, dvosmjerne valutne klauzule, kako bi zaštitila vrijednost aktive i pasive bez obzira da li kurs valute, na koju glasi valutna klauzula, raste ili opada u odnosu na domaću valutu, a sve u cilju uspostavljanja devizne usklađenosti finansijske aktive i finansijskih obaveza.

Sektor sredstva i transakcionih poslova na dnevnoj osnovi prati deviznu poziciju i u saradnji sa Sektorom tržišta i Upravom banke preduzima odgovarajuće gore navedene aktivnosti u cilju održavanja devizne pozicije u okvirima dozvoljenih limita.

U sklopu planiranja aktivnosti Banke koje imaju značajnog uticaja na promjenu strukture ili rokova finansijske aktive i/ili finansijske pasive Banke, a time i na deviznu poziciju Banke, Sektor sredstava i transakcionih poslova vrši projekciju devizne pozicije, a sve u cilju blagovremenog preduzimanja određenih aktivnosti za kontinuirano održavanje devizne usklađenosti finansijske aktive i finansijske pasive.

Izveštaj o deviznim pozicijama na dan 31. decembra 2014. godine neto:

	EUR	USD	CHF	GBP	Остало	Ukupno valute	BAM	Ukupno
Imovina								
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	1,763	36	15	1	127	1,942	43,002	44,944
Sredstva kod drugih banaka	1,792	495	-	-	-	2,287	106	2,393
Kreditni plasirani komitentima	123,132	-	-	-	-	123,132	25,521	148,653
Oprema i nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	-	1,968	1,968
Obračunata kamata i ostala aktiva	280	2	-	-	-	282	2,255	2,537
	<u>126,967</u>	<u>533</u>	<u>15</u>	<u>1</u>	<u>127</u>	<u>127,643</u>	<u>72,852</u>	<u>200,495</u>
Obaveze								
Depoziti banaka							5,300	5,300
Depoziti komitenata	78,303	16	8	30	14	78,371	44,224	122,595
Obaveze po kreditima	41,305	-	-	-	-	41,305	-	41,305
Subordinirani dug	3,912	-	-	-	-	3,912	-	3,912
Ostala pasiva	1,539	5	-	-	7	1,551	2,208	3,759
Rezervisanja za beneficije za zaposlene i ostale potencijalne obaveze	-	-	-	-	-	-	247	247
	<u>125,059</u>	<u>21</u>	<u>8</u>	<u>30</u>	<u>21</u>	<u>125,139</u>	<u>51,979</u>	<u>177,118</u>
Neto devizna pozicija	<u>1,908</u>	<u>512</u>	<u>7</u>	<u>(29)</u>	<u>106</u>	<u>2,504</u>	<u>20,873</u>	<u>23,377</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(Svi iznosi su izraženi u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***30. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)****30.3. Tržišni rizik (nastavak)***30.3.1. Devizni rizik (nastavak)*

Kreditni plasirani komitentima koji su inicijalno u BAM, ali koji imaju ugovorenu EUR valutnu klauzulu iskazani su kao EUR krediti.

U toku 2014. godine Banka je održavala otvorenu individualnu deviznu poziciju u okvirima dozvoljenih limita za valutu EUR najviše do +/- 30% od iznosa osnovnog kapitala, a za valutu USD do 3% od iznosa osnovnog kapitala, dok se ukupna devizna pozicija kretala u dozvoljenim limitima.

Analiza osjetljivosti strane valute

Banka je najvećim dijelom izložena valuti EUR. Budući da je BAM fiksno vezana za EUR, Banka nije značajno izložena promjenama kursa EUR.

30.3.2. Kamatni rizik

Banka je izložena višestrukim rizicima, koji kroz efekte promjena visine kamatnih stopa na tržištu, djeluju na njen finansijski položaj i tokove gotovine. Kamatni rizik predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usljed promjene kamatnih stopa.

Osnovni cilj upravljanja kamatnim rizikom je da se minimiziraju nepovoljni efekti promjene visine kamatnih stopa.

Kamatne stope na kredite zavise od kretanja kamatnih stopa na tržištu novca i od poslovne politike Banke.

Kamatne stope na kredite su fiksne za rokove otplate kredita do 36 mjeseci, a varijabilne za rokove otplate preko 36 mjeseci. Izuzetak od ovog pravila su investicioni krediti za korporativne klijente i javni sektor za koje je kamatna stopa varijabilna za sve rokove otplate. Banka se opredjelila za varijabilnu kamatnu stopu 6mj EURIBOR zaokružen na sljedeću veću desetinu, koja se usklađuje 2 puta godišnje i to 30.06. i 31.12.

Kamatne stope na depozite su fiksne, a kamatne stope na uzete kredite od stranih kreditora su varijabilne i vezane su za 6mj EURIBOR.

Osnovni princip upravljanja kamatnim rizikom jeste princip uskađivanja njenih sredstava i obaveza prema vrsti kamatne stope (fiksna kamatna stopa ili varijabilna) i prema dospeljima ili datumima ponovnog određivanja kamatne stope.

Više rukovodstvo Banke i Sektor upravljanja rizicima prati i stara se da Banka optimizuje nivo profitabilnosti i izloženosti kamatnom riziku.

Analiza osjetljivosti na kamatne stope

Analize osjetljivosti su urađene na osnovu izloženosti kamatnim stopama finansijskih instrumenata na datum izvještaja o finansijskom položaju. Za promjenjive kamatne stope pripremljena je analiza pod pretpostavkom da je nepodmireni iznos obaveza na dan izvještaja o finansijskom položaju bio nepodmiren čitavu godinu. Koristi se stopa od 10% umanjenja ili povećanja pri internom izvještavanju o riziku kamatnih stopa ključnom osoblju Banke i predstavlja procjenu rukovodstva Banke o razumno mogućim promjenama kamatnih stopa.

Da su kamatne stope bile više ili niže za 10% u odnosu na postojeće, a da su se druge varijable održale konstantnim, Banka bi imala umanjen/povećan neto dobitak za 661 hiljada BAM za godinu koja završava 31. decembra 2014. (2013: umanjen/povećan dobitak za 420 hiljada BAM).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine

(Svi iznosi su izraženi u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

30. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

30.3. Tržišni rizik (nastavak)

30.3.2. Kamatni rizik (nastavak)

Sljedeća tabela prikazuje pregled primjenjenih godišnjih kamatnih stopa na najznačajnije finansijske instrumente:

	<u>U stranoj valuti</u>	<u>U BAM</u>
Aktiva		
Obavezna rezerva kod Centralne banke	-	0.00%-0.147%
Sredstva preko obavezne rezerve	-	0.00% – 0.189%
Devizni računi kod inostranih banaka	0.00 - 0.01%	-
Kreditni plasirani komitentima do jedne godine:		
- pravna lica	-	6.60%-20%
- stanovništvo	-	6.30% -16%
Kreditni plasirani komitentima preko jedne godine:		
- pravna lica	-	3.5% – 18%
- stanovništvo	-	3.6% – 20%
Pasiva		
Depoziti po viđenju pravnih lica	0.10%	0.10%-2.52%
Depoziti po viđenju stanovništva	0.00%-3.20%	0.50%-4.00%
Kratkoročni depoziti:		
- pravna lica	1.60%	0.10%-5.07%
- stanovništvo	1.75%-5.5%	0.10%-3.20%
Dugoročni depoziti:		
- državne institucije		6,60%-5,30%
- pravna lica	5.5%	3.40%-5.07%
- stanovništvo	4,30%-8.80%	4.00%-5.80%
Kreditni:		
EFSE I	4.929%-5.124%	
EFSE II	5.929%-5.124%	
EFSE II	4.687%-4.910%	
KfW	4.687%-4.910%	
EBRD	4.932%-5.177%	
RESPONSABILITY SICAV	5.75%	
Fond za razvoj i zapošljavanje RS	-	1.20%-2.309%
Fond stanovanja RS	-	1.20%-2.40%
Fond za razvoj istočnog dijela RS	-	1.50%-2.40%

Banka je izložena raznim rizicima, koji kroz efekte promjena visine kamatnih stopa na tržištu, djeluju na njen finansijski položaj i tokove gotovine. Naredna tabela prikazuje pregled kamatonosne i nekamatonosne aktive i pasive, sa stanjem na dan 31. decembra 2014. godine:

31. decembar 2014.

	<u>Kamatonosno</u>	<u>Nekamatonosno</u>	<u>Ukupno</u>
Monetarna aktiva			
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	39,147	5,797	44,944
Sredstva kod drugih banaka	2,125	268	2,393
Kreditni plasirani komitentima	148,653	-	148,653
Oprema i nematerijalna ulaganja	-	1,968	1,968
Obračunata kamata i ostala aktiva	32	2,505	2,537
Ukupno:	<u>189,957</u>	<u>10,538</u>	<u>200,495</u>
Monetarna pasiva			
Depoziti banaka	5,300	-	5,300
Depoziti komitenata	121,679	916	122,595
Primljeni krediti	41,305	-	41,305
Subordinirani dug	3,912	-	3,912
Ostala pasiva	-	3,759	3,759
Rezervisanja za potencijalne gubitke	-	247	247
Ukupno:	<u>172,196</u>	<u>4,922</u>	<u>177,118</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(Svi iznosi su izraženi u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***30. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)****30.3. Tržišni rizik (nastavak)****30.4. Rizik likvidnosti**

Rizik likvidnosti je rizik koji nastane kada Banka nije u mogućnosti da u potpunosti i bez odlaganja izvrši sve obaveze na dan dospjeća. Osnovni cilj upravljanja likvidnošću Banke jeste osigurati da Banka ima raspoloživa sredstava, koja uslovljavaju razumne troškove, kako bi izvršavala sve obaveze za očekivane i neočekivane fluktuacije u izvještaju o finansijskom položaju. Dodatno, proces upravljanja likvidnošću Banke treba da osigura da postoji dovoljno likvidnih sredstava za finansiranje razvoja kreditnog portfolija.

Strategija upravljanja likvidnošću Banke se sprovodi uspostavljanjem kontrole nad ročnom usklađenosti sredstava i izvora sredstava baziranoj na realnim i preciznim projekcijama novčanih priliva i odliva, redovnih i vanrednih, za različite vremenske periode.

Strategija upravljanja likvidnošću aktive obuhvata:

- nastojanje da se u aktivi drže likvidni oblici imovine koji bi se u slučaju veće izloženosti riziku likvidnosti mogli prodati na tržištu bez gubitaka (da u svakom momentu raspolaže sa dovoljnom količinom likvidnih sredstava za pokriće eventualnih obaveza);
- diverzifikacija ulaganja po klijentima, tržištima, privrednim granama i ročnosti plasmana.

Strategija za upravljanje pasivom u kontekstu likvidnosti obuhvata:

- nastojanje da se obezbijedi stabilnost depozita uz što veće učešće depozita sa dužim rokovima dospjeća,
- maksimalna diverzifikacija izvora sredstava po dospjeću, stabilnosti, porijeklu, tržištu i instrumentima,
- naročita pažnja prema velikim depozitima,
- obezbjeđenje aranžmana sa domaćim i stranim bankama o uzajamnom pružanju međubankarskih kredita za likvidnost kako bi se u slučaju viškova likvidnosti sredstava plasirala uz odgovarajuću kamatnu stopu, odnosno u slučaju nedostatka sredstava za likvidnost ona obezbjeđivala pod povoljnim uslovima.

Primarni izvori sredstava su lokalni depoziti do kojih Banka dolazi adekvatnom depozitnom politikom i politikom kamatnih stopa.

Za donošenje, potpunost i sprovođenje Programa za upravljanje rizikom likvidnosti odgovoran je Nadzorni odbor Banke i Uprava Banke.

Za svakodnevno praćenje dnevne likvidnosti Banke zadužen je rukovodilac Sektora sredstava i transakcionih poslova i Komisija za likvidnost, za praćenje kratkoročne likvidnosti Komisija za likvidnost, a za praćenje dugoročne likvidnosti ALCO odbor (Odbor za upravljanje aktivom i pasivom Banke).

Odgovorna lica prate poziciju likvidnosti i kompoziciju dospjeća aktive i pasive i:

- obavljaju operativno upravljanje likvidnim sredstvima na dnevnoj osnovi,
- upoređuju pozicije sa projektovanom pozicijom kako bi se utvrdili trendovi u pozicijama likvidnosti i poduzele korektivne mjere da bi pozicija likvidnosti i nesklad u dospjeću bili u skladu sa zakonom i limitima koje je odredio Nadzorni odbor Banke.

Naredna tabela prikazuje GAP analizu sredstava i obaveza prema odgovarajućoj dospjelosti na osnovu preostalog perioda do ugovorenog datuma dospjeća, kroz usklađenost potraživanja i obaveza po periodima dospjeća, u skladu sa regulativom ABRS.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine

(Svi iznosi su izraženi u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)

30. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**30.4. Rizik likvidnosti (nastavak)**

31. decembra 2014. godine	Do mjesec dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Preko 1 godine	Ukupno
AKTIVA					
Novčana sredstva i sredstva kod					
Centralne banke	44,944	-	-	-	44,944
Sredstva kod drugih banaka	2,393	-	-	-	2,393
Kreditni plasirani komitentima	10,551	10,346	49,245	78,511	148,653
Oprema i nematerijalna ulaganja	-	-	-	1,968	1,968
Obračunata kamata i ostala aktiva	1,471	337	670	59	2,537
Ukupna aktiva	59,359	10,683	49,915	80,538	200,495
PASIVA					
Depoziti banaka	-	5,000	300	-	5,300
Depoziti	25,665	7,984	47,884	41,062	122,595
Obaveze po uzetim kreditima	26,153	148	3,033	11,971	41,305
Subordinirani dugovi	3,912	-	-	-	3,912
Ostala pasiva	1,330	437	986	1,006	3,759
Rezervisanja za potencijalne gubitke	223	-	-	24	247
Ukupna pasiva	57,283	13,569	52,203	54,063	177,118
Ročna usklađenost	2,076	(2,886)	(2,288)	26,475	23,377

30.5. Operativni rizik

Upravljanje operativnim rizikom je važan dio poslovanja Banke, koji obezbjeđuje minimiziranje nepovoljnih efekata na zarade i kapital Banke. Upravljanje operativnim rizicima podrazumijeva:

- formiranje mreže staratelja i izvjestilaca operativnih rizika po sektorima i službama, koji su zaduženi za izvođenje aktivnosti na području upravljanja operativnim rizicima,
- vođenje evidencije o nastalim štetnim događajima,
- identifikaciju i ocjenjivanje operativnih rizika na svim procesima, te usvajanje mjera za smanjenje rizika,
- redovno izvještavanje o nastalim štetama i detaljnom sagledavanju identifikovanih rizika po procesima,
- praćenje izvođenja predloženih mjera sagledavanja operativnih rizika.

Upravljanje operativnim rizikom se vrši na osnovu:

- praćenja nastalih štetnih događaja iz djelokruga operativnih rizika,
- identifikacije rizika po procesima u Banci,
- mjerenja značajnih rizika,
- kontinuirane kontrole i praćenja operativnih rizika,
- formiranja iznosa minimalnog adekvatnog kapitala.

Praćenje nastalih štetnih događaja iz djelokruga operativnih rizika daje istorijski pregled o veličini i vrsti realizovanih operativnih rizika i odvija se u skladu sa Procedurama i uputstvom za evidentiranje štetnih događaja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(Svi iznosi su izraženi u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***30. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)****30.5. Operativni rizik (nastavak)**

Upravljanje operativnim rizicima se sastoji od sljedećih aktivnosti:

- identifikacija postojećih izvora operativnih rizika i izvora koji mogu nastati uvođenjem novih proizvoda, sistema i aktivnosti,
- mjerenje operativnih rizika tačnom i pravovremenom procjenom tog rizika,
- kontinuirana kontrola operativnih rizika koja obezbjeđuje njegovo održavanje do nivoa koji je prihvatljiv za rizični profil Banke, njegovo smanjenje i svođenje na najmanju moguću mjeru,
- kontinuirano praćenje operativnih rizika analizom stanja, promjena i trendova izloženosti Banke tom riziku,
- formiranje iznosa minimalnog kapitala za zaštitu od nastanka gubitka po osnovu operativnog rizika-MAKOR,
- jasno definisana ovlaštenja i linije odgovornosti u procesu preuzimanja i upravljanja operativnim rizicima,
- sistem kojim se obezbjeđuje da se svi radnici Banke upoznaju sa svojim obavezama u procesu upravljanja operativnim rizikom,
- sistem za redovno izvještavanje Nadzornog odbora i Uprave Banke o funkcionisanju sistema za upravljanje operativnim rizikom,
- obavezu periodičnog preispitivanja kao i obavezu Nadzornog odbora Banke da najmanje jednom godišnje vrši analizu i ocjenu adekvatnosti uspostavljenog sistema za upravljanje operativnim rizikom Banke.

30.6. Upravljanje kapitalom

Kapital predstavlja rijedak ekonomski resurs i upravljanje kapitalom čini jednu od najvažnijih komponenata opreznog, efikasnog i strateškog planiranja i upravljanja Bankom. Politika upravljanja kapitalom obuhvata obezbjeđenje i održavanje kvantiteta i kvaliteta kapitala najmanje na nivou minimalnih standarda iz Odluke o minimalnim standardima upravljanja kapitalom banaka i kapitalnoj zaštiti, odnosno, minimalni iznos osnivačkog kapitala i najniži iznos neto kapitala koji Banka mora održavati ne može biti manji od 15 miliona BAM. Kapital Banke u skladu sa Odlukom čine iznosi osnovnog (Tier 1), dopunskog (Tier 2), a neto kapital čini iznos kapitala umanjeno za odbitne stavke.

Osnovni kapital Banke čine: akcijski kapital uplaćen u novcu i ostale rezerve formirane iz dobiti nakon opozivanja na osnovu odluke Skupštine Banke, umanjeno za odbitne stavke: nepokriveni gubici iz ranijeg perioda i iznos nematerijalne imovine. Dopunski kapital Banke obuhvata iznos opštih rezervi za pokriće kreditnih gubitaka za aktivu Banke procijenjenu kao kategorija A - Dobra aktiva, iznos subordiniranih dugova (najviše 1/2 počev od 31. decembra 2015. godine odnosno 1/3 počev od 31. decembra 2016. godine od iznosa osnovnog kapitala) pri čemu osnovni kapital iznosi najmanje 9% ukupnog rizika aktive. Odbitna stavka od kapitala je iznos nedostajućih rezervi za kreditne gubitke po regulatornom zahtjevu (koje Banka nije formirala).

Politike Banke za obezbjeđenje kvantiteta i kvaliteta kapitala Banke obuhvataju:

- u pogledu sastava i profila akcionara, akcenat je na akcionare iz oblasti bankarstva, mikrokreditiranja, finansijskog investiranja, preduzeća iz oblasti privrede, te fizička lica,
- politiku više vrsta instrumenata kapitala posebno u osnovnom i dopunskom kapitalu, te smanjenje ili izbjegavanje odbitnih stavki kapitala Banke,
- u pogledu rasporeda ostvarene dobiti, u skladu sa propisima, povećanje ukupnog kapitala Banke,
- u pogledu visine adekvatnosti kapitala, kada ista padne ispod 15%, Banka preduzima aktivnosti na poboljšanju iste putem raspisivanja nove emisije, povećanja dopunskog kapitala uz davanje prioriteta restruktuiranju nekvalitetne aktive, otpisu trajnih obaveza, uzimanju subordiniranih dugova.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(Svi iznosi su izraženi u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***30. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)****30.6. Upravljanje kapitalom (nastavak)**

Procedure za stalno praćenje stanja se obezbjeđuju kroz:

- vođenje ažurnih knjigovodstvenih evidencija,
- praćenja stanja kapitala po kvantitetu, kvalitetu i strukturi,
- praćenjem i analizom stavki bilansa i vanbilansnih kreditnih ekvivalenata,
- izvještavanjem o nastalim promjenama u kapitalu i promjenama koje mogu značajno negativno uticati na adekvatnost kapitala,
- predlaganjem mjera koje je neophodno preduzeti u cilju obezbjeđenja strukture kvantiteta i kvaliteta kapitala,
- planiranje kapitala u smislu predviđanja budućih potreba Banke za kapitalom.

Plan za održavanje adekvatnog kapitala Banke usklađen je krajem 2014. godine sa Odlukom o minimalnim standardima upravljanja kapitalom banaka i kapitalnoj zaštiti te sa planovima ukupnih aktivnosti uzimajući u obzir tekuće stanje i očekivane uticaje predviđenih promjena u poslovanju i okruženju. Banka je u obavezi da održava adekvatnost kapitala minimalno 12%, a rukovodstvo Banke redovno prati pokazatelje adekvatnosti kapitala Banke i izvještaj u propisanoj formi, na kvartalnoj osnovi, dostavlja ABRS.

Na dan 31. decembra 2014. godine svi pokazatelji kapitala Banke su u saglasnosti sa propisanim:

	Godina koja se završava	
	31. decembra	
	2014.	2013.
Osnovni kapital	22,385	20,028
Dopunski kapital	6,667	6,169
Odbitne stavke kapitala	(5,820)	(3,448)
Iznos neto kapitala Banke	23,232	22,749
Ukupna rizična aktiva i rizični vanbilans	157,482	115,332
Ponderisani operativni rizik	9,942	6,551
Ukupno ponderisana rizična aktiva, vanbilans	167,424	121,883
% adekvatnosti kapitala	13.88%	18.66%

31. DOGAĐAJI NAKON DANA BILANSA

- (a) Dana 1. februara 2015. godine stupila je na snagu nova organizaciona struktura Banke, i došlo je do promjene rukovodstva Banke na način da je izmjenjen sastav Uprave i Nadzornog odbora Banke. Sastav Uprave i Nadzornog odbora, prije i poslije izmjene je sljedeći:

Uprava Banke:

	do 1. februara 2015. godine	od 1. februara 2015. godine
Direktor (Predsjedavajući Uprave) Izvršni direktor	Srećko Bogunović Dragan Đurić	Sandra Lonco Dragan Đurić

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**Za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine***(Svi iznosi su izraženi u hiljadama BAM, osim ako nije drugačije naznačeno)***31. DOGAĐAJI NAKON DANA BILANSA (nastavak)***Nadzorni odbor:*

	do 1. februara 2015. godine	od 1. februara 2015. godine
Predsjednik	Aleksandar Kremenović	Aleksandar Kremenović
Član	Mladen Bosnić	Mladen Bosnić
Član	Velimir Zdjelar	Velimir Zdjelar
Član	Damir Trivić	Damir Trivić
Član	Brane Stupar	Srećko Bogunović

- (b) Nadzorni odbor Banke je na sjednici održanoj dana 26. februara 2015. godine usvojio Plan povećanja kapitala Banke novom emisijom koja se planira realizovati u aprilu 2015. godine. Dokapitalizaciju će izvršiti većinski akcionar MKD Mikrofin d.o.o. Banja Luka u iznosu od 4 miliona BAM.
- (c) Dana 10. marta 2015. godine Banka je, nakon poslatog zahtjeva, dobila pismo kojim se odobrava kršenje finansijske kovenante (engleski: „waiver“) od strane kreditora KfW, Njemačka (napomene 20. i 21.). Navedeno pismo se odnosi na neispunjavanje ugovorene preuzete obaveze Banke za održavanja stope adekvatnosti kapitala u visini od minimalno 15% (na dan 31. decembar 2014. godine adekvatnost kapitala Banke je bila 13.88%). Pismo kreditora je dostavljeno sa rokom važenja navedenog odobrenja do 30. juna 2015. godine.

Osim navedenih, do dana objave ovih finansijskih izvještaja nije bilo drugih događaja nakon dana bilansa koji bi zahtijevali dodatno objelodanjivanje ili korekciju finansijskih izvještaja Banke za poslovnu 2014. godinu.

32. DEVIZNI KURS

Zvanični kurs primijenjen za preračun pozicija bilansa stanja na dan 31. decembra 2014. i 2013. godine za sljedeće značajnije valute iznosi:

	U Konvertibilnim markama	
	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
USD	1.6084	1.4190
CHF	1.6260	1.5954
EUR	1.9558	1.9558