

**ИЕФК БАНКА А.Д.,
БАЊА ЛУКА**

**Финансијски извјештаји
за годину која се завршава
31. децембра 2009. године и
Извјештај независног ревизора**

САДРЖАЈ

	Страна
Извјештај независног ревизора	1 - 2
Финансијски извјештаји:	
Биланс успјеха	3
Биланс стања	4
Извјештај о промјенама у капиталу	5
Извјештај о новчаним токовима	6
Напомене уз финансијске извјештаје	7 - 31

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Акционарима и Надзорном одбору ИЕФК Банке а.д., Бања Лука

1. Ангажовани смо да обавимо ревизију приложених финансијских извјештаја (страна 3 до 31) ИЕФК Банке а.д., Бања Лука (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2009. године и одговарајући биланс успјеха, извјештај о промјенама у капиталу и извјештај о новчаним токовима за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомене уз финансијске извјештаје.

Одговорност руководства за финансијске извјештаје

2. Руководство је одговорно за састављање и објективну презентацију ових финансијских извјештаја у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске. Ова одговорност обухвата: осмишљавање, примјену и одржавање интерних контрола које су релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извјештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја настале усљед криминалне радње или грешке, одабир и примјену одговарајућих рачуноводствених политика, као и коришћење најбољих могућих рачуноводствених процјена.

Основа за уздржавајуће мишљење

3. Као што је објелодањено у приложеним финансијским извјештајима, Банка је остварила губитак у пословној 2009. години у износу од 4,319 хиљада КМ и негативне токове готовине из пословних активности у износу од 5,198 хиљада КМ, односно на дан 31. децембра 2009. године акумулирани губици износе 6,526 хиљада КМ. Поред наведеног, као што је објелодањено у напомени 18 уз финансијске извјештаје, на дан 31. децембра 2009. године, нето капитал Банке износио је 13,191 хиљада КМ, иако минимални износ уплаћеног новчаног оснивачког капитала Банке и најнижи износ уплаћеног новчаног нето капитала који Банка мора одржавати, не могу бити мањи од 15,000 хиљада КМ. На основу члана 19. Закона о банкама Републике Српске, у случају да је износ капитала и резерви Банке мањи од минимално прописаног износа, Агенција за банкарство Републике Српске може својим рјешењем укинути дозволу за рад Банке. Такође, дана 16. октобра 2009. године Скупштина акционара Банке донијела је Одлуку о II емисији акција јавном понудом. Рок за упис и уплату акција II емисије је 90 дана, почевши од 30. децембра 2009. године. Према презентацији руководства Банке, до датума издавања ових финансијских извјештаја наведена II емисија акција није била успјешна, односно није се јавио ниједан заинтересовани инвеститор. Поред свега наведеног, као што је објелодањено у напомени 11 уз финансијске извјештаје, средства код других банака у износу од 10,553 хиљада КМ укључују и дио блокираних новчаних средстава у укупном износу од 4,992 хиљаде КМ (20% укупних средстава на дан 31. децембра 2009. године) којима Банка не може располагати по потреби. Све ове чињенице и неизвјесности указују на значајну сумњу да ће Банка бити у могућности да настави пословање у складу са начелом сталности пословања у наредном периоду. Приложени финансијски извјештаји Банке за 2009. годину не садрже евентуалне корекције по наведеном основу.

(наставља се)

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Акционарима и Надзорном одбору ИЕФК Банке а.д., Бања Лука (наставак)

Уздржавајуће мишљење

Због значајних неизвјесности исказаних у тачки 3 Основа за уздржавајуће мишљење, не изражавамо мишљење о финансијским извјештајима ИЕФК Банке а.д., Бања Лука на дан и за годину која се завршава на дан 31. децембра 2009. године.

Скретање пажње

Не изражавајући мишљење о финансијским извјештајима Банке за пословну 2009. годину, скрећемо пажњу да је Банка у обавези да своје пословање усклади са рачуноводственим стандардима и прописима Републике Српске и одредбама прописаним од стране Агенције за банкарство Републике Српске, као надзорног органа банкарског сектора Републике Српске. Као што је објелодањено у напомени 19 б) уз финансијске извјештаје, на дан 31. децембра 2009. године, два показатеља Банке нису била у прописаним оквирима.

Бања Лука,
12. фебруар 2010. године

Овлашћени ревизор
Жарко Мионић



БИЛАНС УСПЈЕХА

За годину која се завршава 31. децембра 2009. године
(У хиљадама Конвертибилних марака)

	Напомене	За годину која се завршава 31. децембра	
		2009.	2008.
Приходи по основу камата	3.1, 4	866	1,436
Расходи по основу камата	3.1, 5	(352)	(470)
Нето приход по основу камата		<u>514</u>	<u>966</u>
Приходи по основу накнада и провизија	3.1, 6	132	96
Расходи по основу накнада и провизија	3.1, 7	(28)	(40)
Нето приход по основу накнада и провизија		<u>104</u>	<u>56</u>
Остали приходи из пословања		22	3
Остали расходи из пословања	8	(2,365)	(2,419)
Негативне курсне разлике, нето	3.2	(3)	(27)
Резервисање за потенцијалне губитке, нето	3.5, 9а	(2,591)	(291)
Губитак из пословања прије опорезивања		<u>(4,319)</u>	<u>(1,712)</u>
Порез на добит	3.7	-	-
Губитак текуће године		<u>(4,319)</u>	<u>(1,712)</u>

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

Ови финансијски извјештаји су усвојени од стране Руководства Банке на дан 11. фебруара 2010.
године и биће предложени за усвајање Надзорном одбору Банке.

Потписано у име ИЕФК банке а.д., Бања Лука:

Небојша Целебдић
Директор




Ениса Боснић
Директор сектора рачуноводства
финансија и извјештавања



Број: 319/2010

БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2009. године

(У хиљадама Конвертибилних марака)

	<u>Напомене</u>	<u>31. децембар 2009.</u>	<u>31. децембар 2008.</u>
АКТИВА			
Новчана средства и средства код Централне банке	10	7,874	12,996
Средства код других банака	11	10,553	11,071
Кредити пласирани комитентима	3.4, 12	5,469	5,973
Опрема и нематеријална улагања	3.3, 13	817	564
Обрачуната камата и остала актива	14	68	72
Укупна актива		<u>24,781</u>	<u>30,676</u>
ПАСИВА			
Депозити банака	15	3,500	-
Депозити комитената	16	5,089	12,477
Остала пасива	17	70	113
Резервисања за потенцијалне губитке	96	2,648	293
Укупне обавезе		<u>11,307</u>	<u>12,883</u>
Капитал			
Акционарски капитал	18	20,000	20,000
Акумулирани губитак		<u>(6,526)</u>	<u>(2,207)</u>
Укупан капитал		<u>13,474</u>	<u>17,793</u>
Укупна пасива		<u>24,781</u>	<u>30,676</u>
Потенцијалне и уговорене обавезе	19	<u>537</u>	<u>274</u>

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ
За годину која се завршава 31. децембра 2009. године
(У хиљадама Конвертибилних марака)

	<u>Акционарски капитал</u>	<u>Акумулирани губитак</u>	<u>Укупно</u>
Стање, 1. јануар 2008. године	20,000	(495)	19,505
Губитак текуће године	-	(1,712)	(1,712)
Стање, 31. децембар 2008. године	<u>20,000</u>	<u>(2,207)</u>	<u>17,793</u>
Стање, 1. јануар 2009. године	20,000	(2,207)	17,793
Губитак текуће године	-	(4,319)	(4,319)
Стање, 31. децембар 2009. године	<u>20,000</u>	<u>(6,526)</u>	<u>13,474</u>

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

ИЗВЈЕШТАЈ О НОВЧАНИМ ТОКОВИМА
За годину која се завршава 31. децембра 2009. године
(У хиљадама Конвертибилних марака)

	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2009.	2008.
Новчани токови из пословних активности		
Приливи од камата	748	1,416
Одливи по основу плаћених камата	(387)	(457)
Приливи по основу накнада и провизија	135	92
Одливи по основу накнада и провизија	(28)	(36)
Приливи по основу наплате отписаних потраживања	10	-
Одливи по основу плаћања запосленима и добављачима	(2,194)	(2,378)
<i>Пословни губитак прије промјена на пословним средствима и обавезама</i>	<u>(1,716)</u>	<u>(1,363)</u>
Промјене на пословним средствима и обавезама		
Нето смањење/(повећање) кредита комитентима	504	(5,972)
Нето повећање остале активе	(1)	(12)
Нето повећање депозита банака	3,500	-
Нето (смањење)/повећање депозита комитената	(7,388)	7,249
Нето (смањење)/повећање остале пасиве	(97)	43
<i>Нето одлив готовине из пословних активности</i>	<u>(5,198)</u>	<u>(55)</u>
Новчани токови из активности инвестирања		
Набавка основних средстава	(442)	(315)
<i>Нето одлив готовине из активности инвестирања</i>	<u>(442)</u>	<u>(315)</u>
Нето смањење новчаних средстава	(5,640)	(370)
Новчана средства на почетку године	<u>24,067</u>	<u>24,437</u>
Новчана средства на крају године	<u>18,427</u>	<u>24,067</u>
Новчана средства се састоје од следећих позиција:		
- Новчана средства и средства код Централне банке	7,874	12,996
- Средства код других банака	10,553	11,071
	<u>18,427</u>	<u>24,067</u>

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВНА ПОЛИТИКА БАНКЕ

ИЕФК Банка а.д., Бања Лука (у даљем тексту "Банка") је основана дана 12. јуна 2007. године уписом у судски регистар Рјешењем Основног суда у Бања Луци број 071-0-РЕГ-07-001240.

У поступку регистрације Банке за вршење основних дјелатности испуњени су сви услови који су захтјевани од стране регулаторних органа. Агенција за банкарство Републике Српске (у даљем тексту "АБ РС" или "Агенција") је својим Рјешењем број 03-231-11/2007 од 11. маја 2007. године издала дозволу за рад и оснивање Банке, док је Рјешењем број 03-657-4/2007 од 12. јула 2007. године издала дозволу Банци за обављање међубанкарских платних трансакција.

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

Сједиште Банке је у Бањој Луци, улица Васе Пелагића 11а.

На дан 31. децембра 2009. године Банка има централу у Бања Луци, филијалу у Лакташима и представништво у Београду.

На дан 31. децембра 2009. године Банка је имала 29 запослених радника (31. децембра 2008. године: 30 запослених).

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

2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја

Финансијски извјештаји Банке су припремљени у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске, Законом о банкама Републике Српске и одлукама Агенције за банкарство Републике Српске који регулишу финансијско извјештавање банака у Републици Српској.

На основу одредби Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске ("Службени гласник РС", број 67/05 од 21. јула 2005. године) сва правна лица са сједиштем у Републици Српској су у обавези да у потпуности примјењују Међународне рачуноводствене стандарде (МРС), односно Међународне стандарде финансијског извјештавања (МСФИ) који су били у примјени на дан 31. децембра 2005. године, Кодекс етике за професионалне рачуновође и пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Међународна федерација рачуновођа (IFAC), на финансијске извјештаје за периоде које почињу 1. јануара 2006. године или касније.

Промјене у МРС, као и сви нови МСФИ издати након усвајања Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске (30. јун 2005. године), нису објављени и званично усвојени у Републици Српској и, сагласно томе, нису примјењени у састављању приложених финансијских извјештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)**2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја (наставак)**

Поред тога, рачуноводствени прописи Републике Српске одступају од захтјева МСФИ и МРС у сљедећим материјално значајним аспектима финансијског извјештавања:

- Банка обрачунава износ исправки вриједности финансијских инструмената у складу са релевантним прописима Агенције за банкарство Републике Српске (напомена 3.5.). Наведена рачуноводствена политика може условити значајне разлике у односу на вредновање исправки вриједности и резервисања за процијењену ненаплативост финансијских инструмената на основу дисконтовања очекиваних будућих новчаних токова примјеном оригиналне ефективне каматне стопе у тренутку одобравања, у складу са захтјевима МРС 39 "Финансијски инструменти: Признавање и мјерење";
- Финансијски инструменти пласирани од стране Банке и финансијски инструменти који се држе до доспијећа су вредновани у износима неотплаћених потраживања умањених за процијењену исправку вриједности. Наведена политика одступа од захтјева МРС 39 "Финансијски инструменти: Признавање и мјерење" који подразумијева вредновање наведених финансијских инструмената методом амортизоване вриједности коришћењем ефективне каматне стопе;
- Резервисање по основу ненаплативих потраживања за кредите, камате и накнаде није одбијено од укупног износа одговарајућих средстава, већ је приказано у оквиру обавеза као дугорочно резервисање за потенцијалне губитке и уговорене обавезе. Ова рачуноводствена политика није у складу са МСФИ 7 "Финансијски инструменти: Објелодањивања" и МРС 37 "Резервисање, потенцијалне обавезе и потенцијална средства", у дијелу који захтјева приказивање резервисања у оквиру обавеза, уколико се резервисање односи на постојећу обавезу, по којој ће вјероватно доћи до одлива средстава;
- Суспендована камата представља већ обрачунату ненаплаћену камату на активу која се класификује као некавалитетна актива (актива класификована као субстандардна актива, сумњива актива и губитак). Ову камату Банка у пуном већ обрачуном, ненаплаћеном износу, истовремено са класификацијом активе, неутралише формирањем резерве за кредитне губитке на терет биланса успеха. Банка обуставља даљи обрачун доспјеле камате на некавалитетну активу у својим званичним књигама и обрачун поменуто доспјеле камате води у својим ванбилансним евиденцијама, све до тренутка док дужник не изврши готовинску уплату. Једини изузетак од овог правила може да буде случај када је некавалитетна актива покривена првокласним или квалитетним колатералом и истовремено се налази у поступку наплате. Ова рачуноводствена политика није у складу са МРС 18 "Приходи" као и МРС 39 "Финансијски инструменти: Признавање и мјерење" који захтјевају да се приходи од камата на некавалитетне кредите обрачунавају користећи методу ефективне каматне стопе;
- У складу са локалним прописима, приходи од накнада по кредитима приказују се као дио прихода по основу накнада и провизија, а не као приход по основу ефективне каматне стопе у складу са МРС 18 "Приходи" и МРС 39 "Финансијски инструменти: Признавање и мјерење";
- У Републици Српској не постоји довољно тржишно искуство, стабилност и ликвидност код промета финансијским инструментима нити су званичне тржишне информације расположиве. Стога, поштену (фер) вриједност није могуће поуздано утврдити у условима непостојања активног тржишта, како то захтјевају МРС 32 "Финансијски инструменти: Објелодањивање и приказивање" и МРС 39 "Финансијски инструменти: Признавање и мјерење";

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)**2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја (наставак)**

- МСФИ 7 "Финансијски инструменти: Објелодањивања" није објављен и званично усвојен у Републици Српској. Сагласно томе у овим финансијским извјештајима нису укључена објелодањивања квалитативних и квантитативних информација изложености Банке ризицима који произилазе од финансијских инструмената, укључујући одређена минимална објелодањивања за кредитне ризике, ризике ликвидности и тржишне ризике, у складу са наведеним стандардом.

Због потенцијално значајних ефеката које претходно наведена образложења могу имати на реалност и објективност финансијских извјештаја Банке, финансијски извјештаји на дан 31. децембра 2009. године се не могу третирати као финансијски извјештаји састављени у сагласности са Међународним рачуноводственим стандардима, односно Међународним стандардима финансијског извјештавања.

Износи у финансијским извјештајима у прилогу су изражени у хиљадама Конвертибилних марака. Конвертибилна марка представља званичну извјештајну валуту у Републици Српској.

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

Прописи, стандарди и тумачења који су објављени и издати, али који нису још увијек у примјени у Републици Српској

Промјене у важећим стандардима и тумачењима, као и новоусвојени стандарди и тумачења, издати након усвајања Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске (30. јун 2005. године), нису објављени и званично усвојени у Републици Српској и, сагласно томе, нису примјењени у састављању приложених финансијских извјештаја.

Дана 8. априла 2009. године Народна скупштина Републике Српске је усвојила нови Закон о рачуноводству и ревизији Републике Српске, који регулише састављање и ревизију финансијских извјештаја за привредне субјекте у Републици Српској, а који ће се примјењивати од 1. јануара 2010. године. Према новоусвојеном Закону, правна лица са сједиштем у Републици Српској су обавезна да своје финансијске извјештаје, за периоде који почињу од 1. јануара 2010. године, састављају у потпуној сагласности са МСФИ и МРС. До дана састављања ових финансијских извјештаја надлежне институције Републике Српске нису ажурирале и превеле промјене у постојећим стандардима и тумачењима.

Такође, у складу са новоусвојеним Законом, усвојени су Правилник о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за Банке и друге финансијске организације ("Службени гласник РС", број 61/09), Правилник о садржини и форми образаца финансијских извјештаја за Банке и друге финансијске организације ("Службени гласник РС", број 67/09), као и Правилник о садржини и форми образаца извјештаја о промјенама на капиталу ("Службени гласник РС", број 84/09). Приликом састављања финансијских извјештаја за периоде који почињу од 1. јануара 2010. године Банке су у обавези да у потпуности примењују ове правилнике.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**31. децембар 2009. године****2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)****2.2. Упоредни подаци**

Банка је као упоредне податке приказала биланс успјеха, извјештај о промјенама у капиталу и биланс токова готовине за годину која се завршава 31. децембра 2008. године, и биланс стања на дан 31. децембра 2008. године.

2.3. Коришћење процјена

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

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА**3.1. Приходи и расходи**

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

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

3.2. Прерачунавање девизних износа

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.3. Опрема и нематеријална улагања**

Опрема и нематеријална улагања се евидентирају по набавној вриједности. Набавну вриједност чини вриједност по фаktури добављача, увећана за зависне трошкове по основу набавке и трошкове довођења средстава у стање функционалне приправности.

Амортизација се равномјерно обрачунава на набавну вриједност, примјеном сљедећих годишњих стопа, с циљем да се средства у потпуности отпишу у току њиховог корисног вијека трајања:

	<u>Стопа амортизације</u>	<u>Вијек трајања (година)</u>
Компјутерска опрема	25%	4
Путнички аутомобили	15.5%	6.5
Телефонске централе	7%-10%	10 – 14.3
Намјештај	10%-12.5%	8 - 10
Нематеријална улагања	20%	5

Руководство Банке сматра да стопе амортизације реално одражавају начин очекиваног трошења будућих економских користи од коришћења опреме и нематеријалних улагања.

Амортизација средстава започиње када оно постане расположиво за коришћење, односно када се налази на локацији и у стању које је неопходно да средство функционише на начин на који то предвиђа Руководство Банке.

Опрема чија је набавна вриједност мања од 200 Конвертибилних марака има третман ситног инвентара и у цијелости се отписује приликом стављања у употребу.

3.4. Кредити

Кредити су приказани у билансу стања у висини ненаплаћених износа одобрених пласмана.

3.5. Резервисање за потенцијалне губитке и уговорене обавезе

Резервисање за потенцијалне губитке и уговорене обавезе засновано је на оцјени ризика пласмана по кредитима, потраживања по каматама, укључујући и затезне камате на ненаплаћене кредите, потраживања по накнадама, других потраживања, као и остале ризичне билансне и ванбилансне активе. Ове позиције класификују се у категорије, зависно од степена наплативости који се одређује на основу броја дана колико је прекорачен рок доспјећа, процјене финансијског положаја дужника и квалитета инструмената обезбјеђења наплате. Резервисање за потенцијалне губитке и уговорене обавезе терети резултате пословања и приказује се у билансу стања Банке као обавеза у оквиру дугорочних резервисања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.5. Резервисање за потенцијалне губитке и уговорене обавезе (наставак)**

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

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

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

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

Категорија Ц (Субстандардна актива) укључује изложености код комитената који измирују своје обавезе са кашњењима од 91 до 180 дана. У ову категорију треба класификовати и потраживања од дужника чији текући новчани токови нису довољни за покриће доспјелих дугова, чији је показатељ ликвидности неадекватан, и дужници који су запали у финансијске тешкоће, па су им потраживања репрограмирани.

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

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

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

Отпис ненаплативих потраживања се врши на основу одлука суда, договора заинтересованих страна, или на бази одлука Надзорног одбора.

3.6. Новчана средства

У извјештају о токовима готовине, под новчаним средствима се подразумијевају новчана средства, средства код Централне банке БиХ, средства на девизним рачунима код домаћих и иностраних банака и орочена средства код домаћих и иностраних банака на период до 30 дана.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.7. Порез на добит***Текући порез на добит*

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

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

Одложени порез на добитак

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

3.8. Бенефиције запосленима

У складу са домаћим прописима, Банка је обавезна да уплаћује доприносе државним фондовима за социјалну заштиту и пензионо осигурање који се обрачунавају примјеном специфичних, законом прописаних стопа. Ови доприноси књиже се на терет трошкова у периоду на који се односе.

У складу са домаћим прописима, при одласку у пензију запослени остварују право на исплату отпремнине у висини три мјесечне плате, које при том не могу бити мање од три просјечне мјесечне плате на нивоу Републике Српске.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.8. Бенефиције запосленима (наставак)

У току 2008. године Банка је, по први пут, извршила обрачун и укалкулисавање садашње вриједности акумулираних права запослених на отпремнине на дан 31. децембра 2008. године. Приликом обрачуна наведене садашње вриједности акумулираних права запослених на отпремнине коришћене су сљедеће претпоставке: дисконтна стопа од 5.5% годишње, пројектовани раст зарада 10% годишње, године радног стажа за одлазак у пензију (40 година за мушкарце и 35 година за жене), као и остали услови неопходни за остваривање права на отпремнину.

3.9. Правична вриједност

Финансијски извјештаји су приказани по методу првобитне набавне вриједности, укључујући корекције и резервисања у циљу свођења позиција средстава на реалну вриједност.

Пословна политика Банке је да објелодани информације о правичној вриједности активе или пасиве за коју постоје званичне тржишне информације и када се правична вриједност значајно разликује од књиговодствене вриједности.

Не постоји довољно тржишно искуство, стабилност и ликвидност код куповине и продаје кредита и остале финансијске активе или пасиве пошто званичне тржишне информације нису у сваком тренутку расположиве. Стога, правичну вриједност није могуће поуздано утврдити. По мишљењу руководства, износи у финансијским извјештајима одражавају реалну вриједност која је у датим околностима највјеродостојнија и најкориснија за потребе извјештавања.

4. ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА

У хиљадама Конвертибилних марака
Година која се завршава 31.
децембра

	2009	2008
Приходи камата од:		
- повезаних банака	18	741
- Централне банке	58	327
- осталих банака	9	-
- страних лица	490	343
- предузећа	252	19
- становништва	39	6
	866	1,436

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

5. РАСХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА

	У хиљадама Конвертибилних марака Година која се завршава 31. децембра	
	2009	2008
Расходи камата од:		
- банака	13	-
- јавног сектора	300	450
- предузећа	14	3
- становништва	25	17
	<u>352</u>	<u>470</u>

6. ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	У хиљадама Конвертибилних марака Година која се завршава 31. децембра	
	2009	2008
Мјењачки послови	11	55
Накнаде по основу обављања платног промета у земљи	60	28
Накнаде по издатим гаранцијама и другим јемствима	26	5
Накнаде по основу одобравања кредита	35	8
	<u>132</u>	<u>96</u>

7. РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	У хиљадама Конвертибилних марака Година која се завршава 31. децембра	
	2009	2008
Накнаде по основу купопродаје девиза	-	16
Накнаде Централној банци по основу услуга платног промета у земљи	19	15
Накнаде за услуге платног промета у иностранству	7	9
Остале накнаде и провизије	2	-
	<u>28</u>	<u>40</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

8. ОСТАЛИ РАСХОДИ ПОСЛОВАЊА

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2009	2008
Бруто лична примања	1,096	957
Остале накнаде запосленима	56	42
Трошкови по основу стручног образовања и усавршавања радника	14	9
Трошкови материјала и услуга	68	87
Трошкови службеног путовања у земљи и иностранству	32	44
Трошкови ПТТ услуга	72	82
Трошкови одржавања основних средстава	68	21
Трошкови донација и спонзорства	23	93
Трошкови рекламе и пропаганде	22	109
Трошкови закупа некретнина	420	399
Трошкови закупа софтвера	-	213
Трошкови чланарина	45	19
Трошкови репрезентације	18	26
Трошкови обезбјеђења имовине	80	71
Амортизација	192	84
Трошкови индиректних пореза и доприноса	7	18
Накнаде плаћене Агенцији за банкарство Републике Српске	48	48
Отпис ненаплативих потраживања	3	-
Остало	101	97
	<u>2,365</u>	<u>2,419</u>

9. РЕЗЕРВИСАЊА ЗА ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ГУБИТКЕ

а) Расходи резервисања у току периода, нето

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2009	2008
Средства код других банака	1,216	151
Кредити пласирани комитентима	1,361	120
Потраживања за камате и остала актива	9	-
Бенефиције за запослене	-	15
Потенцијалне и уговорене обавезе	5	5
	<u>2,591</u>	<u>291</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

9. РЕЗЕРВИСАЊА ЗА ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ГУБИТКЕ (наставак)

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

	У хиљадама Конвертибилних марака 2009.					
	Средства код других банака	Кредити пласирани комитентима	Камата и остала актива	Бенефиције за запослене	Потенцијалне и уговорене обавезе	Укупно
Стање, 1. јануар 2009. године	151	120	2	15	5	293
Издавања у току године	1,368	1,873	228	-	12	3,481
Укидање резервисања	(152)	(512)	(219)	-	(7)	(890)
Расходи резервисања у току периода, нето	1,216	1,361	9	-	5	2,591
Отпис	-	(226)	-	-	-	(226)
Остало	-	(10)	-	-	-	(10)
Стање, 31. децембар 2009. године	<u>1,367</u>	<u>1,245</u>	<u>11</u>	<u>15</u>	<u>10</u>	<u>2,648</u>

10. НОВЧАНА СРЕДСТВА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Новчана средства:		
- у КМ	164	150
- у иностраној валути	424	329
Жиро рачун код Комерцијалне банке а.д., Београд у КМ	10	10
Средства код Централне банке БиХ у КМ:		
- Обавезна резерва	539	1,760
- Жиро рачун	<u>6,737</u>	<u>10,747</u>
	<u>7,874</u>	<u>12,996</u>

У складу са Одлуком Централне банке БиХ о утврђивању и одржавању обавезних резерви, Банка је дужна да одржава и обрачунава обавезну резерву на депозите (који чине основицу за обрачун обавезне резерве) према стању на крају сваког радног дана у току десет календарских дана који претходе периоду одржавања. Обавезна резерва представља збир 14% укупних депозита са доспјећем до једне године и 7% укупних депозита са доспјећем дужим од годину дана. Ова резерва се може користити за одржавање ликвидности. Централна банка БиХ обрачунава и плаћа камату од 0.5% на износ обавезне резерве, као и износ еквивалентан постигнутим приносом пласмана Централне банке БиХ код иностраних банака на жиро рачун Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

11. СРЕДСТВА КОД ДРУГИХ БАНАКА

	У хиљадама Конвертибилних марака		
	Каматне стопе	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Девизни рачуни код:			
- повезаних банака	0%	2	7,558
- иностраних банака	0.01%-4.3%	6,059	3,513
Краткорочно орочени депозити у повезаним банкама	2.19%-7.2%	992	-
Краткорочни кредити у домаћим банкама у домаћој валути	1%	3,500	-
		<u>10,553</u>	<u>11,071</u>

На дан 31. децембра 2009. године, износ од 3,500 хиљада КМ представља орочени депозит код Нове банке а.д., Бања Лука са доспјећем од 30 дана, уз годишњу каматну стопу од 1%. Иницијални датум орочења је 30. септембар 2009. године, а депозит се реорочава сваких 30 дана.

На дан 31. децембра 2009. године девизни рачуни код иностраних банака у износу од 6,059 хиљада КМ укључују износ од 3,998 хиљада КМ који се односи на средства по виђењу код Bank Petrovski, Санкт Петербург, Руска Федерација, која је 31. децембра 2008. године била чланица групе Источно-Европске Финансијске Корпорације, и представљала је повезану банку. Обзиром да Bank Petrovski на позив није извршила пренос ових средстава на рачуне по виђењу код других банака, Банка је дана 21. августа 2009. године покренула судски спор пред арбитражним судом у Санкт Петербургу, Руска Федерација. На основу горе наведеног, Банка је ограничена у располагању овим новчаним средствима.

Краткорочно орочени депозити у повезаним банкама у износу од 992 хиљаде КМ и девизни рачун код повезаних банака у износу од 2 хиљаде КМ, у потпуности се односе на средства код Petro Aero Bank, Санкт Петербург, Руска Федерација. Дана 9. јуна 2009. године арбитражни суд у Санкт Петербургу покренуо је ликвидациони поступак над овом банком. Ликвидациони управник Petro Aero Bank је прихватио ова потраживања и укључио Банку у групу ликвидационих повјерилаца. На основу горе наведеног, Банка је ограничена у располагању са овим средствима

На дан 31. децембра 2009. године, резервисање за потенцијалне губитке по основу средстава код других банака износи 1,367 хиљада КМ (31. децембра 2008. године: 151 хиљада КМ, напомена 9).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

12. КРЕДИТИ ПЛАСИРАНИ КОМИТЕНТИМА

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Кредити до једне године:		
- у КМ	1,059	869
- у иностраној валути	2,934	4,890
Кредити преко једне године у КМ	920	171
Текућа доспјећа дугорочних кредита у КМ	556	43
	<u>5,469</u>	<u>5,973</u>

На дан 31. децембра 2009. године, краткорочни кредити у иностраној валути пласирани страним комитентима у износу од 2,934 хиљаде КМ (31. децембра 2008. године: 4,890 хиљада КМ) представљају три одобрена кредита која су доспјела на дан 30. септембра 2009. године, са годишњом каматном стопом од 9%. Као обезбјеђење наведених пласмана издате су гаранције Bank Petrovski, Санкт Петербург, Руска Федерација, које у потпуности покривају ове пласмане, а које ова банка не признаје.

На дан 31. децембра 2009. године резервисање за потенцијалне губитке по основу кредита пласираних комитентима износи 1,245 хиљаде КМ (31. децембра 2008. године: 120 хиљада КМ, напомена 9).

13. ОПРЕМА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	У хиљадама Конвертибилних марака 2009.		
	Опрема	Нематеријална улагања	Укупно
Набавна вриједност			
Стање, 1. јануар 2009. године	610	56	666
Набавке у току периода	8	437	445
Стање, 31. децембар 2009. године	<u>618</u>	<u>493</u>	<u>1,111</u>
Исправка вриједности			
Стање, 1. јануар 2009. године	97	5	102
Амортизација у току године	101	91	192
Стање, 31. децембар 2009. године	<u>198</u>	<u>96</u>	<u>294</u>
Садашња вриједност			
31. децембар 2009. године	<u>420</u>	<u>397</u>	<u>817</u>
31. децембар 2008. године	<u>513</u>	<u>51</u>	<u>564</u>

На дан 31. децембра 2009. године, повећање на нематеријалним улагањима у износу од 437 хиљада КМ, укључуј 434 хиљаде КМ који се односе на куповину апликативног софтвера за подршку обављању банкарских послова од фирме ИБИС д.о.о., Бања Лука.

На дан 31. децембра 2009. године опрема је осигурана од уобичајених ризика.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

14. ОБРАЧУНАТА КАМАТА И ОСТАЛА АКТИВА

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
У КМ:		
- Потраживања по основу доспјелих камата	8	20
- Потраживања за накнаде и провизије	2	1
- Дати аванси	32	11
- Остала потраживања	2	5
- Разграничена потраживања за обрачунату камату	8	18
- Разграничени остали трошкови	8	6
	<u>60</u>	<u>61</u>
У иностраној валути:		
- Потраживања по основу доспјелих камата	-	7
- Потраживања за накнаде и провизије	-	4
- Разграничена потраживања за обрачунату камату	8	-
	<u>8</u>	<u>11</u>
	<u>68</u>	<u>72</u>

На дан 31. децембра 2009. године резервисање за потенцијалне губитке по основу обрачунате камате и остале активе износи 11 хиљада КМ (31. децембра 2008. године: 2 хиљаде КМ, напомена 9).

15. ДЕПОЗИТИ БАНАКА

Депозити банака у износу од 3,500 хиљаде КМ представљају краткорочни депозит у КМ са девизном клаузулом код Нове банке а.д., Бања Лука, са роком доспјећа од 30 дана, уз годишњу каматну стопу од 1.5%. Иницијални датум орочења је 30. септембар 2009. године, а депозит се реорочава сваких 30 дана.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

16. ДЕПОЗИТИ КОМИТЕНАТА

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Депозити по виђењу у КМ:		
- Предузећа	885	1,060
- Страна лица	3	-
- Становништво	152	60
- Остали комитенти	5	1
	<u>1,045</u>	<u>1,121</u>
Депозити по виђењу у иностраној валути:		
- Предузећа	1	46
- Страна лица	29	58
- Становништво	61	74
	<u>91</u>	<u>178</u>
Краткорочни депозити у КМ:		
- Предузећа	500	-
- Државне институције	-	10,600
- Становништво	33	20
	<u>533</u>	<u>10,620</u>
Краткорочни депозити у иностраној валути:		
- Становништво	106	181
	<u>106</u>	<u>181</u>
Дугорочни депозити у КМ:		
- Становништво	26	16
	<u>26</u>	<u>16</u>
Дугорочни депозити у иностраној валути:		
- Државне институције	3,000	-
- Становништво	288	361
	<u>3,288</u>	<u>361</u>
	<u>5,089</u>	<u>12,477</u>

На депозите по виђењу физичких и правних лица у КМ, ЕУР и РУБ Банка обрачунава камату по стопи од 0.30% на годишњем нивоу, док је за остале валуте годишња каматна стопа у висини од 0.25%.

Дугорочни депозити у иностраној валути од државних институција представљају депозит Министарства финансија Републике Српске орочен 30. децембра 2009. године на период од 390 дана, уз каматну стопу од 3.74% на годишњем нивоу.

Дугорочни депозити становништва у иностраној валути су орочени уз каматну стопу у распону од 5% до 6.4% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

17. ОСТАЛА ПАСИВА

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
У КМ:		
- Обавезе по доспјелим каматама	2	-
- Разграничене обавезе за обрачунату камату	1	47
- Обавезе према добављачима	27	29
- Примљени аванси	6	3
- Остале обавезе	2	3
- Разграничени приходи	22	17
	<u>60</u>	<u>99</u>
У иностраној валути:		
- Разграничене обавезе за обрачунату камату	10	14
	<u>10</u>	<u>14</u>
	<u>70</u>	<u>113</u>

18. АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ

Акцијски капитал Банке је формиран иницијалним улозима акционара. Оснивачки капитал је у новцу и износи 20,000 хиљада КМ.

На дан 31. децембра 2009. године, акцијски капитал Банке састоји се од 200,000 акција, номиналне вриједности од 100 КМ.

Власничка структура акцијског капитала Банке по изводу Централног регистра хартија од вриједности Републике Српске на дан 31. децембра 2009. и 31. децембра 2008. године је следећа:

	Број акција	У хиљадама КМ	%
Источно-Европска Финансијска Корпорација, Санкт Петербург, Руска Федерација	198,000	19,800	99.00
Гитељсон Александар Владимирович	2,000	200	1.00
	<u>200,000</u>	<u>20,000</u>	<u>100.00</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

18. АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ (наставак)

Нова емисија акција Банке

Дана 16. октобра 2009. године, Скупштина акционара Банке донијела је Одлуку о II емисији акција јавном понудом. Дана 28. октобра 2009. године, Агенција за банкарство Републике Српске је својим Рјешењем број 03-1177-3/09 дала одобрење за наведену II емисију акција јавном понудом. Укупна емисија акција подјелена је на 83,392 акције, класе А, појединачне номиналне вриједности од 100 КМ. Уплата акција би требало да се врши искључиво у новцу, на посебном жиро рачуну Банке. Рок за упис и уплату акција II емисије је 90 дана, почевши од 30. децембра 2009. године. До датума издавања ових финансијских извјештаја није било уписа акција, као ни уплата по наведеном основу.

Неусаглашеност капитала Банке са Законом о банкама Републике Српске

Банка је дужна да одржава минимални коефицијент адекватности капитала од 12%, који је установљен од стране Агенције за банкарство Републике Српске, на бази Базелске конвенције. На дан 31. децембра 2009. године показатељ адекватности капитала је био 110,4%.

У складу са чланом 22. Закона о банкама Републике Српске минимални износ уплаћеног новчаног оснивачког капитала банке, и најнижи износ уплаћеног новчаног нето капитала, који Банка мора одржавати, не могу бити мањи од 15,000 хиљада КМ. На дан 31. децембра 2009. године нето капитал Банке износи 13,191 хиљаду КМ. На основу члана 19. Закона о банкама Републике Српске, Агенција за банкарство Републике Српске може рјешењем укинути дозволу за рад Банке у случају да је износ капитала и резерви Банке мањи од минимално прописаног износа.

План за превазилажење тренутног стања у Банци

Према анализи руководства Банке, акумулирани губитак који је Банка остварила до дана 31. децембра 2009. године у укупном износу од 6,526 хиљада КМ је резултат слабе развијености пословања Банке, као и посљедица негативних ефеката дешавања у Руској Федерацији, а везаних за пословање повезаних банака и блокаде рачуна у тим банкама.

На основу Плана за превазилажење тренутног стања у Банци, основни предуслов је успјешност II емисије акција, путем које би се прибавили дугорочни извори средстава у сврху остваривања стратешких циљева Банке, као и усклађивање са законском регулативом. Услов за превазилажење тренутног стања је и деблокада и поврат блокираних средстава код Bank Petrovski и Petro Aero Bank у укупном износу од 4,992 хиљаде КМ (напомена 11), и наплата кредита у кипарским предузећима у укупном износу од 2,934 хиљада КМ (напомена 12). Такође, овим планом обухваћени су и циљеви дефинисани у Стратешком плану Банке, а који укључују отварање организационих дијелова Банке у Приједору и Бијељини, заузимање и јачање тржишног положаја путем снажне маркетиншке кампање, увођење нових производа, презентовање своје конкурентске предности.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

19. ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ

а) Плативе и чинидбене гаранције и остале преузете неопозиве обавезе

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Плативе гаранције	507	260
Чинидбене гаранције	30	14
	<u>537</u>	<u>274</u>

На дан 31. децембра 2009. године резерва за потенцијалне губитке по основу ванбилансних ставки износи 10 хиљада КМ (31. децембар 2008. године: 5 хиљада КМ)

б) Усаглашеност са законским прописима

Банка је у обавези да своје пословање усклади са рачуноводственим прописима Републике Српске и одредбама и односима прописаним од стране Агенције за банкарство Републике Српске, као надзорног органа банкарског сектора Републике Српске.

На дан 31. децембра 2009. године, следећи показатељи прописани од стране Агенције за банкарство Републике Српске, нису били у прописаним оквирима:

- Депозити из једног извора били су већи него прописани максимум од 20% укупних дневних депозита Банке. На дан 31. децембра 2009. године депозит Нове банке а.д., Бања Лука је износио 41% укупних дневних депозита Банке, док је депозит Министарства финансија Републике Српске износио 35% укупних дневних депозита Банке;
- Минимални износ уплаћеног новчаног оснивачког капитала банке, и најнижи износ уплаћеног новчаног нето капитала који банка мора одржавати, не могу бити мањи од 15,000 хиљада КМ. На дан 31. децембра 2009. године нето капитал Банке износио је 13,191 хиљада КМ (напомена 18).

Законом о банкама Републике Српске је дефинисано да Агенција за банкарство Републике Српске појединачно одређује мјере за сваки случај не придржавања утврђеним прописима и одредбама. Агенција за банкарство Републике Српске може предузети једну или више мјера према Банци, члановима њеног Надзорног одбора, управе, радницима Банке, лицима која имају значајан власнички интерес или повезаним лицима, укључујући издавање писменог упозорења, издавање писменог налога којим се налаже да се Банка уздржи од прекршаја прописа Агенције за банкарство Републике Српске, издавање писменог налога у циљу наметања посебних захтјева за опрезно пословање, новчане казне и остале мјере.

в) Судски спорови

На дан 31. децембра 2009. године против Банке није покренут ниједан судски спор.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

20. ПОРЕСКИ РИЗИЦИ

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

Тумачење пореских закона од стране пореских власти у односу на трансакције и активности Банке могу се разликовати од тумачења руководства. Као резултат изнијетог, трансакције могу бити оспорене од стране пореских власти и Банци може бити одређен додатни износ пореза, казни и камата. У складу са Законом о Пореској управи Републике Српске, период застарјелости пореске обавезе је 5 година. То практично значи да пореске власти имају права да одреде плаћање неизмирених обавеза у року од 5 година од тренутка када је обавеза настала. Ове чињенице утичу да порески ризик у Републици Српској и Босни и Херцеговини буде значајнији од оног у земљама са развијенијим пореским системом.

21. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ СУБЈЕКТИМА

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Средства:		
Средства на рачуну код:		
- Bank Petrovski, Санкт Петербург, Руска Федерација	-	3,974
- Petro Aero Bank Санкт Петербург, Руска Федерација	994	3,584
	<u>994</u>	<u>7,558</u>
Потраживања по основу камате на средства код		
Petro Aero Bank Санкт Петербург, Руска Федерација	8	-
Потраживања по основу пласираних кредита руководству и запосленима Банке	85	-
	<u>93</u>	<u>-</u>
	<u>1,087</u>	<u>7,558</u>
Обавезе:		
Трансакциони рачуни руководства Банке	6	-
Средства, нето	<u>1,081</u>	<u>7,558</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

21. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ СУБЈЕКТИМА (наставак)

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	Година која се завршава 31.	
	децембра	
	2009	2008
Приходи		
Приходи од камата од повезаних банака:		
- Petro Aero Bank Санкт Петербург, Руска Федерација	18	316
- Bank Petrovski, Санкт Петербург, Руска Федерација	-	338
- Inkas Bank Санкт Петербург, Руска Федерација	-	87
	<u>18</u>	<u>741</u>
Приходи по основу камата члановима Надзорног одбора и руководства Банке	<u>6</u>	<u>-</u>
	<u>24</u>	<u>741</u>
Расходи		
Расходи по основу накнада члановима Надзорног одбора и руководства Банке	<u>(261)</u>	<u>(42)</u>
(Расходи)/приходи, нето	<u>(237)</u>	<u>699</u>

Дана 31. децембра 2008. године Bank Petrovski, Санкт Петербург била је чланица групе Источно-Европске Финансијске Корпорације, и пословала је под именом Банк ВЕФК. Рјешењем Банке Русије од 19. фебруара 2009. године промјењен је састав акционара, и Источно-Европска Финансијска Корпорација није више акционар ове банке. На основу наведеног, на дан 31. децембра 2009. године Bank Petrovski није повезани субјект Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

22. АНАЛИЗА РОЧНОСТИ СРЕДСТАВА И ОБАВЕЗА

Наредна табела приказује анализу средстава и обавеза према одговарајућој доспјелости на основу преосталог периода од датума биланса стања до уговореног датума доспијећа. Доспјелост средстава и обавеза и могућност репрограмирања каматоносних обавеза на дан њиховог доспијећа, уз прихватљиве трошкове, су значајни фактори за оцјену ликвидности Банке и њену изложеност ризицима од промјене каматних стопа и девизних курса. Преостали период доспијећа средстава и обавеза са стањем на дан 31. децембра 2009. године је сљедећи:

	У хиљадама Конвертибилних марака 31. децембар 2009.				
	До мјесец дана	Од 1 до 3 мјесеца	Од 3 до 12 мјесеци	Преко 1 године	Укупно
АКТИВА					
Новчана средства и средства код Централне банке	7,874	-	-	-	7,874
Средства код других банака	10,553	-	-	-	10,553
Кредити пласирани комитентима	3,489	297	764	919	5,469
Основна средства и нематеријална улагања	-	-	-	817	817
Обрачуната камата и остала актива	60	5	3	-	68
Укупна актива	21,976	302	767	1,736	24,781
ПАСИВА					
Депозити	4,710	541	121	3,217	8,589
Остала пасива	62	2	4	2	70
Резервисања за потенцијалне губитке	-	-	-	2,648	2,648
Укупна пасива	4,772	543	125	5,867	11,307
Рочна неусклађеност	17,204	(241)	642	(4,131)	13,474
На дан 31. децембра 2008. године					
Укупно актива	25,128	1	4,768	779	30,676
Укупно пасива	10,960	1,507	328	88	12,883
Рочна неусклађеност	14,168	(1,506)	4,440	691	17,793

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

23. ПРЕГЛЕД РИЗИКА ОД ПРОМЈЕНА КАМАТНИХ СТОПА

Банка је изложена разним ризицима, који кроз ефекте промјена висине каматних стопа на тржишту, дјелују на њен финансијски положај и токове готовине. Наредна табела приказује преглед каматносноне и некаматносноне активе и пасиве, са стањем на дан 31. децембра 2009. године:

	У хиљадама Конвертибилних марака 31. децембар 2009.		
	<u>Каматносно</u>	<u>Некаматносно</u>	<u>Укупно</u>
АКТИВА			
Новчана средства и средства код			
Централне банке	7,286	588	7,874
Средства код других банака	6,553	4,000	10,553
Кредити пласирани комитентима	5,469	-	5,469
Основна средства и нематеријална			
улагања	-	817	817
Обрачуната камата и остала актива	68	-	68
Укупна актива	<u>19,376</u>	<u>5,405</u>	<u>24,781</u>
ПАСИВА			
Депозити	8,589	-	8,589
Остала пасива	70	-	70
Резервисања за потенцијалне			
губитке	-	2,648	2,648
Укупна пасива	<u>8,659</u>	<u>2,648</u>	<u>11,307</u>
Нето изложеност ризику од			
 промјене каматних стопа:			
- 31. децембар 2009. године	<u>10,717</u>	<u>2,757</u>	<u>13,474</u>
- 31. децембар 2008. године	<u>9,557</u>	<u>8,236</u>	<u>17,793</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

23. ПРЕГЛЕД РИЗИКА ОД ПРОМЈЕНА КАМАТНИХ СТОПА (наставак)

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

	У иностраној валути	У Конвертибилним маркама
Средства		
Обавезна резерва код Централне Банке	-	0.5%
Средства преко обавезне резерве код Централне Банке	-	0.24%
Девизни рачуни код повезаних банака	-	0%
Девизни рачуни код иностраних банака	-	0%
Орочени депозити код ино банака	-	12%
Кредити пласирани комитентима до једне године:		
- предузећа	-	8.2%-14%
- становништво	-	7.6%-12%
Прекорачења по рачунима:		
- предузећа	-	9%-12%
- становништво	-	9.5%-12%
Кредити пласирани комитентима до једне године:		
- предузећа	-	9%-12%
- становништво	-	7%-10.95%
Обавезе		
Депозити по виђењу:		
- предузећа	-	0.25%-0.3%
- становништво	-	0.25%-0.3%
Орочени депозити до једне године:		
- државне институције	-	1.5%-5.2%
- предузећа	-	2.8%-3.6%
- становништво	2.1%-5.75%	2.8%-5%
Орочени депозити преко једне године:		
- државне институције	3.74%-6%	-
- становништво	5%-6.4%	5%-5.6%

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

24. ДЕВИЗНИ ПОДБИЛАНС

Анализа средстава и обавеза исказаних у девизним износима, са стањем на дан 31. децембра 2009. године, приказана је по појединачним валутама:

	У хиљадама Конвертибилних марака 31. децембар 2009.					
	ЕУР	УСД	Остале валуте	Девизни подбиланс	КМ подбиланс	Укупно
АКТИВА						
Новчана средства и средства код Централне банке	300	13	111	424	7,450	7,874
Средства код других банака	6,244	788	21	7,053	3,500	10,553
Кредити пласирани комитентима	2,934	-	-	2,934	2,535	5,469
Основна средства и нематеријална улагања	-	-	-	-	817	817
Обрачуната камата и остала актива	22	-	1	23	45	68
Укупна актива	9,500	801	133	10,434	14,347	24,781
ПАСИВА						
Депозити комитената	3,431	40	14	3,485	5,104	8,589
Остала пасива	13	-	1	14	56	70
Резервисања за потенцијалне губитке	-	-	-	-	2,648	2,648
Укупна пасива	3,444	40	15	3,499	7,808	11,307
Нето девизна позиција	6,056	761	118	6,935	6,539	13,474
На дан 31. децембра 2008. године						
Укупно актива	15,376	825	74	16,275	14,401	30,676
Укупно пасива	10,979	63	21	11,063	1,820	12,883
Нето девизна позиција	4,397	762	53	5,212	12,581	17,793

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

25. ТЕКУЋА ЕКОНОМСКА СИТУАЦИЈА И ЊЕН УТИЦАЈ НА ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ

Као што се и очекивало, у току 2009. године Банка је била под одређеним утицајем глобалне економске и финансијске кризе. Током 2009. године, када су негативни ефекти глобалне кризе дефинитивно захватили домаће тржиште, Банка није имала проблема са ликвидношћу.

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

Погоршање економске ситуације у земљи вероватно ће утицати на положај одређених индустријских грана, као и на способност неких клијената да сервисирају своје кредитне обавезе. Таква ситуација може утицати на резервисања Банке за губитке по основу обезвређења у 2010. години, а затим и на друга подручја у којима се од руководства Банке очекује да даје процјене, укључујући и процјену вриједности средстава обезбеђења и хартија од вриједности. Финансијски извјештаји за 2009. годину садрже значајне рачуноводствене процјене које се односе на губитке усљед умањења вриједности имовине, процјену вриједности средстава обезбеђења и фер вриједности хартија од вриједности. Банка ће се у 2010. години усредсредити на управљање својим финансијски портфолијом у складу са пројекцијама у пословном окружењу.

26. ДЕВИЗНИ КУРС

Званични курсеви примјењени за прерачун позиција биланса стања на дан 31. децембра 2009. за сљедеће значајније валуте износе:

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
USD	1.3641	1.3873
CHF	1.3146	1.3071
RUB	0.0450	0.0472
EUR	1.9558	1.9558