

**ИЕФК БАНКА А.Д.,  
БАЊА ЛУКА**

**Финансијски извјештаји  
за годину која се завршава  
31. децембра 2008. године и  
Извјештај независног ревизора**

**САДРЖАЈ**

	<b>Страна</b>
Извјештај независног ревизора	1 - 2
Биланс успјеха	3
Биланс стања	4
Извјештај о промјенама у капиталу	5
Биланс токова готовине	6
Напомене уз финансијске извјештаје	7 - 25

## ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

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

Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја (страна 3 до 25) ИЕФК Банке а.д., Бања Лука (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2008. године и одговарајући биланс успеха, извјештај о промјенама у капиталу и извјештај о токовима готовине за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомене уз финансијске извјештаје.

#### *Одговорност руководства за финансијске извјештаје*

Руководство је одговорно за састављање 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.

#### *Одговорност ревизора*

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

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

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

**ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА**

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

*Мишљење*

По нашем мишљењу, финансијски извјештаји истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима, приказују финансијски положај Банке на дан 31. децембра 2008. године, као и резултате њеног пословања, промјене у капиталу и новчане токове за годину која се завршава на тај дан, у складу са рачуноводственим стандардима и прописима Републике Српске и рачуноводственим политикама објелодањеним у напоменама 2 и 3 уз финансијске извјештаје.

*Скретање пажње*

Не изражавајући резерве у односу на дато мишљење, 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 18б. уз финансијске извјештаје, на дан 31. децембра 2008. године, два показатеља Банке нису била у прописаним оквирима.

4. фебруар 2009. године

Овлашћени ревизор  
Жарко Мионић



**БИЛАНС УСПЈЕХА**

За годину која се завршава 31. децембра 2008. године  
(У хиљадама Конвертибилних марака)

	<u>Напомене</u>	<u>2008.</u>	<u>За период од 12. јуна до 31. децембра 2007.</u>
Приходи по основу камата	3.1, 4	1,436	497
Расходи по основу камата	3.1, 5	<u>(470)</u>	<u>(2)</u>
<b>Нето приход по основу камата</b>		<u>966</u>	<u>495</u>
Приходи по основу накнада и провизија	3.1, 6	96	2
Расходи по основу накнада и провизија	3.1, 7	<u>(40)</u>	<u>(7)</u>
<b>Нето расход по основу накнада и провизија</b>		<u>56</u>	<u>(5)</u>
Остали приходи из пословања		3	-
Остали расходи пословања	8	(2,419)	(979)
Негативне курсне разлике, нето	3.2	(27)	(4)
Резервисање за потенцијалне губитке, нето	3.5, 15	<u>(291)</u>	<u>(2)</u>
<b>Губитак из пословања прије опорезивања</b>		<u>(1,712)</u>	<u>(495)</u>
Порез на добит	3.7	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Губитак текуће године/периода</b>		<u>(1,712)</u>	<u>(495)</u>

Напомене на наредним странама чине саставни  
дио ових финансијских извјештаја.

Ови финансијски извјештаји су усвојени од стране Управе Банке и прослијеђени на усвајање  
Надзорном одбору Банке дана 26. јануара 2009. године.

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

Небојша Целебцић  
Директор

Анкица Мирнић  
Директор Сектора Рачуноводства  
финансија и извјештавања

**БИЛАНС СТАЊА**

На дан 31. децембра 2008. године

(У хиљадама Конвертибилних марака)

	<u>Напомене</u>	<u>31. децембар 2008.</u>	<u>31. децембар 2007.</u>
<b>АКТИВА</b>			
Новчана средства и средства код Централне банке	9	12,996	19,136
Средства код других банака	10	11,071	5,301
Кредити пласирани комитентима	3.4, 11	5,973	1
Основна средства и нематеријална улагања	3.3, 12	564	333
Обрачуната камата и остала актива	13	72	35
<b>Укупна актива</b>		<u>30,676</u>	<u>24,806</u>
<b>ПАСИВА</b>			
Депозити комитената	14	12,477	5,228
Остала пасива	15	113	71
Резервисања за потенцијалне губитке	16	293	2
<b>Укупне обавезе</b>		<u>12,883</u>	<u>5,301</u>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционарски капитал	17	20,000	20,000
Акумулирани губитак		(2,207)	(495)
<b>Укупан капитал</b>		<u>17,793</u>	<u>19,505</u>
<b>Укупна пасива</b>		<u>30,676</u>	<u>24,806</u>
<b>ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ</b>	18	<u>274</u>	<u>-</u>

Напомене на наредним странама чине саставни  
дио ових финансијских извјештаја.

**ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ**  
**За годину која се завршава 31. децембра 2008. године**  
**(У хиљадама Конвертибилних марака)**

	<u>Акционарски капитал</u>	<u>Акумулирани губитак</u>	<u>Укупно</u>
Стање, 12. јун 2007. године	20,000	-	20,000
Губитак текућег периода	<u>-</u>	<u>(495)</u>	<u>(495)</u>
Стање, 31. децембар 2007. године	<u>20,000</u>	<u>(495)</u>	<u>19,505</u>
Стање, 1. јануар 2008. године	20,000	(495)	19,505
Губитак текуће године	<u>-</u>	<u>(1,712)</u>	<u>(1,712)</u>
Стање, 31. децембар 2008. године	<u>20,000</u>	<u>(2,207)</u>	<u>17,793</u>

Напомене на наредним странама чине саставни  
дио ових финансијских извјештаја.

## БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2008. године  
(У хиљадама Конвертибилних марака)

	За период од 12. јуна до 31. децембра	
	2008.	2007.
<b>Новчани токови из пословних активности</b>		
Приливи од камата	1,417	471
Одливи по основу плаћених камата	(457)	-
Приливи по основу накнада и провизија	92	2
Одливи по основу накнада и провизија	(36)	-
Одливи по основу плаћања запосленима и добављачима	(2,378)	(938)
<b>Пословни губитак прије промјена на пословним средствима и обавезама</b>	(1,363)	(465)
<b>Промјене на пословним средствима и обавезама</b>		
Нето повећање кредита комитентима	(5,972)	(1)
Нето повећање остале активе	(12)	(10)
Нето повећање депозита комитената	7,249	5,228
Нето повећање остале пасиве	43	20
<i>Нето новчани токови из пословних активности</i>	(55)	5,237
<b>Новчани токови из активности инвестирања</b>		
Набавка основних средстава	(315)	(331)
<i>Нето новчани токови из активности инвестирања</i>	(315)	(331)
<b>Токови готовине из активности финансирања</b>		
Уплате акционара	-	20,000
<i>Нето токови готовине из активности финансирања</i>	-	20,000
Курсне разлике	-	(4)
<b>Нето (смањење)/повећање новчаних средстава</b>	(370)	24,437
<b>Новчана средства на почетку периода</b>	24,437	-
<b>Новчана средства на крају периода</b>	24,067	24,437
<b>Новчана средства се састоје од следећих позиција:</b>		
Новчана средства и средства код Централне банке	12,996	19,136
Средства код других банака	11,071	5,301
	24,067	24,437

Напомене на наредним странама чине саставни  
дио ових финансијских извјештаја.



## НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

### 1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВНА ПОЛИТИКА БАНКЕ

ИЕФК Банка а.д., Бања Лука 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 је Рјешењем број 03-231-11/2007 од 11. маја 2007. године издала дозволу за рад и оснивање, а Рјешењем број 03-657-4/2007 од 12. јула 2007. године издата је дозвола за обављање међубанкарских платних трансакција.

Банка је регистрована у Републици Српској за обављање платног промета и 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 Бања Луци, улица Васе Пелагића 11а.

На дан 31. децембра 2008. године Банка има централу у Бања Луци, филијалу у Лакташима и представништво у Београду.

На дан 31. децембра 2008. године Банка је имала 30 запослених радника (31. децембра 2007. године - 13 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 које регулишу финансијско извештавање банака у Републици Српској.

На основу одредби Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске ("Службени гласник РС", број 67/05) сва правна лица са сједиштем у Републици Српској су у обавези да у потпуности примјењују Међународне рачуноводствене стандарде (МРС), односно Међународне стандарде финансијског извештавања (МСФИ) који су били у примјени на дан 31. децембра 2005. године, Међународне стандарде ревизије (МСР), Кодекс етике за професионалне рачуновође и пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Међународна федерација рачуновођа (ИФАС), на финансијске извјештаје за периоде који 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 2008. 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 следећим 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: Објелоданивања" и МРС 37 "Резервисање, потенцијалне обавезе и потенцијална средства", у дијелу који захтијева 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 обрачунатом, ненаплаћеном износу, истовремено са класификацијом активе, неутралише формирањем резерве за кредитне губитке на терет биланса успјеха. Банка обуставља даљи обрачун доспјеле камате на некавалитетну активу у својим званичним књигама и обрачун поменуте 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 захтијевају да се приходи од камата на некавалитетне кредите обрачунавају користећи методу ефективне каматне стопе;
- 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 захтијевају МРС 32 "Финансијски инструменти: Објелодањивање и приказивање" и МРС 39 "Финансијски инструменти: Признавање и мјерење";

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**

31. децембар 2008. 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: Објелоданивања" 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 2008. 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 напомени 3. које су засноване на рачуноводственим и пореским прописима Републике Српске.

**2.2. Упоредни подаци**

Банка је као упоредне податке приказала биланс успјеха, извјештај о промјенама у капиталу и биланс токова готовине за период од 12. јуна до 31. децембра 2007. године и биланс стања на дан 31. децембра 2007. године.

**2.3. Коришћење процјенивања**

Презентација финансијских извјештаја захтијева 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 доспијећа за наплату односно када су остварени.

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

## НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)****3.2. Прерачунавање девизних износа**

Пословне промјене настале у инострану валути су прерачунате у Конвертибилне марке по званичном курсу који је важио на дан пословне промјене.

Средства и обавезе исказане у инострану валути на дан биланса стања, прерачунати су у Конвертибилним маркама по званичном курсу који је важио на тај дан.

Курсне разлике, настале као резултат прерачунавања, књижене су у корист прихода или на терет расхода.

**3.3. Опрема**

Опрема се евидентира по набавној вриједности. Набавну вриједност чини вриједност по фактури добављача, увећана за зависне трошкове по основу набавке и трошкове довођења средства у стање функционалне приправности.

Амортизација се равномјерно обрачунава на набавну вриједност, примјеном следећих 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 – 14.2
Намјештај	11%-12.5%	8 - 9

Руководство Банке сматра да стопе амортизације реално одражавају економско сврсисходни вијек коришћења основних средстава.

Обрачун амортизације опреме почиње када се ова средства ставе у употребу.

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 доспијећа, 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.

## НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

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

Надзорни одбор Банке усвојио је Програм о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификацију aktive Банке којим су утврђени проценти за обрачун резерве за потенцијалне губитке од 2%, 5% до 15%, 16% до 40%, 41% до 60% и 100% за добру активу, активу са посебном напоменом, субстандардну, сумњиву активу и губитак. Примјењени проценти су усаглашени са Одлуком о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификацију active банака прописану 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 Билансу токова готовине под новчаним средствима се подразумијевају новчана средства, средства код Централне банке, средства на девизним рачунима код домаћих и иностраних банака и орочена средства код домаћих и иностраних банака на период до 30 дана.

**3.7. Порез на добит*****Текући порез на добитак***

Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава и плаћа у складу са Законом о порезу на добит ("Службени гласник РС", број 91/06), 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, односно умањења за улагања у машине и опрему за обављање дјелатности извршена у току године, а у складу са пореским прописима Републике Српске. Умањење пореске основице по основу улагања у машине и опрему за обављање производне дјелатности се признаје привремено, и то до 31. децембра 2008. године.

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

***Одложени порез на 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.

## НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

## 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

## 3.8. Бенефиције запосленима

У складу са домаћим прописима и усвојеном рачуноводственом политиком, Банка је обавезна да уплаћује доприносе разним државним фондовима за социјалну заштиту. Ове обавезе укључују доприносе на терет запослених и на терет послодавца у износима који се обрачунавају примјеном специфичних, законом прописаних стопа. Банка има законску обавезу да изврши обуставу обрачунатих доприноса из бруто зарада запослених и да за њихов рачун изврши пренос обустављених средстава у корист одговарајућих државних фондова. Доприноси на терет запослених и на терет послодавца књиже се на терет трошкова у периоду на који се односе.

У току 2008. године Банка је, по први пут, извршила обрачун и укалкуисавање садашње вриједности акумулираних права запослених на отпремнине на дан 31. децембра 2008. године. Приликом обрачуна наведене садашње вриједности акумулираних права запослених на отпремнине Банка је користила 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.

## 4. ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	За период од	
	12. јуна до	
	31. децембра	
	2008.	2007.
Приходи камата од повезаних банака	741	235
Приходи камата од Централне банке	327	176
Приходи камата од осталих банака	-	86
Приходи камата од страних лица	343	-
Приходи камата од предузећа	19	-
Приходи камата од становништва	6	-
	<u>1,436</u>	<u>497</u>

Најзначајнији приход од камата остварен је по основу краткорочог орочавања новчаних средстава код повезаних банака Bank EEFK St.Petersburg, Руска Федерација, PETRO AERO Bank St.Petersburg, Руска Федерација, и INKAS Bank St.Petersburg, Руска Федерација, по уговореној годишњој каматној стопи у распону од 4% до 7.2% на годишњем нивоу.

## НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

## 5. РАСХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	За период од 12. јуна до 31. децембра	
	2008.	2007.
Расходи камата од јавног сектора	450	2
Расходи камата од предузећа	3	-
Расходи камата од становништва	17	-
	<u>470</u>	<u>2</u>

## 6. ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	За период од 12. јуна до 31. децембра	
	2008.	2007.
Мјењачки послови	55	-
Накнаде по основу обављања платног промета у земљи	28	1
Накнаде по издатим гаранцијама и другим јемствима	5	-
Накнаде по основу одобравања кредита	8	-
Остале провизије	-	1
	<u>96</u>	<u>2</u>

## 7. РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	За период од 12. јуна до 31. децембра	
	2008.	2007.
Накнаде по основу купопродаје девиза	16	-
Накнаде Централној банци по основу услуга платног промета у земљи	15	-
Накнаде за услуге платног промета у иностранству	9	4
Остале накнаде и провизије	-	3
	<u>40</u>	<u>7</u>

## НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

## 8. ОСТАЛИ РАСХОДИ ПОСЛОВАЊА

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	За период од 12. јуна до 31. децембра	
	2008.	2007.
Бруто лична примања	957	356
Остале накнаде запосленима	42	22
Трошкови по основу стручног образовања и усавршавања радника	9	41
Трошкови материјала и услуга	87	63
Трошкови службеног путовања у земљи и иностранству	44	36
Трошкови ПТТ услуга	82	40
Трошкови донација и спонзорства	93	-
Трошкови одржавања основних средстава	21	-
Трошкови рекламе и пропаганде	109	11
Трошкови закупа некретнина	399	159
Трошкови закупа софтвера	213	93
Трошкови чланарина	19	48
Трошкови репрезентације	26	26
Трошкови обезбјеђења имовине	71	35
Амортизација	84	18
Трошкови пореза	18	-
Накнаде плаћене Агенцији за банкарство Републике Српске	48	-
Остало	97	31
	<u>2,419</u>	<u>979</u>

## 9. РЕЗЕРВИСАЊА ЗА ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ГУБИТКЕ

## а. Расходи резервисања у току периода

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	За период од 12. јуна до 31. децембра	
	2008.	2007.
Средства код других банака	151	-
Кредити пласирани комитентима	120	-
Потраживања за камате и остала актива	-	2
Бенефиције за запослене	15	-
Потенцијалне и уговорене обавезе	5	-
	<u>291</u>	<u>2</u>



## НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

## 9. РЕЗЕРВИСАЊА ЗА ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ГУБИТКЕ (наставак)

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

	У хиљадама Конвертибилних марака 2008.					
	Средства код других банака	Кредити пласирани комитент.	Камата и остала актива	Бенефиције за запослене	Потенцијалне и уговорене обавезе	Укупно
Стање, 1. јануара 2008. године	-	-	2	-	-	2
Расходи						
резервисања у току периода, нето (напомена 9а.)	151	120	-	15	5	291
Стање, 31. децембра 2008. године	151	120	2	15	5	293

## 10. НОВЧАНА СРЕДСТВА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
Новчана средства:		
- у КМ	150	70
- у страномј валути	329	86
Жиро рачун код Комерцијалне банке а.д., Бања Лука у КМ	10	10
Средства код Централне банке у КМ:		
- Обавезна резерва	1,760	34
- Жиро рачун	10,747	18,936
	12,996	19,136

У складу са Одлуком Централне банке БиХ о утврђивању и одржавању обавезних резерви, Банка је дужна да одржава и обрачунава обавезну резерву на депозите и позајмљена средства (који чине основицу за обрачун обавезне резерве) према стању на крају сваког радног дана у току десет календарских дана који претходе периоду одржавања. Стопа обавезне резерве коју примјењује Централна банка БиХ износи 14%. Ова резерва се може користити за ликвидност. Централна банка БиХ исплаћује накнаду Банци на износ укупних средстава на рачуну код Централне банке у складу са одредбама поменуте Одлуке.

## НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

## 11. СРЕДСТВА КОД ДРУГИХ БАНАКА

	Каматне стопе	У хиљадама Конвертибилних марака	
		31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
Девизни рачуни код:			
- повезаних банака	0%	7,558	73
- иностраних банака	0.01% - 4.3%	3,513	729
Краткорочно орочени депозити у иностраним банкама	2.19% - 7.2%	-	4,499
		<u>11,071</u>	<u>5,301</u>

На дан 31. децембра 2008. године износ од 7,558 хиљада КМ (31. децембар 2007.: 73 хиљада КМ) представља девизне рачуне по виђењу код повезаних банака из Руске Федерације.

## 12. КРЕДИТИ ПЛАСИРАНИ КОМИТЕНТИМА

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
Кредити до једне године у КМ:		
- предузећа	838	-
- становништво	31	1
Кредити до једне године у иностраној валути:		
- страна лица	4,890	-
Кредити преко једне године у КМ:		
- становништво	171	-
Текуће доспијеће кредита преко једне године у КМ:		
- становништво	43	-
	<u>5,973</u>	<u>1</u>

На дан 31. децембра 2008. године, краткорочни кредити у иностраној валути пласирани страним комитентима у износу од 4,890 хиљада КМ представљају пет одобрених кредита у износима од по 978 хиљада КМ (еквивалент 500 хиљада ЕУР), са каматним стопама у распону од 9% до 14% годишње.

## НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

## 13. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	У хиљадама Конвертибилних марака 2008.		
	Опрема	Нематеријална улагања	Укупно
<b>Набавна вриједност</b>			
Стање, 1. јануар 2008. године	351	-	351
Набавке у току периода	259	56	315
Стање, 31. децембар 2008. године	<u>610</u>	<u>56</u>	<u>666</u>
<b>Исправка вриједности</b>			
Стање, 1. јануар 2008. године	18	-	18
Амортизација у току године	79	5	84
Стање, 31. децембар 2008. године	<u>97</u>	<u>5</u>	<u>102</u>
<b>Садашња вриједност</b>			
31. децембар 2008. године	<u>513</u>	<u>51</u>	<u>564</u>
31. децембар 2007. године	<u>333</u>	<u>-</u>	<u>333</u>

На дан 31. децембра 2008. године опрема је осигурана од уобичајених ризика.

## 14. ОБРАЧУНАТА КАМАТА И ОСТАЛА АКТИВА

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
У КМ:		
- Потраживања по основу доспијелих камата	20	11
- Потраживања за накнаде и провизије	1	-
- Дати аванси	11	-
- Потраживања по основу претплаћених пореза и доприноса	-	5
- Остала потраживања	11	4
	<u>43</u>	<u>20</u>
У страниј валути:		
- Потраживања по основу доспијелих камата	7	-
- Потраживања за накнаде и провизије	4	-
- Разграничена потраживања за обрачунату камату	18	15
	<u>29</u>	<u>15</u>
	<u>72</u>	<u>35</u>

## НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

## 15. ДЕПОЗИТИ КОМИТЕНАТА

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
Депозити по виђењу у КМ:		
- Предузећа	1,060	156
- Становништво	60	17
- Остали комитенти	1	-
	<u>1,121</u>	<u>173</u>
Депозити по виђењу у иностраној валути:		
- Страна лица	1	6
- Становништво	74	4
	<u>75</u>	<u>10</u>
Краткорочни депозити у КМ:		
- Државне институције	10,600	5,000
- Становништво	20	-
	<u>10,620</u>	<u>5,000</u>
Краткорочни депозити у иностраној валути:		
- Предузећа	46	-
- Становништво	181	45
- Страна лица	57	-
	<u>284</u>	<u>45</u>
Дугорочни депозити у КМ:		
- Становништво	16	-
	<u>16</u>	<u>-</u>
Дугорочни депозити у иностраној валути:		
- Становништво	361	-
	<u>361</u>	<u>-</u>
	<u>12,477</u>	<u>5,228</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%.

Краткорочни депозити у КМ од државних институција представљају краткорочне депозите орочене на период од 7 дана до једне године, уз каматну стопу у распону од 1.5% до 5.25% на годишњем нивоу.

Дугорочни депозити становништва у иностраној валути су орочени уз каматну стопу у распону од 3.4% до 7% на годишњем нивоу.

## НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

## 16. ОСТАЛА ПАСИВА

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
У КМ:		
- Обавезе према добављачима	29	43
- Примљени аванси	3	-
- Остале обавезе	50	25
- Разграничени приходи	17	-
	<u>99</u>	<u>68</u>
У страниј валути		
- Обавезе по доспјелим накнадама	-	3
- Разграничене обавезе за обрачунату камату	14	-
	<u>14</u>	<u>3</u>
	<u>113</u>	<u>71</u>

## 17. АКЦИОНАРСКИ КАПИТАЛ

Акционарски капитал Банке је формиран иницијалним улозима акционара. Оснивачки капитал је у новцу и износи 20,000 хиљада КМ. Ималац обичних акција има право на:

- учешће у управљању Банком,
- учешће у добити (дивиденда),
- дио ликвидационе или стечајне масе у поступку ликвидације или стечаја Банке,
- првенство уплате акција нових емисија (право прече куповине) до висине процентног учешћа у постојећем акционарском капиталу и то ако у року од 30 дана од дана објаве нове емисије оснивач потпише изјаву о куповини акције

На дан 31. децембра 2008. године, акционарски капитал Банке састоји се од 200,000 акција, номиналне вриједности од 100 КМ.

Власничка структура акционарског капитала Банке по изводу Централног регистра хартија од вриједности Републике Српске на дан 31. децембра 2008. и 31. децембра 2007. године је слjedeћа:

	У хиљадама		%
	Број акција	Конвертибилних марака	
ИСТОЧНО-ЕВРОПСКА ФИНАНСИЈСКА КОРПОРАЦИЈА			
Ст. Петерсбург, Руска Федерација	198,000	19,800	99.00
Гитељсон Александр Владимирович	20,000	200	1.00
	<u>200,000</u>	<u>20,000</u>	<u>100.00</u>

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 2008. године показатељ адекватности капитала је био 126.4%.

## НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

## 17. АКЦИОНАРСКИ КАПИТАЛ (наставак)

Према анализи руководства Банке, губитак који је Банка остварила у периоду од 12. јуна до 31. децембра 2007. године, као и за годину која се завршава на дан 31. децембра 2008. године у укупном износу од 2,206 хиљада КМ је резултат слабе развијености пословања Банке настале усљед скорашњег почетка пословања Банке.

На основу Стратешког плана Банке, у периоду од 2009. до 2012. године планирана је нова емисија акција која би доприњела повећању акцијског капитала у износу од најмање 5,000 хиљада КМ. Истим Планом, планирано је да се повећа обима пословања Банке које би резултирале отварање нових 8 филијала у највећим градовима Републике Српске, привлачење клијената најповољнијим активним и пасивним каматним стопама. Наведено привлачење клијената доприњело би повећању депозита комитената и кредита пласираних комитената, што би узроковало повећање нето прихода од камата и прихода од накнада. На основу презентованих планова и пројектованих биланса успјеха и стања, Банка је пројектовала нето добити за период од 2009. до 2012. године у укупном износу од 2,560 хиљада КМ.

## 18. ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ

## а) Плативе и чинидбене гаранције и остале преузете неопозиве обавезе

	У хиљадама КМ	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
Плативе гаранције	260	-
Чинидбене гаранције	14	-
	<u>274</u>	<u>-</u>

На дан 31. децембра 2008. године резерва за потенцијалне губитке по основу ванбилансних ставки износи 5 хиљада КМ.

## б) Усаглашеност са законским односима

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 2008. године, следећи показатељи прописани од стране Агенције за банкарство Републике Српске, нису били у прописаним оквирима:

- Депозити из једног извора су били већи него прописани максимум од 20% укупних дневних депозита Банке. На дан 31. децембра 2008. године депозити Министарства финансија Републике Српске су износили 84.96% укупних дневних депозита Банке;
- Укупни износ свих депонованих средстава, кредита и гаранција у повезане банке прелази 40% основног капитала Банке. На дан 31. децембра 2008. године овај показатељ је износио 42.6%.

Законом о банкама Републике Српске ("Службени гласник РС", број 44/03) 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.

## НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

## 19. 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. Ове чињенице утичу да порески ризик у Републици Српској и Босни и Херцеговини буде значајнији од оног у земљама са развијенијим пореским системом.

## 20. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ СУБЈЕКТИМА

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
<b>Средства:</b>		
Средства на рачуну код		
- EEFC BANK PLC St. Petersburg, Руска Федерација	3,974	73
- PETRO AERO BANK St. Petersburg, Руска Федерација	3,584	-
	<u>7,558</u>	<u>73</u>
<b>Обавезе:</b>		
Трансакциони рачуни руководства Банке	-	7
	<u>-</u>	<u>7</u>
<b>Средства, нето</b>	<u>7,558</u>	<u>66</u>

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	2008.	За период од 12. јуна до 31. децембра 2007.
<b>Приходи</b>		
Приходи од камата	<u>741</u>	<u>235</u>
<b>Расходи</b>		
Расходи по основу накнада члановима Надзорног одбора и руководства Банке	<u>(42)</u>	<u>(86)</u>
<b>Приходи, нето</b>	<u>699</u>	<u>149</u>

## НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

## 21. 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 курсева. Преостали период доспијећа средстава и обавеза са стањем на дан 31. децембра 2008. године је сљедећи:

	У хиљадама Конвертибилних марака 31. децембар 2008.				
	До мјесец дана	Од 1 до 3 мјесеца	Од 3 до 12 мјесеци	Преко 1 године	Укупно
<b>АКТИВА</b>					
Новчана средства и средства код Централне банке	12,996	-	-	-	12,996
Средства код других банака	11,071	-	-	-	11,071
Кредити пласирани комитентима	991	-	4,767	215	5,973
Основна средства и нематеријална улагања	-	-	-	564	564
Обрачуната камата и остала актива	70	1	1	-	72
<b>Укупна актива</b>	<b>25,128</b>	<b>1</b>	<b>4,768</b>	<b>779</b>	<b>30,676</b>
<b>ПАСИВА</b>					
Депозити	10,702	1,495	216	64	12,477
Остала пасива	85	12	16	-	113
Дугорочна резервисања	173	-	96	24	293
<b>Укупна пасива</b>	<b>10,960</b>	<b>1,507</b>	<b>328</b>	<b>88</b>	<b>12,883</b>
<b>Рочна неусклађеност</b>	<b>14,168</b>	<b>(1,506)</b>	<b>4,440</b>	<b>691</b>	<b>17,793</b>
<b>На дан 31. децембра 2007. године</b>					
Укупно актива	24,468	-	5	333	24,806
Укупно пасива	754	40	4,507	-	5,301
<b>Рочна неусклађеност</b>	<b>23,714</b>	<b>(40)</b>	<b>(4,502)</b>	<b>333</b>	<b>19,505</b>

Ликвидност Банке, као њена способност да о року извршава доспјеле обавезе, зависи са једне стране од билансне структуре Банке, а са друге стране од усклађености токова прилива и одлива средстава. Структура активе и пасиве по рочности на дан 31. децембра 2008. године указује на значајно постојање рочне неусклађености преосталог периода доспијећа средстава и обавеза. Примарни разлог наведене неусклађености лежи у чињеници да усљед релативно кратког временског периода од званичног почетка рада Банке, значајан износ средстава није пласиран комитентима до дана биланса, већ се налази депонован на рачуну код Централне банке БиХ.



## НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

## 22. 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 2008. године:

	У хиљадама Конвертибилних марака 31. децембар 2008.		
	<u>Каматносно</u>	<u>Некаматносно</u>	<u>Укупно</u>
<b>АКТИВА</b>			
Новчана средства и средства код			
Централне банке	12,517	479	12,996
Средства код других банака	3,513	7,558	11,071
Кредити пласирани комитентима	5,973	-	5,973
Основна средства и нематеријална			
улагања	-	564	564
Обрачуната камата и остала актива	45	27	72
<b>Укупна актива</b>	<u>22,048</u>	<u>8,628</u>	<u>30,676</u>
<b>ПАСИВА</b>			
Депозити комитената	12,477	-	12,477
Остала пасива	14	99	113
Дугорочна резервисања	-	293	293
<b>Укупна пасива</b>	<u>12,491</u>	<u>392</u>	<u>12,883</u>
<b>Нето изложеност ризику од</b>			
<b>  промјене каматних стопа:</b>			
- 31. децембар 2008. године	<u>9,557</u>	<u>8,236</u>	<u>17,793</u>
- 31. децембар 2007. године	<u>19,007</u>	<u>498</u>	<u>19,505</u>

## НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. 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 строној валути	У Конвертибилним маркама
<b>Средства</b>		
Обавезна резерва код Централне Банке	-	1%
Средства преко обавезне резерве код Централне Банке	-	1.68% - 4.17%
Девизни рачуни код повезаних банака	0%	-
Девизни рачуни код иностраних банака	0.01% - 4.3%	-
Орочени депозити код ино банака	2.19% - 7.2%	-
Кредити пласирани комитентима до једне године:		
- предузећа	9% - 14%	8% - 10,5%
- становништво	-	6.8% - 8.8%
Прекорачења по рачунима		
- предузећа	-	9% - 12%
- становништво	-	9.5% - 12%
Кредити пласирани комитентима до једне године:		
- становништво	-	6.5% - 8.95%
<b>Обавезе</b>		
Депозити по виђењу		
- предузећа	0.25% - 0.3%	0.3%
- становништво	0.25% - 0.3%	0.3%
Орочени депозити до једне године:		
- државне институције	2% - 6%	1.5% - 5.25%
- предузећа	2% - 6%	3% - 5.25%
- становништво	2% - 6%	3% - 5.25%
Орочени депозити до једне године		
- државне институције	3.4% - 7%	5% - 7%
- предузећа	3.4% - 7%	5% - 7%
- становништво	3.4% - 7%	5% - 7%

## НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

## 24. ДЕВИЗНИ ПОДБИЛАНС

Анализа средстава и обавеза исказаних у девизним износима, са стањем на дан 31. децембра 2008. године, приказана је по појединачним валутама:

	У хиљадама Конвертибилних марака 31. децембар 2008.					
	ЕУР	УСД	Остале валуте	Девизни подбиланс	КМ подбиланс	Укупно
<b>АКТИВА</b>						
Новчана средства, средства код Централне банке и других банака	10,350	825	74	11,249	12,818	24,067
Кредити пласирани комитентима	5,002	-	-	5,002	971	5,973
Основна средства и нематеријална улагања	-	-	-	-	564	564
Обрачуната камата и остала актива	24	-	-	24	48	72
<b>Укупна актива</b>	<b>15,376</b>	<b>825</b>	<b>74</b>	<b>16,275</b>	<b>14,401</b>	<b>30,676</b>
<b>ПАСИВА</b>						
Депозити комитената	10,962	62	16	11,040	1,437	12,477
Остала пасива	17	1	5	23	90	113
Дугорочна резервисања	-	-	-	-	293	293
<b>Укупна пасива</b>	<b>10,979</b>	<b>63</b>	<b>21</b>	<b>11,063</b>	<b>1,820</b>	<b>12,883</b>
<b>Нето девизна позиција</b>	<b>4,397</b>	<b>762</b>	<b>53</b>	<b>5,212</b>	<b>12,581</b>	<b>17,793</b>
<b>На дан 31. децембра 2007. године</b>						
Укупно актива	5,108	285	9	5,402	19,404	24,806
Укупно пасива	80	5	-	85	5,216	5,301
<b>Нето девизна позиција</b>	<b>5,028</b>	<b>280</b>	<b>9</b>	<b>5,317</b>	<b>14,188</b>	<b>19,505</b>

## 25. ДЕВИЗНИ КУРС

Званични курсеви примјењени за прерачун позиција биланса стања на дан 31. децембра 2008. за сљедеће значајније валуте износе:

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
USD	1.3873	1.3312
CHF	1.3071	1.1779
EUR	1.9558	1.9558