

MF banka a.d. Banja Luka

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

САДРЖАЈ

	Страна
Извјештај независног ревизора	
Финансијски извјештаји:	
Биланс успјеха	2
Биланс стања	3
Извјештај о промјенама на капиталу	4
Биланс токова готовине	5
Напомене уз финансијске извјештаје	6 – 33

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Надзорном одбору и акционарима MF banke a.d. Banja Luka

Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја (страна 2 до 33) MF banke a.d. Banja Luka (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2011. године и одговарајући биланс успјеха, извјештај о промјенама на капиталу и биланс токова готовине за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомене уз финансијске извјештаје.

Одговорност руководства за финансијске извјештаје

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

Одговорност ревизора

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

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

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

Мишљење

По нашем мишљењу, финансијски извјештаји MF banke a.d. Banja Luka на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2011. године, су састављени, по свим материјално значајним питањима, у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске и прописима Агенције за банкарство Републике Српске који регулишу финансијско извјештавање банака.

Скретање пажње

Скрећемо пажњу да је Банка у обавези да своје пословање усклади са прописима који регулишу област банака у Републици Српској, а чију усклађеност контролише Агенција за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: "АБРС"), као регулатор банкарског сектора Републике Српске. Као што је објелодањено у напомени 23 в) уз финансијске извјештаје, на дан 31. децембра 2011. године, један показатељ Банке није био у прописаним оквирима и руководство Банке сматра да неће бити негативних посљедица за Банку по овом основу. Наше мишљење није модификовано у вези са наведеним питањем.

Бања Лука, 29. фебруара 2012. године



Овлашћени ревизор
Жарко Мионић

БИЛАНС УСПЈЕХА
За годину која се завршава 31. децембра 2011. године
(У хиљадама КМ)

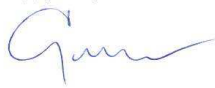
	Напомена	Година која	Година која
		се завршава 31. децембра 2011.	се завршава 31. децембра 2010.
Приходи по основу камата	3.1,6	2,464	479
Расходи по основу камата	3.1,7	(599)	(185)
Нето приход по основу камата		1,865	294
Приходи по основу накнада и провизија	3.1,8	571	323
Расходи по основу накнада и провизија	3.1,9	(43)	(30)
Нето приход по основу накнада и провизија		528	293
Остали приходи из пословања	10	36	546
Остали расходи из пословања	11	(2,681)	(2,550)
Курсне разлике, нето	3.2	(2)	109
Резервисање за потенцијалне губитке, нето	3.5,13	(339)	2,157
(Губитак)/добитак из пословања прије опорезивања		(593)	849
Порез на добит	3.7	-	-
(Губитак)/ нето добитак текуће године		(593)	849
Остали укупни резултат		-	-
Укупан резултат за обрачунски период		(593)	849
Зарада по акцији:			
- Обични и разријеђени (губитак)/зарада по акцији (у КМ)	22	(2,28)	4,12

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

Ови финансијски извјештаји су усвојени од стране Надзорног одбора, дана 29. фебруара 2012. године.

Потписано у име MF банке а.д. Бња Лука:

Срећко Богуновић
Директор




Анкица Мирнић
Директор Сектора рачуноводства и
финансијског контролинга



БИЛАНС СТАЊА
На дан 31. децембра 2011. године
(У хиљадама КМ)

	<u>Напомене</u>	<u>31. децембар 2011.</u>	<u>31. децембар 2010.</u>
АКТИВА			
Новчана средства и средства код Централне банке	14	13,292	17,939
Средства код других банака	15	6,292	610
Кредити пласирани комитентима	16	35,629	12,917
Опрема и нематеријална улагања	17	974	627
Обрачуната камата и остала актива	18	430	93
Укупна актива		<u>56,617</u>	<u>32,186</u>
ПАСИВА			
Депозити банака		5,988	-
Депозити комитената	19	30,224	11,482
Остала пасива	20	567	292
Резервисања за потенцијалне губитке и отпремнине радника		47	27
Укупне обавезе		<u>36,826</u>	<u>11,801</u>
Капитал	21		
Акцијски капитал		26,000	26,000
Недостајуће резерве за кредитне губитке	2.2,21,136	261	62
Акумулирани губитак		(6,470)	(5,677)
Укупан капитал		<u>19,791</u>	<u>20,385</u>
Укупна пасива		<u>56,617</u>	<u>32,186</u>
Потенцијалне и уговорене обавезе	23	<u>4,610</u>	<u>499</u>

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

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

	Акцијски капитал	Акумулирани губитак	Недостајући износ резерви из добити за процијењене губитке	Укупно
Стање, 31. децембар 2009. године	20,000	(6,526)	-	13,474
Корекција почетног стања по основу промјене регулативе АБРС	-	-	62	62
Кориговано почетно стање, 1. јануар 2010. године	20,000	(6,526)	62	13,536
Повећање акцијског капитала уплатом у новцу (напомена 21)	6,000	-	-	6,000
Добитак текућег периода	-	849	-	849
Стање, 31. децембар 2010. године	26,000	(5,677)	62	20,385
Расподјела добити из 2010. године	-	(200)	200	-
Остало смањење	-	-	(1)	(1)
Губитак текућег периода	-	(593)	-	(593)
Стање, 31. децембар 2011. године	26,000	(6,470)	261	19,791

Напомене на наредним странама чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

(У хиљадама КМ)

	Година која се завршава 31. децембра 2011.	Година која се завршава 31. децембра 2010.
Новчани токови из пословних активности		
Приливи од камата	2,218	467
Одливи по основу плаћених камата	(448)	(154)
Приливи по основу накнада и провизија	607	300
Одливи по основу накнада и провизија	(47)	(7)
Приливи по основу наплате отписаних потраживања	18	3,457
Одливи по основу плаћања запосленима и добављачима	(2,638)	(2,120)
<i>Пословни (губитак)/добитак прије промјена на пословним средствима и обавезама</i>	(290)	1,943
Промјене на пословним средствима и обавезама		
Нето повећање кредита комитентима	(23,015)	(10,772)
Нето повећање/(смањење) депозита банака	5,988	(3,500)
Нето повећање депозита комитената	18,742	7,760
<i>Нето прилив/(одлив) готовине из пословних активности</i>	1,425	(4,569)
Новчани токови из активности инвестирања		
Повећање акцијског капитала	-	6,000
Набавка нематеријалних средстава	(205)	(30)
Набавка основних средстава	(183)	(21)
<i>Нето прилив/(одлив) готовине из активности инвестирања</i>	(388)	5,949
Нето повећање новчаних средстава	1,037	1,380
Ефекти промјене девизног курса	(2)	109
Новчана средства на почетку године	18,549	17,060
Новчана средства на крају године	19,584	18,549
Новчана средства се састоје од сљедећих позиција:		
- Новчана средства и средства код Централне банке	13,292	17,939
- Средства код других банака	6,292	610
	19,584	18,549

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

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

1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВНА ПОЛИТИКА БАНКЕ

MF banka a.d. Banja Luka (у даљем тексту "Банка") је основана 12. јуна 2007. године, и то под називом ИЕФК БАНКА А.Д. БАЊА ЛУКА.

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.

На Скупштини акционара одржаној 6. априла 2010. године претходни власници Банке су донијели одлуку о продаји 100% капитала Банке (напомена 21)., након чега су потписали Уговор о купопродаји капитала дана 8. јула 2010. године, од када већински акционар Банке постаје МКД Микрофин д.о.о., Бања Лука, када и преузима управљање и контролу над Банком.

На основу одлуке новог власника Банке и рјешења надлежног суда у Бањој Луци од 26. новембра 2010. године, Банка мијења назив у MF banka a.d., Бања Лука.

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 22. На дан 31. децембра 2011. године Банка има централу и Пословницу – Борик у Бања Луци и пословнице Банке у Лакташима, Градишци, Дервенти, Брчком, Бијељини и Добоју .

На дан 31. децембра 2011. године Банка је имала 68 запослених радника (31. децембра 2010. године: 36 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 важећим у Републици Српској.

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

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

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

Прописи, стандарди и тумачења на снази у текућем периоду

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)**2.2. Објављени стандарди и тумачења на снази у текућем периоду који још увијек нису званично преведени и усвојени у Републици Српској (наставак)**

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

2.3. Објављени стандарди и тумачења који још увек ниси ступили на снагу

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

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

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

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

3.1. Приходи и расходи

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

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 IAS 18 „Приходи“ и IAS 39 „Финансијски инструменти: Признавање и мјерење“.

3.2. Прерачунавање девизних износа

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

3.3. Опрема и нематеријална улагања

Опрема и нематеријална улагања се евидентирају по набавној вриједности и умањени за исправку вриједности и укупне евентуалне акумулиране губитке због умањења вриједности. Набавну вриједност чини вриједност по фактури добављача, увећана за зависне трошкове по основу набавке и трошкове довођења средстава у стање функционалне приправности.

Амортизација се равномјерно обрачунава на набавну вриједност, примјеном слједећих 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 пласирани комитентима

Кредити су исказани у билансу стања у висини одобрених пласмана, умањених за отплаћену главницу, као и за исправку вриједности која је заснована на процјени конкретно идентификованих ризика за поједине пласмане и ризика за које искуство показује да су садржани у кредитном портфолију. У процјени наведених ризика руководство примјењује методологију која је заснована на пуној примјени IAS 39 „Финансијски инструменти: Признавање и мјерење“, а која је објелодањена у напомени 3.5.

За сврхе одређивања амортизоване вриједности, односно поштене вриједности у складу IAS/IFRS, користи се уговорена ефективна каматна стопа, која нето садашњу вриједност будућих готовинских токова своди на номиналну вриједност одобреног кредита, умањеног за извршене отплате главнице.

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

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.4. Кредити пласирани комитентима (наставак)

Кредити се уговарају са променљивом каматном стопом, а према пословној политици Банке. Као инструменте за обезбјеђења наплате потраживања Банка узима налоге, гаранције, мјенице, хипотеку на некретнине и залогу на покретне ствари, депозите и друго.

3.5. Исправка вриједности ненаплативих потраживања и резервисања

У току 2011. године Банка на крају сваког мјесеца врши резервисања за потенцијалне губитке по основу ненаплативости, и то примјењујући двије методологије:

- 1) методологија за обрачун наведених резервисања која је прописана од стране АБРС и служи искључиво за потребе извјештавања према регулатору (АБРС), и
- 2) методологија за обрачун наведених резервисања заснована на IAS 39 „Финансијски инструменти: Признавање и мјерење“, а која служи са сва остала интерна и екстерна извјештавања Банке.

Према IAS 39 „Финансијски инструменти: Признавање и мјерење“ Банка врши преглед кредитног портфолиа у циљу процјене исправке вриједности и потребног резервисања на мјесечном нивоу. Код уврђивања да ли губитке по основу потенцијалног обезврјеђења пласмана треба признати у билансу успеха, Банка процјењује да ли постоје информације/докази које указује на постојање мјерљивог смањења процјењених будућих токова готовине на портфолио бази, прије него што је такве губитке могуће идентификовати на нивоу појединачног пласмана.

Информације које могу указати на губитке по основу пласмана укључују: кредитна способност дужника, нередовност и кашњење у измиривању обавеза, тржишне и економске услове на локалном нивоу који условљавају кашњења у измиривању обавеза и слично. Процјене руководства о обезврјеђењу финансијских пласмана у портфолиу Банке путем процјене будућих токова готовине се базирају на стварним губицима из прошлости, који су реализовани на финансијским средствима са сличним узорцима обезврјеђења.

Поступак процјене обезврјеђења се врши на основу интерне класификације, за сва потраживања, осим за она од физичких лица у износу мањем од 5 Конвертибилних марака, односно за правна лица у износу мањем од 100 Конвертибилних марака. Приликом класификације, Банка третира сва лица у оквиру групе повезаних лица према најлошијој категорији класификовања.

Поступак процјене обезврјеђења се врши на појединачном нивоу, за сваки кредит који испуњава услове дефинисане у оквиру Правилника о интерној класификацији и на групном нивоу, за све остале кредите, односно оне који не испуњавају ове услове.

Банка врши обрачун импаритета за све клијенте који су у кашњењу са плаћањем дужим од 90 дана. Банка признаје импаритетни губитак до износа надокнадиве вриједности кредита/пласмана вреднованог по амортизованој вриједности.

Импаритетни губитак је разлика између његове садашње вриједности (амортизоване вриједности) и надокнадиве вриједности. Надокнадива вриједност представља садашњу вриједност очекиваних новчаних токова од средстава увећану за садашњу вриједност очекиваних новчаних токова од колатерала и умањену за садашњу вриједност трошкова наплате.

Признавање импаритетног губитка се врши на терет биланса успеха. Износи за које је вриједност кредита/пласмана умањена по основу импаритетног губитка воде се преко рачуна исправке вриједности.

Уколико се износ импаритетног губитка смањује услед догађаја насталих након његовог иницијалног признавања, укидање импаритета се врши у корист биланса успеха, али укидање импаритета не може да буде у износу већем од амортизоване вриједности која би била на дан укидања да импаритет није био признат.

3.6. Готовина и готовински еквиваленти

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

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

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.7. Порези и доприноси

Текући порез на добит

Текући порез на добит представља износ који се обрачунава и плаћа у складу са Законом о порезу на добит. Текући порез на добит представља износ који се обрачунава примјеном прописане пореске стопе од 10% на основуцу 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 основце.

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, порески губици из текућег периода исказани у пореском билансу, као негативна разлика између прихода и расхода, могу се користити за умањење пореске основце будућих обрачунских периода, али не дуже од пет година.

Одложени порез на добит

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

Индиректни порези и доприноси

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

3.8. 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. Поменуте обавезе укључују плаћање пореза и доприноса у име запослених, у износу обрачунатом у складу са позитивним законским прописима. Банка је такође у обавези да дио пореза и доприноса из бруто плата запослених, у име запослених уплати на рачун јавних фондова. Ови доприноси књиже се на терет трошкова у периоду на који се односе.

У складу са захтјевима IAS 19 "Накнаде запосленима" Банка врши актуарски обрачун резервисања како би се утврдила садашња вриједност акумулираних права запослених за отпремине. Банка је обавезна да запосленима, при одласку у пензију исплати отпремине у висини три мјесечне плате остварене од стране запосленог, које при том не могу бити мање од три просјечне мјесечне плате Банке.

Приликом обрачуна наведене садашње вриједности акумулираних права запослених на отпремине и јубиларне награде овлашћени актуар је користио сљедеће претпоставке: дисконтна стопа од 6.73% годишње, пројектовани раст зарада 5% годишње, године радног стажа за одлазак у пензију – 40 година за мушкарце и 35 година за жене, пројектована флукуација запослених на основу података о историјском кретању запослених у претходном периоду, званично објављене стопе морталитета из окружења, као и остали услови неопходни за остваривање права на отпремнину и јубиларну награду. По мишљењу руководства Банке, износи у финансијским извјештајима одражавају реалну вриједност која је у датим околностима највјеродостојнија и најкориснија за потребе извјештавања.

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

4. ЗНАЧАЈНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЈЕНЕ

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

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

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

Процијењени корисни вијек опреме и нематеријалних улагања

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

Обезврјеђење вриједности средстава

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

Исправка вриједности потраживања

Исправка вриједности за сумњива и спорна потраживања је обрачуната, на основу процијењених губитака усљед немогућности комитената да испуне своје обавезе према Банци. Банка врши обрачун обезврјеђења својих потраживања у складу са интерном методологијом која је усагалашена са захтјевима IAS 39 „Финансијски инструменти: Признавање и мјерење“ и IAS 37 „Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална имовина“ као и прописима Агенције за банкарство Републике Српске. Руководство Банке вјерује да није потребна додатна исправка вриједности потраживања, изузев резервисања већ приказаних у финансијским извјештајима.

Правична (фер) вриједност

Пословна политика Банке је да објелодани информације о правичној вриједности активе и пасиве за коју постоје званичне тржишне информације и када се правична вриједност значајно разликује од књиговодствене вриједности. У Републици Српској не постоји довољно тржишног искуства, као ни стабилности и ликвидности код куповине и продаје потраживања и остале финансијске активе и пасиве, пошто званичне тржишне информације нису у сваком тренутку расположиве. Стога, правичну вриједност није могуће поуздано утврдити у одсуству активног тржишта. Руководство Банке врши процјену ризика и, у случајевима када се оцијени да вриједност по којој се имовина води у пословним књигама неће бити реализована, врши исправку вриједности. По мишљењу руководства Банке, износи у овим финансијским извјештајима одражавају вриједност која је, у датим околностима, највјеродостојнија и најкориснија за потребе извјештавања.

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

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ

5.1. Управљање финансијским ризицима

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

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

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

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

5.2. Кредитни ризик

Банка преузима на себе кредитни ризик који представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат Банке услед неизвршавања уговорених обавеза дужника према Банци. Кредитни ризик представља најзначајнији ризик за пословање Банке која из тог разлога управља својом изложеношћу кредитном ризику. Изложеност кредитном ризику настаје прије свега на основу активности кредитирања, тј. одобравања кредита. Кредитни ризик је такође присутан код ванбилансних финансијских инструмената, као што су гаранције и неповучене кредитне линије.

Кредитни ризик подразумијева ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неизвршавања обавеза дужника према Банци. Кредитни ризик обухвата:

- Ризик неизвршења („default risk“) – ризик од губитка који може наступити уколико дужник не измири своју обавезу према Банци;
- Ризик промјене кредитног квалитета aktive („downgrade risk“) – ризик од губитка Банке који може настати уколико дође до погоршања нивоа ризичности дужника (погоршања кредитног рејтинга дужника) на позицијама active које се воде у кредитном портфељу;
- Ризик промјене вриједности active – ризик од губитка Банке који може настати на позицијама active које се воде у кредитном портфељу уколико дође до смањења тржишне вриједности у односу на вриједност по којој је active купљена;
- Ризици изложености – ризици који могу проистећи по основу изложености Банке према једном лицу, групи повезаних лица или лицима повезаним са Банком.

Управљање кредитним ризиком, класификацију active банке, концентрацију кредитног ризика, као и документовање кредитних активности је у складу са минималним стандардима које прописује Агенција за банкарство Републике Српске.

5.2.1. Управљање кредитним ризиком

Банка процјењује ризик могућих губитака услед погоршања кредитне способности дужника. Кредитни ризик обухвата ризик да дужници неће бити у могућности да правовремено испуне своје обавезе било да је мало вјероватно да ће их измирити из својих примарних извора, било да је у кашњењу више од 90 дана. Износ губитка услед неизвршења новчаних обавеза се осликава у билансу стања Банке кроз обрачунату исправку вриједности.

Банка управља, ограничава и контролише концентрацију кредитног ризика према једном дужнику или групи повезаних лица. Исправка вриједности билансне active и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама се врше за губитке који су се десили на дан биланса и за које постоје објективни докази непотпуне наплативости.

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

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.2. Кредитни ризик (наставак)

5.2.1. Управљање кредитним ризиком (наставак)

У циљу бољег управљања и контроле кредитног ризика Банка је успоставила адекватне и опрезне лимите у односу на капитал Банке:

- Излагање Банке кредитном ризику према појединачном кориснику или групи повезаних лица које није покривено колатералом не смије бити веће од 5% износа основног капитала Банке;
- Излагање Банке кредитном ризику према појединачном кориснику или групи повезаних лица које прелази 5% капитала мора бити покривено колатералом;
- Збир великих излагања Банке (Велико излагање Банке = свако укупно излагање Банке кредитном ризику према појединачном кориснику или групи повезаних лица које прелази 15% основног капитала Банке) не смије да буде веће од 300% износа основног капитала Банке; и
- Збир великих излагања Банке у облику датих гаранција не смије бити веће од 200% износа основног капитала Банке.

5.2.2. Концентрација ризика по клијентима

На дан 31.децембра 2011. године највећа изложеност према појединачном клијенту, прије узимања у обзир инструмената осигурања, износи 4,969 хиљада КМ, што чини 12.74% укупне изложености кредитном ризику (31. децембар 2010. године: 2,357 хиљада КМ).

5.2.3. Концентрација кредитног ризика по географском подручју

У току 2011. године кредитни порфолио Банке је био концентрисан на подручје Републике Српске, односно града Бања Луке. И у току 2010. године кредитни ризик био концентрисан на подручје Републике Српске, односно Града Бања Лука.

5.2.4. Концентрација кредитног ризика по гранама индустрије

Банка има диверзификовани портфељ који покрива различите индустрије:

у хиљадама КМ

	31. децембар 2011.	У %	31. децембар 2010.	У %
Грађевинарство	1,459	4%	700	5%
Трговина	10,762	30%	4,125	31%
Услуге, туризам, угоститељство	877	2%	350	3%
Пољопривреда	2,296	6%	391	3%
Рударство и индустрија	4,335	12%	803	6%
Транспорт, складиштење, ПТТ комуникације	2,646	7%	2,511	19%
Финансије	4,516	13%	-	-%
Трговина некретнинама	225	1%	26	-%
Администрација, друге јавне услуге	4,410	12%	3,678	28%
Остало (становништво)	4,797	13%	723	5%
Укупно	36,323	100%	13,307	100%

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

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.2. Кредитни ризик (наставак)

5.2.5. Концентрација кредитног ризика по врстама кредита

Банка редовно прати и диверсификује пласиране кредите по врстама кредита.

у хиљадама КМ

	31. децембар 2011.		31. децембар 2010.	
		У %		У %
Кредити по трансакционим рачунима	1,098	3%	178	2%
Потрошачки кредити	2,885	8%	557	4%
Кредити за обртна средства	14,463	40%	8,621	66%
Инвестициони кредити	16,749	46%	3,894	28%
Стамбени кредити	148	-	57	-%
<i>Остали кредити-Купљени краткорочни пласмани-факторинг</i>	980	3%	-	-
Укупно	36,323	100%	13,307	100%

5.2.6. Квалитет кредита и ванбиланса по АБРС категоријама

У складу са Одлуком АБРС, Банка врши класификацију пласираних кредита према броју дана кашњења у отплати кредита.

у хиљадама КМ

31. децембар 2011.	Категорија						Укупно
	А0	А	Б	Ц	Д	Е	
Кредити клијентима							
- краткорочни	3,096	3,328	5,543	277	-	-	12,244
- дугорочни	3	21,368	1,567	183	83	20	23,224
- доспјели	-	19	397	124	53	262	855
Укупно кредити	3,099	24,715	7,507	584	136	282	36,323
Ванбиланс	55	4,357	198	-	-	-	4,610
Укупно	3,154	29,072	7,705	584	136	282	40,933

5.2.7. Стрес тест

Банка је, у оквиру процијене кредитног ризика, примјенила најгори могући сценарио развоја догађаја за свој портфолио. Банка је радила Стрес тест под следећим претпоставкама: девалвирање Конвертибилне марке за 30%, пад вриједности колатерала за 40%, и повећање исправке вриједности за клијенте који имају евидентирано кашњење у измирењу доспјелих обавеза.

у хиљадама КМ

Портфолио на дан 31. децембар 2011. године	Укупна изложеност	Укупна изложеност умањена за износ депозита		Дисконтована вриједност колатерала	Исправка вриједности	Износ недо-стајућих резерви	Укупно пого-ршање
Прије теста	41,316	38,162	15,822	658	855	1,513	
Након теста	48,649	45,495	26,370	1,012	1,548	2,560	
Разлика	7,333	7,333	10,548	354	693	1,047	

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

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.3. Тржишни ризик

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

5.3.1. Девизни ризик

Девизни ризик представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке усљед могућих промјена девизних курсева.

Стратегија коју Банка примјењује приликом управљања девизним ризиком темељи се на одржавању девизне позиције у оквиру ограничења прописаних Законом о банкама Републике Српске и Одлуком о минималним стандардима за управљање девизним ризиком банака (Службени гласник РС 12/03) на сљедећи начин:

- у случају отворених позиција за сваку страну валуту одржавати позицију у оквиру лимита који је прописан,
- дефинисањем девизних активности.

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

Извјештај о девизним позицијама на дан 31. децембра 2011. године нето:

	у хиљадама КМ					
	EUR	USD	CHF	GBP	Остало	Укупно
Финансијска актива у Билансу стања						
Новчана средства и депозити код деп.институција	6,155	522	35	9	64	6,785
Остала финансијска актива	-	-	-	-	-	-
Кредити са валутном клаузулом	19,659	-	-	-	-	19,659
	<u>25,814</u>	<u>522</u>	<u>35</u>	<u>9</u>	<u>64</u>	<u>26,444</u>
Финансијске обавезе у Билансу стања						
Депозити и доспјеле, неизмирене ванбиласне обавезе	3,313	16	38	-	-	3,367
Остале финансијске обавезе	64	-	-	-	12	76
Обавезе с девизном клаузулом	19,732	-	-	-	-	19,732
	<u>23,109</u>	<u>16</u>	<u>38</u>	<u>-</u>	<u>12</u>	<u>23,175</u>
Активa-ванбилансне обавезе	605	-	-	-	-	605
ДУГА ПОЗИЦИЈА	3,310	506	-	9	52	3,874
Изражена у %	17%	3%	-	-	-	20%
КРАТКА ПОЗИЦИЈА	-	-	3	-	-	-
Изражена у %	-	-	-	-	-	-
Дозвољена позиција преко ноћи						
Мања од дозвољене у %	<u>13%</u>	<u>17%</u>	<u>20%</u>	<u>20%</u>	<u>20%</u>	<u>10%</u>

Анализа осјетљивости стране валуте

Банка је највећим дијелом изложена валути EUR. Будући да је КМ фиксно везана за EUR, Банка није изложена промјенама курса EUR.

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

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.3. Тржишни ризик (наставак)

5.3.2. Каматни ризик

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

Основни циљ управљања каматним ризиком је да се минимизирају неповољни ефекти промјене висине каматних стопа. Каматне стопе кредита зависе од кретања каматних стопа на тржишту новца и од пословне политике Банке.

Анализа осјетљивости на каматне стопе

Анализе осјетљивости су урађене на основу изложености каматним стопама финансијских инструмената на датум биланса стања. За промјењиве каматне стопе припремљена је анализа под претпоставком да је неподмирени износ обавеза на дан биланса стања био неподмирен читаву годину. Користи се стопа од 10% умањења или повећања при интерном извјештавању о ризику каматних стопа и кључном особљу Банке и представља процјену руководства Банке о разумно могућим промјенама каматних стопа.

Да су каматне стопе биле више или ниже за 10% у односу на постојеће, а да су се друге варијабле одржале константним, Банка би имала умањен/повећан нето добитак за 186 хиљада Конвертибилних марака за годину која завршава 31. децембра 2011. (2010: умањен/повећан добитак за 29 хиљада Конвертибилних марака).

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

	<u>У иностраној валути</u>	<u>У КМ</u>
Актива		
Обавезна резерва код Централне банке	-	0.09%-1.22%
Средства преко обавезне резерве	-	0.11% – 1.22%
Девизни рачуни код иностраних банака	0.23 - 1.52%	-
Кредити пласирани комитентима до једне године:		
- правна лица	-	5%-17%
- становништво	-	7.8% -17.5%
Кредити пласирани комитентима преко једне године:		
- правна лица	-	5.9 – 17.5%
- становништво	-	6.5 – 16.2%
Пасива		
Депозити по виђењу правних лица, предузетника	0.10%-0.20%	0.10%-0.20%
Депозити по виђењу становништва	0.10%	0.10%
Краткорочни депозити:		
- правна лица	4.55%	0.60 – 3.30%
Дугорочни депозити:		
- правна лица	4.00% – 5.05%	-
- становништво	4.30% – 5.40%	5%

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 2011. године:

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

6. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.3. Тржишни ризик (наставак)

5.3.2. Каматни ризик

	У хиљадама КМ		
	31. децембар 2011.		
	Каматносно	Некаматносно	Укупно
Монетарна актива			
Готовина и готовински еквиваленти	17,731	1,853	19,584
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	411	56	467
Дати кредити и депозити	36,323	-	36,323
	<u>54,465</u>	<u>1,909</u>	<u>56,374</u>
Монетарна пасива			
Трансакциони депозити	36,153	59	36,212
Остале обавезе	373	241	614
Резервисања за потенцијалне губитке	-	731	731
	<u>36,526</u>	<u>1,031</u>	<u>37,557</u>

5.4. Ризик ликвидности

Ризик ликвидности је ризик који настане када Банка није у могућности да у потпуности и без одлагања изврши све обавезе на дан доспијећа. Основни циљ управљања ликвидношћу Банке јесте осигурати да Банка има расположива средства, која условљавају разумне трошкове, како би извршавала све обавезе за очекиване и неочекиване флукутације у билансу стања.

Додатно, процес управљања ликвидношћу Банке треба да осигура да постоји довољно ликвидних средстава за финансирање развоја кредитног портфолиа.

Стратегија управљања ликвидношћу Банке се спроводи успостављањем контроле над рочном усклађености средстава и извора средстава базираној на реалним и прецизним пројекцијама новчаних прилива и одлива, редовних и ванредних, за различите временске периоде.

Стратегија управљања ликвидношћу активе обухвата:

- настојање да се у активи држе ликвидни облици имовине који би се у случају веће изложености ризику ликвидности могли продати на тржишту без губитака (да у сваком моменту располаже са довољном количином ликвидних средстава за покриће евентуалних обавеза);
- диверзификација улагања по клијентима, тржиштима, привредним гранама и рочности пласмана.

Стратегија за управљање пасивом у контексту ликвидности обухвата:

- настојање да се обезбједи стабилност депозита уз што веће учешће депозита са дужим роковима доспијећа,
- максимална диверзификација извора средстава по доспијећу, стабилности, поријеклу, тржишту и инструментима,
- нарочита пажња према великим депозитима,
- обезбјеђење аранжмана са домаћим и страним банкама о узајамном пружању међубанкарских кредита за ликвидност како би се у случају вишкова ликвидности средстава пласирала уз одговарајућу каматну стопу, односно у случају недостатка средстава за ликвидност она обезбјеђивала под повољним условима.

Примарни извори средстава су локални депозити до којих Банка долази адекватном политиком каматних стопа.

За доношење, потпуност и спровођење Програма за управљање ризиком ликвидности одговоран је Надзорни одбор Банке и Управа Банке.

За свакодневно праћење дневне ликвидности Банке задужен је директор Сектора средстава и трансакционих послова и Комисија за ликвидност, за праћење краткорочне ликвидности Комисија за ликвидност, а за праћење дугорочне ликвидности ALCO одбор (Одбор за управљање активом и пасивом Банке).

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

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.4. Ризик ликвидности (наставак)

Одговорна лица прате позицију ликвидности и композицију доспијећа активе и пасиве и:

- обављају оперативно управљање ликвидним средствима на дневној основи,
- упоређују позиције са пројектованом позицијом како би се утврдили трендови у позицијама ликвидности и подuzeле корективне мјере да би позиција ликвидности и јаз у доспијећу били у складу са законом и лимитима које је одредио Надзорни одбор Банке.

Наредна табела приказује ГАП анализу средстава и обавеза према одговарајућој доспјелости на основу преосталог периода до уговореног датума доспијећа, кроз усклађеност потраживања и обавеза по периодима доспјећа.

31. децембра 2011. године	у хиљадама КМ				
	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	13,292	-	-	-	13,292
Средства код других банака	6,292	-	-	-	6,292
Кредити пласирани комитентима	5,998	5,111	7,754	16,766	35,629
Обрачуната камата и остала актива	402	7	20	1	430
Укупна актива	25,984	5,118	7,774	16,767	55,643
ПАСИВА					
Депозити	12,133	4,262	14,770	5,047	36,212
Остала пасива и резервисање за потенцијалне губитке	349	30	98	106	583
Укупна пасива	12,482	4,292	14,868	5,153	36,795
Рочна усклађеност/ неусклађеност	13,502	826	(7,094)	11,614	18,848
На дан 31. децембра 2010. године					
Укупно актива	19,578	944	5,649	5,388	31,559
Укупно пасива	7,371	23	3,795	602	11,791
Рочна усклађеност	12,207	921	1,854	4,786	19,768

31. децембра 2011. године	у хиљадама КМ		
	1 – 30 дана	1 – 90 дана	1 - 180 дана
Новчана средства и депозити код депинституција	19,584	19,584	19,584
Кредити, друга потраживања и потраживања по лизингу	5,998	11,109	14,693
Остала финансијска актива	402	409	419
Укупно финансијска актива	25,984	31,102	34,696
Депозити и доспјеле неизмирене ванбиласне обавезе	12,133	16,395	24,761
Остале финансијске обавезе	349	379	419
Укупно финансијска пасива	12,482	16,774	25,180
Разлика	13,502	14,328	9,516
Обрачун извршења прописане обавезе у %			
Актива / Пасива	208	185	138
Прописани минимум	85	80	75
Преко прописаног минимума	123	105	63

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

6. ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2011.	2010.
Приходи по основу камата од:		
- становништва	350	52
- предузећа	2,015	352
- Централне банке	76	52
- осталих банака	23	23
	<u>2,464</u>	<u>479</u>

7. РАСХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2011.	2010.
Расходи по основу камата од:		
- јавног сектора	165	110
- становништва	78	30
- банака	-	26
- небанкарске финансијске институције	303	-
- предузећа	13	19
- остало	40	-
	<u>599</u>	<u>185</u>

8. ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2011.	2010.
Приходи из пословања са девизама	44	18
Накнаде по основу обављања платног промета у земљи	281	230
Накнаде по издатим гаранцијама и другим јемствима	27	13
Накнаде по кредитима	219	62
	<u>571</u>	<u>323</u>

9. РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2011.	2010.
Накнаде по основу купопродаје девиза	13	2
Накнаде Централној банци БиХ по основу услуга платног промета у земљи	27	26
Накнаде за услуге платног промета у иностранству	1	1
Остале накнаде и провизије	2	1
	<u>43</u>	<u>30</u>

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

10. ОСТАЛИ ПРИХОДИ ПОСЛОВАЊА

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2011.	2010.
Наплаћена отписана суспендована камата	17	535
Остали приходи	19	11
	<u>36</u>	<u>546</u>

11. ОСТАЛИ РАСХОДИ ПОСЛОВАЊА

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2011.	2010.
Бруто лична примања	1,447	1,147
Остале накнаде, чланови НО,ОЗР	71	63
Трошкови по основу стручног образовања и усавршавања радника	3	2
Трошкови материјала и услуга	81	66
Трошкови службеног путовања у земљи и иностранству	19	12
Трошкови ПТТ услуга	92	73
Трошкови одржавања опреме	129	170
Трошкови рекламе и пропаганде	69	6
Трошкови закупа некретнина (напомена 11а)	186	348
Трошкови чланарина	40	40
Трошкови репрезентације	8	11
Трошкови обезбјеђења имовине	156	94
Амортизација	206	204
Трошкови индиректних пореза и доприноса	9	8
Накнаде плаћене Агенцији за банкарство Републике Српске	64	60
Отпис ненаплативих потраживања	1	55
Трошкови ангажовања других лица	8	41
Остало	92	150
	<u>2,681</u>	<u>2,550</u>

11. а) Трошкови закупа некретнина

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2011.	2010.
Централа Банке	123	310
Пословница Бања Лука-Борик	4	-
Пословница Лакташи	11	25
Пословница Градишка	5	-
Пословница Дервента	5	-
Пословница Брчко	10	-
Пословница Бијељина	4	-
Пословница Добој	3	-
Представништво Београд	-	13
Трошкови закупа софтвера	21	-
	<u>186</u>	<u>348</u>

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

11. а) Трошкови закупа некретнина (наставак)

Банка врши физичко обезбјеђење своје имовине, а то врши фирма специјализована за послове обезбјеђења. Трошкови обезбјеђења у 2011. и 2010. години су износили:

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2011.	2010.
Централа Банке	96	78
Пословница Бања Лука-Борик	12	16
Пословница Лакташи	13	-
Пословница Градишка	10	-
Пословница Дервента	7	-
Пословница Брчко	11	-
Пословница Бијељина	4	-
Пословница Добој	3	-
	<u>156</u>	<u>94</u>

Преузете обавезе Банке по основу отказивих уговора о закупу пословних су сљедеће:

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Не дуже од једне године	239	171
Дуже од једне године али краће од пет година	252	316
Дуже од пет година	-	-
	<u>491</u>	<u>487</u>

12. РЕЗЕРВИСАЊА ЗА ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ГУБИТКЕ

а) Књижења (у корист)/на терет прихода, нето

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2011.	2010.
Средства код других банака	-	(1,367)
Кредити пласирани комитентима	304	(804)
Потраживања за камате и остала актива	15	12
Бенефиције за запослене	(1)	2
Потенцијалне и уговорене обавезе	21	-
	<u>339</u>	<u>(2,157)</u>

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

13. РЕЗЕРВИСАЊА ЗА ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ГУБИТКЕ (наставак)

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

	Средства код других банака	Кредити пласи- рани комите- нтима	Камата и остала актива	У хиљадама КМ		Укупно
				31. децембар 2011. Бене- фиције за запо- слене	31. децембар 2010. Поте- нцијалне и уговорене обавезе	
Стање, 31. децембар 2009. године	1,367	1,245	11	15	10	2,648
Ефекти корекција почетног стања на основу нове регулативе АБРС	-	(51)	(11)	-	-	(62)
Наплаћена суспендована камата из ранијих година	-	-	10	-	-	10
Кориговано стање, 1. јануар 2010. године	1,367	1,194	10	15	10	2,596
Издавања у току године	34	1,526	21	2	10	1,593
Укидање резервисања	(1,401)	(2,330)	(9)	-	(10)	(3,750)
Стање 31. децембра 2010.	-	390	22	17	10	439
Стање, 1. јануар 2011. године	-	390	22	17	10	439
Издавања у току године	-	1,324	47	-	209	1,580
Укидање резервисања	-	(1,020)	(32)	(1)	(188)	(1,241)
Стање, 31. децембар 2011. године	-	694	37	16	31	778

14. НОВЧАНА СРЕДСТВА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ

	У хиљадама КМ	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Новчана средства:		
- у КМ	906	458
- у страном валути	493	422
Средства код Централне банке БиХ у КМ:		
- Обавезна резерва	2,469	1,570
- Жиро рачун	9,424	15,489
	<u>13,292</u>	<u>17,939</u>

У складу са Одлуком Централне банке БиХ о утврђивању и одржавању обавезних резерви, Банка је дужна да одржава и обрачунава обавезну резерву на депозите (који чине основицу за обрачун обавезне резерве) према стању на крају сваког радног дана у току десет календарских дана који претходе периоду одржавања. Обавезна резерва представља збир 10% укупних депозита са доспјећем до једне године и 7% укупних депозита са доспјећем дужим од годину дана. У основицу за обрачун обавезне резерве се укључује обрачунате камате, накнаде и провизије које су доспјеле на плаћање.

Ова резерва се може користити за одржавање ликвидности. Централна банка БиХ обрачунава и плаћа камату 0.09% до 1.22% на износ обавезне резерве, док се на износ средстава изнад обавезне резерве обрачунава камата по стопи која се утврђује на основу просјека каматних стопа које је у истом периоду на тржишту остварила Централна банка на депозите инвестиране до мјесец дана (0,11% до 1.22%).

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

15. СРЕДСТВА КОД ДРУГИХ БАНАКА

	Каматне стопе	31. децембар 2011.	У хиљадама КМ 31. децембар 2010.
Девизни рачуни код:			
- иностраних банака	0.08%-1.43%	1,838	610
- орочена средства до 30 дана	0.23%-1.52%	4,000	-
- домаћих банака		454	-
		<u>6,292</u>	<u>610</u>

16. КРЕДИТИ ПЛАСИРАНИ КОМИТЕНТИМА

	31. децембар 2011.	У хиљадама КМ 31. децембар 2010.
Кредити до једне године:		
- у КМ	12,779	2,848
Кредити преко једне године у КМ	17,238	10,143
Текућа доспјећа дугорочних кредита у КМ	6,306	316
	<u>36,323</u>	<u>13,307</u>
Минус: Исправка вриједности кредита пласираних комитентима	(694)	(390)
	<u>35,629</u>	<u>12,917</u>

Највећи дио кредита до једне године у КМ је пласиран домаћим предузећима и становништву уз годишњу каматну стопу у распону од 7% до 16.18% годишње. Већина наведених кредита је обезбјеђена хипотеком на некретнинама, залагама на покретној имовини.

Кредити преко једне године у КМ су пласирани предузећима, општинама и становништву на период од једне до десет година, уз годишњу каматну стопу у распону од 6.5% до 18% годишње. Наведени кредити су обезбјеђени хипотеком на некретнинама или залагама на покретној имовини.

Географска концентрација пласираних кредита комитентима од стране Банке у кредитном портфолиу у највећем дијелу обухвата комитенте са сједиштем на подручју Републике Српске.

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

17. ОПРЕМА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	Ула- гања у туђе објекте	Опрема	Опрема у при- преми	Укупно опрема	Немате- ријална улагања	Немате- ријална у при- преми	Укупно немате- ријална улагања
Набавна вриједност							
Стање, 1. јануар 2010.		618		618	493		493
Набавке у току периода		24		24	45		45
Расходовање	-	(81)	-	(81)	(9)	-	(9)
Стање, 31. децембар 2010.	-	561	-	561	529	-	529
Стање, 1. јануар		561		561	529		529
Набавке у току периода	47	188	167	402	49	103	152
Расходовање		(3)		(3)			
Стање, 31. децембар 2011.	47	746	167	960	578	103	681
Исправка вриједности							
Стање, 1. јануар 2010.	-	198	-	198	96	-	96
Амортизација у току периода	-	101	-	101	103	-	103
Амортизација расходованих ОС и НУ	-	(30)	-	(30)	(5)	-	(5)
Стање, 31. децембар 2010. године	-	269	-	269	194	-	194
Стање, 1. јануар 2011.		269	-	269	194	-	194
Амортизација у току периода	2	96	-	98	108	-	108
Аморт.расходов. ОС и НУ	-	(2)	-	(2)	-	-	
Стање, 31. децембар 2011.	2	363	-	365	302	-	302
Садашња вриједност							
31. децембар 2011. године	45	383	167	595	276	103	379
31. децембар 2010. године	-	292	-	292	335	-	335

На дан 31. децембра 2011. године опрема је осигурана од уобичајених ризика, и Банка нема терета, нити залога над својом опремом.

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

18. ОБРАЧУНАТА КАМАТА И ОСТАЛА АКТИВА

	У хиљадама КМ	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
У КМ:		
- Потраживања по основу доспјелих камата	281	27
- Потраживања за накнаде и провизије	3	4
- Дати аванси	11	11
- Остала потраживања	34	12
- Залихе материјала	1	2
- Разграничена потраживања за обрачунату камату	99	50
- Разграничени остали трошкови	27	7
У иностраној валути:		
- Аванси у иностраној валути	11	-
- Остала потраживања у иностраној валути	-	2
	<u>467</u>	<u>115</u>
Минус: Исправка вриједности обрачунатих камата и остале активе	<u>(37)</u>	<u>(22)</u>
	<u>430</u>	<u>93</u>

19. ДЕПОЗИТИ КОМИТЕНАТА

	У хиљадама КМ	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Депозити по виђењу у КМ:		
- Влада и владине институције	106	-
- Предузећа	662	925
- Банке и банкарске институције	2,988	-
- Небанкарске финансијске институције	2,752	1,777
- Становништво	517	212
- Непрофитне организације	2,430	1,148
- Остали комитенти	123	7
	<u>9,578</u>	<u>4,069</u>
Депозити по виђењу у иностраној валути:		
- Предузећа	8	41
- Небанкарске финансијске институције	1,265	4
- Страна лица	29	-
- Становништво	212	40
	<u>1,514</u>	<u>85</u>
Краткорочни депозити у КМ:		
- Банке и банкарске институције	3,000	-
- Небанкарске финансијске институције	6,210	2,000
- Становништво	10	1
	<u>9,220</u>	<u>2,001</u>
Краткорочни депозити у иностраној валути:		
- Становништво	30	52
	<u>30</u>	<u>52</u>
Дугорочни депозити у КМ:		
- Небанкарске финансијске институције	6,248	1,400
- Влада и владине институције	5,125	-
- Предузећа	1,088	70
- Непрофитне организације	200	-
- Становништво	386	30
- Остали комитенти	1,000	-
	<u>14,047</u>	<u>1,500</u>
Дугорочни депозити у иностраној валути:		
- Влада и владине институције	-	3,000
- Становништво	1,823	775
	<u>1,823</u>	<u>3,775</u>
Укупно:	<u>36,212</u>	<u>11,482</u>

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

19. ДЕПОЗИТИ КОМИТЕНАТА (наставак)

На депозите по виђењу у КМ и иностраној валути правних лица и предузетника Банка обрачунава камату по стопи од 0% до 0.20% на годишњем нивоу примјењујући конфорни метод обрачуна камате. На депозите по виђењу физичких лица по рачунима штедне по виђењу и трансакционим рачунима, Банка обрачунава каматну стопу на годишњем нивоу примјењујући пропорционални метод.

На штедне улоге по виђењу-отворена штедња у КМ и EUR, Банка обрачунава каматну стопу у висини 3,00% на годишњем нивоу примјењујући конформни метод обрачуна, минимални износ почетног улога је 1.000, КМ или 500 EUR.

Краткорочни депозити у КМ и EUR правних лица и предузетника су орочени уз каматну стопу у распону од 0.60% до 4.55% на годишњем нивоу, док су краткорочни депозити у USD орочени уз каматну стопу у распону од 0.10% до 0.55% на годишњем нивоу.

На дугорочне депозите у КМ и EUR правних лица и предузетника Банка обрачунава каматну стопу у распону од 4% до 5.50% на годишњем нивоу.

На дугорочне депозите у КМ и EUR физичких лица Банка обрачунава каматну стопу у распону од 4.30% до 5.40% на годишњем нивоу.

Банка на орочене депозите примјењује конфорни метод обрачуна камате. У зависности од тржишних услова, као и у случајевима од посебног значаја за Банку, Управа банке може донијети посебне одлуке о примјени веће каматне стопе до 1 процентног поена у односу на каматне стопе утврђене интерним актима.

20. ОСТАЛА ПАСИВА

	У хиљадама КМ	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
У КМ:		
- Обавезе по доспјелим каматама	119	11
- Разграничене обавезе за обрачунату камату	18	2
- Обавезе према добављачима	97	111
- Примљени аванси	44	26
- Остале обавезе	39	6
- Разграничени приходи	174	90
У иностраној валути:		
- Обавезе по доспјелим каматама	1	19
- Обавезе према добављачима	2	-
- Разграничене обавезе за обрачунату камату	61	27
- Остале обавезе	12	-
	567	292

21. КАПИТАЛ

Акцијски капитал

Акцијски капитал Банке је формиран иницијалним улозима акционара, и накнадном докапитализацијом у новцу. Основни капитал Банке на дан 31. децембра 2011. године износи 26,000 хиљада КМ, и, састоји се од 260,000 акција, номиналне вриједности од 100 КМ.

Власничка структура акцијског капитала Банке се није мијењала у односу на дан 31. децембра 2010. године и према изводу Централног регистра хартија од вриједности Републике Српске, на дан 31. децембра 2011. године је сљедећа:

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

21. КАПИТАЛ (наставак)

Акцијски капитал (наставак)

	Број акција	У хиљадама КМ	%
МКД Микрофин д.о.о., Бања Лука	258,000	25,800	99.23
ДУИФ Микрофин инвест д.о.о., Бања Лука у име и за рачун ОИФ Микрофин плус а.д. Бања Лука	2,000	200	0.77
	<u>260,000</u>	<u>26,000</u>	<u>100.00</u>

Недостајуће резерве за кредитне губитке

Резерве за кредитне губитке по регулаторном захтјеву на дан 31.12.2011. године износе 261 хиљаду КМ. Банка је повећала резерве за кредитне губитке по регулаторном захтјеву на основу Одлуке о расподјели нераспоређене добити по годишњем обрачуна за 2010. годину. Недостајуће резерве за кредитне губитке у 2011. години износе 1,066 хиљада КМ и заједно са резервама по регулаторном захтјеву представљају резерве настале на основу Одлуке о измјенама и допунама Одлуке о минималним стандардима за Управљање кредитним ризиком и класификација активе банака ("Службени гласник РС", број 136/2010) од стране Агенције за банкарство Републике Српске као разлика вредновања кредитног портфеља Банке са стањем на дан 31. децембра 2011. године у складу са регулаторним захтјевима и методологијом која је заснована на пуној примјени IAS 39 „Финансијски инструменти: Признавање и мјерење“.

22. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ

	За годину која се завршава 31. децембра	
	2011.	2010.
Нето (губитак)/добитак текуће године (у хиљадама КМ)	<u>(593)</u>	<u>849</u>
Просјечан пондерисан број издатих акција	<u>260,000</u>	<u>205,918</u>
Обична и разријеђена зарада/(губитак) по акцији (у КМ)	<u>(2.28)</u>	<u>4.12</u>

23. ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ

а) Плативе и чинидбене гаранције и остале преузете неопозиве обавезе

	31. децембар 2011.	У хиљадама КМ 31. децембар 2010.
Плативе гаранције	309	439
Чинидбене гаранције	178	60
Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите	3,435	-
Прекорачења на рачунима	688	-
	<u>4,610</u>	<u>499</u>

На дан 31. децембра 2011. године резерва за потенцијалне губитке по основу ванбилансних ставки износи 31 хиљаду КМ (31. децембар 2010. године: 10 хиљада КМ, напомена 136).

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

23. ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ (наставак)

б) Судски спорови

На дан 31. децембра 2011. године Банка води 8 спорова против лица у циљу наплате доспијелих потраживања. Укупна вриједност тих спорова је 340 хиљада КМ. На дан 31. децембра 2011. године против Банке није покренут ниједан судски спор.

в) Усаглашеност са законским прописима

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

На дан 31.12.2011. године укупна изложеност Банке према Јавном предузећу „Путеви Републике Српске,“ је износило 4,969 хиљада Конвертибилних марака, што је за 181 хиљада Конвертибилних марака (25,95%) више од прописаног (Члан 8. Став 1. Тачка 3. Одлуке о минималним стандардима за управљање концентрацијом ризика банака). Јавно предузеће „Путеви Републике Српске“ је у власништву Владе Републике Српске и Банка сматра да неће имати посљедица по овом основу.

На дан 31.12.2011. године Банка је по свим другим показатељима била усклађена са рачуноводственим стандардима и прописима Републике Српске који су установљени од стране Агенције за банкарство Републике Српске.

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

24. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ СУБЈЕКТИМА

	У хиљадама КМ	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Средства:		
Потраживања по основу пласираних кредита руководству и запосленима Банке	23	15
Унапријед плаћени трошкови осигурања:		
- Микрофин осигурање а.д., Бања Лука	11	5
Средства, укупно	<u>34</u>	<u>20</u>
Обавезе:		
Трансакциони рачуни руководства Банке, НО и Управа	122	103
Остала повезана физичка лица	<u>276</u>	<u>103</u>
	<u>398</u>	<u>103</u>
Обавезе према добављачима:		
- MF Software д.о.о., Бања Лука	-	65
	-	<u>65</u>
Обавезе за камату:		
- Микрофин осигурање а.д., Бања Лука	61	5
- Микрофин МКД д.о.о. Бања Лука	6	-
- MF Software д.о.о., Бања Лука	5	-
- Удружење грађана Микрофин	4	-
- Повезана физичка лица	11	-
	<u>87</u>	<u>5</u>
Стање депозита повезаних правних лица:		
- МКД Микрофин д.о.о., Бања Лука	6,153	1,639
- ДУИФ Микрофин инвест а.д., Бања Лука	6	82
- ОИФ Микрофин плус а.д. Бања Лука	15	-
- MF Software д.о.о., Бања Лука	21	40
- Микрофин осигурање а.д., Бања Лука	4,147	1,458
- Удружење грађана Микрофин	1,112	1,148
- Профи нова а.д., Бијељина	44	26
	<u>11,498</u>	<u>4,393</u>
Обавезе, укупно	<u>11,983</u>	<u>4,566</u>
(Обавезе)/средства, нето	<u>(11,949)</u>	<u>(4,546)</u>

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

24. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ СУБЈЕКТИМА (наставак)

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2011.	2010.
Приходи		
Приходи од камата од повезаних правних лица:		
- МКД Микрофин д.о.о., Бања Лука	16	8
	<u>16</u>	<u>-</u>
Приходи од накнада од повезаних правних лица:		
- МКД Микрофин д.о.о., Бања Лука	145	129
- Микрофин осигурање а.д., Бања Лука	5	
- MF SOFTWARE д.о.о., Бања Лука	1	1
- ОИФ Микрофин плус а.д. Бања Лука	1	-
	<u>152</u>	<u>130</u>
Приходи по основу камата члановима Надзорног одбора и руководства Банке	1	-
	<u>1</u>	<u>-</u>
Приходи, укупно	<u>169</u>	<u>138</u>
Расходи		
Трошкови осигурања - Микрофин осигурање а.д., Бања Лука	(12)	(5)
Расходи од камата од повезаних правних лица:		
- МКД Микрофин д.о.о., Бања Лука	(17)	(3)
- Микрофин осигурање а.д., Бања Лука	(115)	(8)
- Удружење грађана Микрофин	(37)	(1)
- Профи нова	(1)	-
- Руководство Банке	(4)	-
- Осталих повезаних лица	(8)	-
	<u>(194)</u>	<u>(17)</u>
Расходи по основу накнада члановима Надзорног одбора и руководства Банке	(167)	(85)
	<u>(167)</u>	<u>(85)</u>
Расходи, укупно	<u>(361)</u>	<u>(102)</u>
Приходи/(расходи), нето	<u>(192)</u>	<u>36</u>

25. 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 добит 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 и ентитетским министарствима и институцијама у вези са правном интерпретацијом законских одредби што може довести до неизвјесности и сукоба интереса. Пореске пријаве, заједно са другим областима законског регулисања (на пример, 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 пет година. То практично значи да пореске власти имају права да одреде плаћање неизмирених обавеза у року од пет година од тренутка када је обавеза настала. Ове чињенице утичу да порески ризик у Републици Српској и Босни и Херцеговини буде значајнији од оног у земљама са развијенијим пореским системом.

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

26. ТЕКУЋА ЕКОНОМСКА СИТУАЦИЈА И ЊЕН УТИЦАЈ НА ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ

У току 2011. године Банка је била под одређеним утицајем глобалне економске и финансијске кризе. Ипак, током 2011. године, Банка није имала значајнијих проблема са ликвидношћу.

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

Погоршање економске ситуације у земљи вероватно ће утицати на положај одређених индустријских грана, као и на способност неких клијената да сервисирају своје кредитне обавезе. Таква ситуација може утицати на резервисања Банке за губитке по основу обезвјеђења у 2011. години, а затим и на друга подручја у којима се од руководства Банке очекује да даје процјене, укључујући и процјену вриједности средстава обезбјеђења и хартија од вриједности. Финансијски извјештаји за 2011. годину садрже значајне рачуноводствене процјене које се односе на губитке услед умањења вриједности имовине, процјену вриједности средстава. Банка ће се у 2012. години концентрисати на управљање својим финансијски портфолиом у складу са промјенама у пословном окружењу.

27. ДЕВИЗНИ КУРС

Званични курс примијењен за прерачун позиција биланса стања на дан 31. децембра 2011. и 2010. године за сљедеће значајније валуте износи:

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
USD	1.5116	1.4728
CHF	1.6089	1.5678
EUR	1.9558	1.9558