

MF banka a.d. Banja Luka

**Финансијски извјештаји
за годину која се завршава
31. децембра 2012. године и
Извјештај независног ревизора**

САДРЖАЈ

	Страна
Извјештај независног ревизора	1
Финансијски извјештаји:	
Биланс успјеха	2
Биланс стања	3
Извјештај о промјенама на капиталу	4
Биланс токова готовине	5
Напомене уз финансијске извјештаје	6 – 37

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

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

Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја (страна 2 до 37) MF banke a.d. Banja Luka (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2012. године и одговарајући биланс успеха, извјештај о промјенама на капиталу и биланс токова готовине за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомене уз финансијске извјештаје.

Одговорност руководства за финансијске извјештаје

Руководство је одговорно за састављање 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 примјењених 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 2012. 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.

Бања Лука, 21. марта 2013. године



Овлашћени ревизор
Александар Пекез

Друштво за ревизију и консалтинг Deloitte д.о.о. Бања Лука – једночлано друштво, Браће Мажар и мајке Марије 58 и 60, 78000 Бања Лука, Република Српска, Босна и Херцеговина; Округни привредни суд Бања Лука, рег. ул. бр. 1-10826-00; Уписани и уплаћени основни капитал: 5,000 КМ; Матични број: 1913239; ЈИБ: 44008830000008; ПДВ број: 400883000008; Пословни рачуни: 562-099-00001310-56; 562-002-00017739-98; 567-162-11000129-31; 571-010-00000438-11; 572-000-00002180-13.

Deloitte се односи на Deloitte Touche Tohmatsu Limited, правно лице основано у складу са правом Уједињеног Краљевства Велике Британије и Северне Ирске и мрежу његових чланова, од којих је сваки засебан и самосталан правни субјект. Молимо Вас да посетите www.deloitte.com за детаљнији опис правне структуре Deloitte Touche Tohmatsu Limited и њених друштava чланица.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

БИЛАНС УСПЈЕХА

За годину која се завршава 31. децембра 2012. године
(У хиљадама КМ)

Напомена	Година која се завршава 31. децембра 2012.	Година која се завршава 31. децембра 2011.
Приходи по основу камата	3.1,6	7,132
Расходи по основу камата	3.1,7	(1,988)
Нето приход по основу камата		5,144
Приходи по основу накнада и провизија	3.1,8	742
Расходи по основу накнада и провизија	3.1,9	(377)
Нето приход по основу накнада и провизија		365
Остали приходи пословања	10	238
Остали расходи пословања	11	(5,141)
Курсне разлике, нето	3.2	(9)
Резервисање за потенцијалне губитке, нето	3.5,13	18
Добитак/(губитак) из пословања прије опорезивања		615
Порез на добит	3.7	(20)
Нето добитак/(губитак) текуће године		595
Остали укупни резултат		-
Укупан резултат за обрачунски период		595
Зарада по акцији:		
- Обична и разријеђена зарада/(губитак) по акцији (у КМ)	23	2.29

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

Ови финансијски извјештаји су усвојени од стране Надзорног одбора Банке, дана 19. фебруара 2013. године.

Потписано у име MF banke a.d. Banja Luka:

Срећко Богуновић
Директор




Анкица Мирнић
Директор Сектора рачуноводства и
финансијског контролинга



БИЛАНС СТАЊА
На дан 31. децембра 2012. године
(У хиљадама КМ)

	Напомене	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
АКТИВА			
Новчана средства и средства код Централне банке	13	13,774	13,292
Средства код других банака	14	4,100	6,292
Кредити пласирани комитентима	15	82,996	35,629
Опрема и нематеријална улагања	16	1,553	974
Обрачуната камата и остала актива	17	1,031	430
Укупна актива		103,454	56,617
ПАСИВА			
Депозити банака		5,000	5,988
Депозити комитената	18	50,805	30,224
Обавезе по кредитима	19	25,468	-
Остала пасива	20	1,706	567
Резервисања за потенцијалне губитке и отпремнине радника		89	47
Укупне обавезе		83,068	36,826
Капитал	21		
Акцијски капитал		26,000	26,000
Недостајуће резерве за кредитне губитке	2.2, 21	261	261
Акумулирани губитак		(5,875)	(6,470)
Укупан капитал		20,386	19,791
Укупна пасива		103,454	56,617
Потенцијалне и уговорене обавезе	24	7,517	4,610

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године
(У хиљадама КМ)

	Акцијски капитал	Акумули- рани губитак	Недостајући износ резерви из добити за процијењене губитке	Укупно
стање, 1. јануара 2011. године	26,000	(5,677)	62	20,385
расподјела добити из 2010. године	-	(200)	200	-
дошло смањење	-	-	(1)	(1)
губитак текућег периода	-	(593)	-	(593)
стање, 31. децембар 2011. године	<u>26,000</u>	<u>(6,470)</u>	<u>261</u>	<u>19,791</u>
губитак текућег периода	<u>-</u>	<u>595</u>	<u>-</u>	<u>595</u>
стање, 31. децембар 2012. године	<u>26,000</u>	<u>(5,875)</u>	<u>261</u>	<u>20,386</u>

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

(У хиљадама КМ)

	Година која се завршава 31. децембра 2012.	Година која се завршава 31. децембра 2011.
Новчани токови из пословних активности		
Приливи од камата	7,546	2,218
Одливи по основу плаћених камата	(1,472)	(448)
Приливи по основу накнада и провизија	718	607
Одливи по основу накнада и провизија	(377)	(47)
Приливи по основу наплате отписаних потраживања	238	18
Одливи по основу плаћања запосленима и добављачима	(4,904)	(2,638)
<i>Пословни добитак/(губитак) прије промјена на пословним средствима и обавезама</i>	<u>1,749</u>	<u>(290)</u>
Промијене на пословним средствима и обавезама		
Нето повећање кредита комитентима	(47,261)	(23,015)
Нето повећање/(смањење) депозита банака	(988)	5,988
Нето повећање депозита комитената	<u>20,581</u>	<u>18,742</u>
<i>Нето (одлив)/прилив готовине из пословних активности</i>	<u>(25,919)</u>	<u>1,425</u>
Новчани токови из активности инвестирања		
Набавка нематеријалних средстава	(266)	(205)
Набавка основних средстава	<u>(712)</u>	<u>(183)</u>
<i>Нето одлив готовине из активности инвестирања</i>	<u>(978)</u>	<u>(388)</u>
Новчани токови из финансијских активности		
Узете позајмнице	25,497	-
Поврат позајмница	(29)	-
Примице и исплате по ванредним ставкама	<u>(256)</u>	<u>-</u>
<i>Нето прилив готовине из финансијских активности</i>	<u>25,212</u>	<u>-</u>
Нето повећање новчаних средстава	(1,685)	1,037
Ефекти промјене девизног курса	(25)	(2)
Новчана средства на почетку године	<u>19,584</u>	<u>18,549</u>
Новчана средства на крају године	<u>17,874</u>	<u>19,584</u>
Новчана средства се састоје од сљедећих позиција:		
- Новчана средства и средства код Централне банке	13,774	13,292
- Средства код других банака	<u>4,100</u>	<u>6,292</u>
	<u>17,874</u>	<u>19,584</u>

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. 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 захтијевани од стране регулаторних органа. Агенција за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: "АБРС" 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 2012. године Банка има централу и пословнице – Борик и Центар у Бањој Луци и пословнице Банке у Лакташима, Градишци, Дервенти, Брчком, Бијељини, Добоју, Приједору, Источном Сарајеву, Зворнику, Новом Граду, Теслићу и Прњавору.

На дан 31. децембра 2012. године Банка је имала 111 запослених радника (31. децембра 2011. године: 68 запослених).

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

2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја

Приложени финансијски извјештаји представљају годишње финансијске извјештаје Банке и састављени су у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске.

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

Поред напријед наведеног, Банка је у прописаном року, на начин дефинисан Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима биланса стања и биланса успјеха за банке и друге финансијске организације ("Службени гласник РС", број 67/09), саставила обрасце биланса стања и биланса успјеха, које је 28. фебруара 2013. године предала Агенцији за посредничке, информатичке и финансијске услуге Бања Лука, као надлежном контролном органу.

Износи у финансијским извјештајима у прилогу су изражени у хиљадама Конвертибилних марака (у хиљадама КМ). Конвертибилна марка представља званичну извјештајну валуту у Републици Српској и Босни и Херцеговини.

Банка је приликом састављања биланса токова готовине за пословну 2012. годину користила директни метод извјештавања о токовима готовине.

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

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

2.2. Утицај и примјена нових и ревидираних Међународних стандарда за финансијско извјештавање ("IFRS") и Међународних рачуноводствених стандарда ("IAS")

(а) Прописи, стандарди и тумачења на снази у текућем периоду у Републици Српској

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 и 52/11), 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.

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 Херцеговине од 10. марта 2006. године (Службени гласник БиХ, број 81/06), којом се таква овлашћења дају Савезу РР РС. Наведено издање IAS/IFRS је одобрено од стране Фондације одбора за Међународне рачуноводствене стандарде као званични превод на српски језик за Босну и Херцеговину (Републику Српску), Србију и Црну Гору. Према наведеној Одлуци IAS/IFRS објављени до 1. јануара 2009. године обавезно се примјењују на финансијске извјештаје сачињене и презентоване у Републици Српској за обрачунске периоде који почињу 1. јануара 2010. године или касније.

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

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

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 Друштво, има наміјеру да исте примјени у састављању финансијских извјештаја након што они буду званично преведени и објављени у Републици Српској.

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

На дан објављивања ових финансијских извјештаја, доле наведени стандарди и измјене стандарда су били издати од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде, а 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 2012. године:

- IFRS 1 (ревидирани) "Прва примјена IFRS" (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2009. године),
- Измјене IFRS 1 "Прва примјена IFRS " – Висока хиперинфлација (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2011. године),
- Измјене IFRS 1 "Прва примјена IFRS " – Укидање фиксних датума за оне који први пут примјењују IFRS (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2011. године),

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

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

2.2. Утицај и примјена нових и ревидираних Међународних стандарда за финансијско извјештавање ("IFRS") и Међународних рачуноводствених стандарда ("IAS") (наставак)

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

- 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" – Трансакције групних исплата у новцу по основу акција (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2010. године),
- IFRS 3 (ревидирани) "Пословне комбинације" (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2009. 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 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 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),
- IFRIC 17 "Пренос неновчаних средстава власницима предузећа" (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 захтијеваних 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),
- 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 рашчишћавање 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).

(в) *Објављени стандарди и тумачења који још увијек нису ступили на снагу*

На дан одобравања ових финансијских извјештаја, следећи нови стандарди, измјене стандарда и интерпретације су биле издате али нису постале ефективне:

- IFRS 9 (ревидиран у 2010. години) "Финансијски инструменти" (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2015. године),
- Измјене IFRS 9 "Финансијски инструменти" и IFRS 7 "Финансијски инструменти: Објелодањивања" – Обавезни датум примјене IFRS 9 и објелодањивања преласка (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2015. године),

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

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

2.2. Утицај и примјена нових и ревидираних Међународних стандарда за финансијско извјештавање ("IFRS") и Међународних рачуноводствених стандарда ("IAS") (наставак)

(в) Објављени стандарди и тумачења који још увијек нису ступили на снагу (наставак)

- 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 другим правним лицима" (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2013. године),
- Измјене IFRS 10, IFRS 11 и IFRS 12 "Консолидовани финансијски извјештаји, Заједнички аранжмани и Објелодањивања о учешћу у другим правним лицима: Упутство о транзицији" (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 придружене ентитете и заједничке подухвате" (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2013. године),
- IFRS 13 "Одмјеравање фер вриједности" (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2013. године),
- Измјене IAS 19 "Бенефиције запослених" (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2013. године),
- Измјене IFRS 1 "Државни кредити" (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2013. 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 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 32 "Финансијски инструменти: презентација" - Пребијање финансијске имовине и финансијских обавеза (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2014. године),
- Годишња унапређења IFRS у периоду 2009. – 2011. године објављена у мају 2012. године (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2013. године),
- IFRIC 20 "Трошкови откривке у производној фази површинских рудника" (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2013. године), и
- Измјене IFRS 10, IFRS 12 и IAS 27 – изузећа од консолидације зависних лица у складу са IFRS 10 "Консолидовани финансијски извјештаји" (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2014. године).

(г) Одступања локалне регулативе од захтијева IAS и IFRS

Поред наведеног, рачуноводствени прописи Републике Српске, који се примјењују за финансијске извјештаје на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2012. године одступају од захтијева IFRS и IAS, у сљедећим материјално значајним аспектима финансијског извјештавања:

- На основу Правилника о обрасцима и садржини позиција у обрасцима биланса стања и биланса успјеха за банке и друге финансијске организације ("Службени гласник РС", број 67/09), 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 захтијева IAS 18 „Приходи“ и IAS 39 „Финансијски инструменти: признавање и мјерење“,
- На основу Правилника о обрасцима и садржини позиција у обрасцима биланса стања и биланса успјеха за банке и друге финансијске организације ("Службени гласник РС", број 67/09), потраживања за камате се исказују у оквиру Обрачунате камате и остале активе, а не у оквиру Кредита пласираних комитентима, како то захтијева IAS 39 "Некосолидовани финансијски инструменти: Признавање и мјерење", и
- На основу Правилника о обрасцима и садржини позиција у обрасцима биланса стања и биланса успјеха за банке и друге финансијске организације ("Службени гласник РС", број 67/09) 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".

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)**2.2. Утицај и примјена нових и ревидираних Међународних стандарда за финансијско извјештавање ("IFRS") и Међународних рачуноводствених стандарда ("IAS") (наставак)****(е) Одступања локалне регулативе од захтијева IAS и IFRS (наставак)**

- На основу Упутства о начину поступања са стеченом материјалном активом примљеном као дјелимична или потпуна наплата дугова донесеног од стране Агенције за банкарство Републике Српске, материјалну активу намјењену продаји, банке су у обавези продати у року од једне године од дана стицања, а наредног дана након истека овог рока исту су дужне у својим пословним књигама исказати по техничкој вриједности од 1 KM, што није у складу са релевантним IFRS/IAS (IAS 2 „Залихе“ и IFRS 5 „Стална имовина која се држи за продају и престанак пословања“).

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

Приходи и расходи од камата за све финансијске инструменте, осим финансијске инструменте класификоване као расположиви за продају или утврђени по фер вриједности кроз биланс успеха, исказују се по фер вриједности примљених или датих средстава, и презентовани су као Приходи или расходи по основу камата, односно Приходи или расходи по основу накнада и провизија, у билансу успеха.

Приход од камата је временски разграничен и признаје се методом ефективне каматне стопе, која представља стопу која тачно дисконтује (своди) процијењене будуће новчане токове у току очекиваног вијека финансијске имовине на нето надокнадиву вриједност те имовине приликом иницијалног признавања.

Накнаде за одобравање кредита се временски разграничавају и амортизују у току трајања кредита, примјеном методе ефективне каматне стопе, и презентовани су у оквиру прихода од камата.

3.2. Прерачунавање девизних износа

Пословне промјене настале у страном валути су прерачунате у KM по званичном курсу који је важио на дан пословне промјене. Средства и обавезе исказане у страном валути на дан биланса стања, прерачунати су у KM по званичном курсу који је важио на тај дан. Потенцијалне обавезе у страном валути прерачунате су у KM 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 следећих годишњих стопа, с циљем да се средства у потпуности отпишу у току њиховог корисног вијека трајања:

	Стопа амортизације	Вијек трајања (година)
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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.3. Опрема и нематеријална улагања (наставак)

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. Умањење вриједности сталне имовине

На сваки датум биланса стања Банка преиспитује књиговодствене износе своје опреме и нематеријалних улагања да би утврдило постоје ли наговјештаји да је дошло до губитака услед умањења вриједности наведене имовине. Ако постоје такве назнаке, процјењује се надокнадиви износ средства да би се могао утврдити евентуални губитак настао умањењем. Ако није могуће процијенити надокнадиви износ појединог средства, Банка процјењује надокнадиви износ јединице која генерише новац, а којој то средство припада.

Надокнадива вриједност је нето продајна цијена или вриједност у употреби, зависно од тога која је виша. За потребе процјене вриједности у употреби, процијењени будући новчани токови дисконтују се до садашње вриједности примјеном дисконтне стопе прије опорезивања која одражава садашњу тржишну процјену временске вриједности новца и ризике специфичне за то средство.

Ако је процијењен надокнадиви износ средства (или јединице која генерише новац) мањи од књиговодственог износа, онда се књиговодствени износ тог средства (или јединице која генерише новац) умањује до надокнадивог износа. Губици од умањења вриједности признају се одмах као расход.

Код накнадног поништења губитка од умањења вриједности, књиговодствени износ средства (јединице која генерише новац) повећава се до ревидираног процијењеног надокнадивог износа тог средства, при чему већа књиговодствена вриједност не премашује књиговодствену вриједност која би била утврђена да у претходним годинама није било признатих губитака на том средству (јединици која генерише новац) услед умањења вриједности. Поништење губитка од умањења вриједности одмах се признаје као приход, осим ако се предметно средство не исказује по процијењеној вриједности, у којем случају се поништење губитка од умањења вриједности исказује као повећање услед ревалоризације.

На дан 31. децембра 2012. године, на основу процјене руководства Банке, не постоје индикације да је вриједност опреме и нематеријалних улагања обезвређена.

3.5. Финансијска имовина

Сва финансијска имовина се признаје, односно престаје се признавати на датум трговања кад је купопродаја финансијског средства дефинисана уговореним датумом испоруке финансијског средства у роковима утврђенима према конвенцијама на предметном тржишту, и иницијално је мјерена по фер вриједности, укључујући трансакционе трошкове. Финансијска имовина је класификована у следеће категорије: кредити и потраживања и финансијска имовина расположива за продају. Класификација зависи од природе и сврхе финансијске имовине и одређена је у тренутку иницијалног признавања.

Метода ефективне каматне стопе

Метода ефективне каматне стопе је метода обрачуна амортизованог трошка финансијске имовине и распоређивања прихода од камата током одређеног периода. Ефективна каматна стопа је каматна стопа која тачно дисконтује будућа новчана примања кроз очекивани вијек трајања финансијске имовине, или гдје је то могуће, краћег периода.

Приходи се признају на бази ефективне камате стопе за дужничке инструменте, изузев за оне који су исказани по фер вриједности кроз биланс успјеха.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.5. Финансијска имовина (наставак)

Финансијска имовина расположива за продају

Финансијска имовина расположива за продају састоји се од инвестиције у инструменте капитала предузећа и осталих правних лица чије се акције котирају на активном тржишту и воде се по фер вриједности на крају сваког извјештајног периода. Улагања за која није могуће реално утврдити фер вриједност се мјере по трошку. Добици и губици који настају због промјене фер вриједности директно утичу на капитал, односно на ревалоризационе резерве од инвестиција, са изузетком умањења за импаритетне губитке, камате обрачунате користећи метод ефективне каматне стопе и добит или губитак на монетарну имовину од курсних разлика, који се директно признају у добитак или губитак периода. Када се таква имовина продаје, или је изложена трајном смањењу вриједности, кумулативна добит или губитак претходно остварен у ревалоризационим резервама за улагања је укључен у приходе и расходе периода.

Фер вриједност финансијских средстава расположивих за продају изражених у страниј валути се одређује у тој валути и прерачунава се по важећој курсној стопи на дан извјештаја о финансијском положају. Промјена у фер вриједности која се може приписати промјенама курса и која резултира промјеном амортизованог трошка средства, признаје се у билансу успјеха, док се остале промјене признају као промјене у капиталу.

Дати кредити и потраживања

Дати кредити и остала потраживања са фиксним или утврдивим плаћањима која не котирају на активном тржишту, могу се класификовати као кредити и потраживања. Кредити и потраживања се мјере по амортизованом трошку користећи метод ефективне каматне стопе умањен за умањење вриједности. Приход од камате се признаје примјеном ефективне каматне стопе.

За сврхе одређивања амортизоване вриједности, односно поштене вриједности у складу са 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.

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

Готовински еквиваленти и готовина

Готовински еквиваленти и готовина укључују готовину у благајни, новчана 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.

Умањења финансијске имовине

Финансијска имовина, осим имовине исказане по фер вриједности кроз биланс успјеха, процијењена је за индикаторе умањења на сваки датум извјештаја о финансијском положају. Финансијска имовина је умањена тамо гдје је доказано да су, као резултат једног или више догађаја који су се десили након почетног признавања финансијске имовине, процијењени будући новчани токови инвестиције измијењени.

За акције које не котирају на берзи, а класификоване су као расположиве за продају, значајан или продужен пад у фер вриједности вриједносног папира испод његовог трошка сматра се објективним доказом умањења.

За сву осталу финансијску имовину, укључујући откупиве хартије од вриједности класификоване као расположиве за продају, и потраживања по финансијском зајму, објективан доказ умањења може укључити:

- значајне финансијске тешкоће издаваоца или корисника; или
- пропуст или делинквенција у отплати камате или главнице; или
- могућност да ће дужник доћи у стечај или финансијску реорганизацију.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.5. Финансијска имовина (наставак)

Умањења финансијске имовине (наставак)

За одређене категорије финансијске имовине, као што су потраживања за пласиране кредите, средства за која је процијењено да нису умањена, појединачно се накнадно процјењују за умањење на колективној основи. Објективан доказ умањења портфолија потраживања могао би укључити претходно искуство Банке у наплати, кашњење у наплати након периода доспјећа, као и промјене у националним или локалним економским условима који су у узајамној вези са неизвршењем потраживања.

За финансијску имовину исказану по амортизованом трошку, износ умањења је разлика између књиговодствене вриједности имовине и садашње вриједности процијењених будућих новчаних токова, дисконтованих користећи оригиналну ефективну каматну стопу финансијског средства.

Књиговодствена вриједност финансијске имовине је умањена за губитке умањења директно за сву финансијску имовину, осим за потраживања гдје је књиговодствена вриједност умањена кроз употребу резервација за умањење вриједности. Када није могуће наплатити потраживања од купаца, онда су иста отписана на терет резервације за умањење вриједности. Накнадни поврат износа који су претходно отписани се оприходује у корист резервације за умањење вриједности. Промјене у књиговодственој вриједности резервације за умањење вриједности евидентирају се у билансу успјеха.

Са изузетком хартија од вриједности расположивих за продају, ако се, у наредном периоду, износ губитака од умањења вриједности смањи, и то смањење се односи на догађај који је настао након што је умањење признато, претходно признат губитак умањења може се признати кроз биланс успјеха у мјери која неће резултовати књиговодственим износом већим него што би био амортизовани трошак да није дошло до признавања умањења вриједности на датум када је умањење вриједности исправљено.

Што се тиче хартија од вриједности - улагања расположивих за продају, губици од умањења претходно признати кроз биланс успјеха се не поништавају кроз биланс успјеха. Било које увећање у фер вриједности након губитка умањења је признато директно у капитал.

Престанак признавања финансијске имовине

Банка ће престати признавати финансијску имовину само када уговорна права на новчане токове од финансијске имовине истекну; или ако пренесе финансијску имовину, па самим тим и све ризике и награде од власништва средства на други субјект. Ако Банка не пренесе нити задржи суштински све ризике и поврате од власништва и задржи контролу над финансијском имовином, Банка наставља да признаје финансијску имовину.

3.6. Финансијске обавезе

Финансијске обавезе обухватају дугорочне и краткорочне обавезе из пословања и остале обавезе.

Финансијске обавезе се иницијално признају у износу примљених средстава. Након почетног признавања финансијске обавезе се мјере у износу по коме је обавеза почетно призната умањена за отплате главнице, увећана за износе капитализованих камата и умањена за било који отпис одобрен од стране повјериоца. Финансијске обавезе су исказане по амортизованој вриједности коришћењем ефективне каматне стопе. Обавезе по основу камата на финансијске обавезе се евидентирају на терет финансијских расхода у периоду на који се односе и приказују у оквиру осталих краткорочних обавеза.

Финансијска обавеза престаје да се признаје када Банка испуни обавезу или када је обавеза плаћања предвиђена уговором укинута или истекла.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

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 добити прије опорезивања по одбитку ефеката усклађивања прихода и расхода, а у складу са пореским прописима Републике Српске.

Порески прописи Републике Српске предвиђају могућност умањења пореске основе за износе улагања у некретнине, постројења и опрему за обављање властите производне дјелатности и за износе плаћеног пореза на доходак и доприноса на лична примања за више од 30 новозапослених радника на крају пословне године.

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

Одложени порез на добит

Одложени порез на добит 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 добит. 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.

3.7. 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 отпремнине у висини три мјесечне плате остварене од стране запосленог.

Трошкови везани за накнаде приликом одласка у пензију утврђују се коришћењем метода пројектованих јединица кредитирања, са актуарским одмјеравањем које се врши на дан биланса стања. У складу са наведеним, Банка је ангажовала овлашћеног актуара да у име Банке изврши обрачун садашње вриједности акумулираних права запослених на отпремнине на дан 31. децембра 2012. године. Приликом обрачуна наведене садашње вриједности акумулираних права запослених на отпремнине овлашћени актуар је користио следеће претпоставке: пројектовани раст зарада 9% 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 моралитета из окружења, као и остали услови неопходни за остваривање права на отпремнину. 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 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.9. Лизинг**

Лизинг се класификује као финансијски лизинг у свим случајевима када се лизингом, на корисника лизинга, преносе у највећој мјери сви ризици и користи који произлазе из власништва над средствима. Сваки други лизинг се класификује као оперативни лизинг.

Банка као давалац лизинга

Приход по основу оперативног лизинга (приход од закупа) признаје се примјеном линеарне методе током периода трајања лизинга. Индиректни трошкови настали у преговорима и уговарањем оперативног лизинга додају се књиговодственом износу изнајмљеног средства и признају се на пропорционалној основи током периода трајања лизинга.

Банка као корисник лизинга

Рате по основу оперативног лизинга се признају као трошак на линеарној основи за вријеме трајања лизинга, осим када постоји нека друга систематска основа која боље одсликава временски шаблон трошења економских користи од изнајмљеног средства. Потенцијалне накнаде настале на основу оперативног лизинга признају се као трошак у периоду у којем су настале.

У случају када се одобравају лизинг олакшице, оне улазе у састав оперативног лизинга и признају се као обавеза. Укупна корист од олакшица признаје се као смањење трошкова изнајмљивања на линеарној основи, осим када постоји нека друга систематска основа која боље одсликава временску структуру трошења економских користи од изнајмљеног средства.

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.

Обезвјеђење вриједности средстава

На дан биланса стања руководство Банке анализира вриједности средстава приказаних у финансијским извјештајима. Уколико постоји индиција да за неко средство постоји обезвјеђење, надокнадиви износ тог средства се процијењује како би се утврдио износ обезвјеђења. 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

4. ЗНАЧАЈНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЈЕНЕ (наставак)

Исправка вриједности потраживања

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

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 портфолија у циљу процјене исправке вриједности и потребног резервисања на мјесечном нивоу. Код уврђивања да ли губитке по основу потенцијалног обезвјеђења пласмана треба признати у билансу успеха, Банка процјењује да ли постоје информације/докази који указују на постојање мјерљивог смањења процијењених 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: кредитну 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 обезвјеђењу 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 обезвјеђења.

Поступак процјене обезвјеђења 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 обезвјеђења 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

4. ЗНАЧАЈНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЈЕНЕ

Правична (фер) вриједност

Пословна политика Банке је да објелодани информације о правичној вриједности aktive 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 aktive 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.

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 aktive које се воде у кредитном портфолију;
- Ризик промјене вриједности aktive – ризик од губитка Банке који може настати на позицијама aktive које се воде у кредитном портфолију уколико дође до смањења тржишне вриједности у односу на вриједност по којој је актива купљена;
- Ризици изложености – ризици који могу проистећи по основу изложености Банке према једном лицу, групи повезаних лица или лицима повезаним са Банком.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.2. Кредитни ризик (наставак)

Управљање кредитним ризиком, класификацију aktive 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 одсликава 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.

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 2012. године највећа изложеност према појединачном клијенту, прије узимања у обзир инструмената осигурања, износи 4,465 хиљада КМ, што чини 4.79% укупне изложености кредитном ризику (31. децембар 2011. године: 4,969 хиљада КМ).

5.2.3. Концентрација кредитног ризика по географском подручју

У току 2012. године кредитни портфолио Банке је био концентрисан на подручје Републике Српске, односно града Бања Лука. И у току 2011. године кредитни ризик био концентрисан на подручје Републике Српске, односно града Бања Лука.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

6. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.2. Кредитни ризик (наставак)

5.2.4. Концентрација кредитног ризика по гранама индустрије

Банка има диверзификовани портфолио који покрива различите индустрије:

у хиљадама КМ

	31. децембар 2012.	У %	31. децембар 2011.	У %
Грађевинарство	3,553	4%	1,459	4%
Трговина	19,462	23%	10,762	30%
Услуге, туризам, угоститељство	1,674	2%	877	2%
Пољопривреда	4,388	5%	2,296	6%
Производња, рударство и индустрија	9,017	11%	4,335	12%
Транспорт, складиштење, ПТТ комуникације	5,331	6%	2,646	7%
Финансије	4,726	6%	4,516	12%
Трговина некретнинама	491	1%	225	1%
Администрација, друге јавне услуге	2,926	3%	4,410	12%
Остало (становништво)	34,038	40%	4,797	13%
Укупно	85,606	100%	36,323	100%

5.2.5. Концентрација кредитног ризика по врстама кредита

Банка редовно прати и диверзификује пласиране кредите по врстама кредита.

у хиљадама КМ

	31. децембар 2012.	У %	31. децембар 2011.	У %
Кредити по трансакционим рачунима	5,293	6%	1,098	3%
Потрошачки кредити	24,337	28%	2,885	8%
Кредити за обртна средства	15,960	19%	14,463	40%
Инвестициони кредити	34,937	41%	16,749	46%
Стамбени кредити	1,966	2%	148	-
Остали кредити, купљени краткорочни пласмани-факторинг	3,113	4%	980	3%
Укупно	85,606	100%	36,323	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

	Категорија					
31. децембар 2012.	А	Б	Ц	Д	Е	Укупно
Кредити клијентима						
- краткорочни	15,617	3,916	107	168	-	19,808
- дугорочни	49,639	12,318	1,268	720	32	63,977
- доспјели	172	592	95	480	482	1,821
Укупно кредити	65,428	16,826	1,470	1,368	514	85,606
- ванбиланс	7,164	340	13	-	-	7,517
Укупно	72,592	17,166	1,483	1,368	514	93,123

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.2. Кредитни ризик (наставак)

5.2.7. Стрес тест

Банка је, у оквиру процјене кредитног ризика, примјенила најгори могући сценарио развоја догађаја за свој портфолио. Банка је радила Стрес тест под сљедећим 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 2012. године	Укупна изложе- ност	Укупна изложе- ност умањена за износ депозита	Дисконто- вана вриједност колатерала	Исправка врије- дности	Износ недо- стајућих резерви	Укупно пого- ршање
Прије теста	93,442	90,746	70,468	2,763	2,609	5,373
Након теста	113,074	110,082	45,278	3,473	3,264	6,737
Разлика	19,632	19,336	25,190	710	655	1,364

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 услед 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", број 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.3. Тржишни ризик (наставак)

5.3.1. Девизни ризик (наставак)

Извјештај о девизним позицијама на дан 31. децембра 2012. године нето:

у хиљадама КМ

	EUR	USD	CHF	GBP	Остало	Укупно
Финансијска актива у Билансу стања						
Новчана средства и депозити код деп.институција	4,539	561	49	5	61	5,215
Остала финансијска актива	239	-	-	-	-	239
Кредити са валутном клаузулом	60,994	-	-	-	-	60,994
	<u>65,772</u>	<u>561</u>	<u>49</u>	<u>5</u>	<u>61</u>	<u>66,448</u>
Финансијске обавезе у Билансу стања						
Депозити и доспјеле, неизмирене ванбиласне обавезе	4,669	88	38	-	-	4,795
Обавезе према узетим кредитима	21,514	-	-	-	-	21,514
Остале финансијске обавезе	171	4	-	-	12	187
Обавезе с девизном клаузулом	37,618	-	-	-	-	37,618
	<u>63,972</u>	<u>92</u>	<u>38</u>	<u>-</u>	<u>12</u>	<u>64,114</u>
Актива-ванбилансне обавезе	473	51	-	-	-	524
ДУГА ПОЗИЦИЈА	2,273	520	11	5	49	2,858
Изражена у %	12%	3%	-	-	-	15%
КРАТКА ПОЗИЦИЈА	-	-	-	-	-	-
Изражена у %	-	-	-	-	-	-
Дозвољена позиција преко ноћи	30%	20%	20%	20%	20%	30%
Мања од дозвољене у %	<u>18%</u>	<u>17%</u>	<u>20%</u>	<u>20%</u>	<u>20%</u>	<u>15%</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.

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 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 200 хиљада КМ за годину која завршава 31. децембра 2012. (2011: умањен/повећан добитак за 186 хиљада КМ).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.3. Тржишни ризик (наставак)

5.3.2. Каматни ризик (наставак)

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

	У страниј валути	У КМ
Актива		
Обавезна резерва код Централне банке	-	0.01%-0.11%
Средства преко обавезне резерве	-	0.013% – 0.14%
Девизни рачуни код иностраних банака	0.00 - 0.23%	-
Кредити пласирани комитентима до једне године:		
- правна лица	-	1.50%-17%
- становништво	-	8.50% -18%
Кредити пласирани комитентима преко једне године:		
- правна лица	-	2.50% – 18%
- становништво	-	3.6% – 20%
Пасива		
Депозити по виђењу правних лица	0.10%-0.20%	0.10%-2.52%
Депозити по виђењу становништва	0.10%-3%	0.10%-3%
Краткорочни депозити:		
- правна лица	-	1.25%-5.07%
- становништво	2.20%-4%	1.75%-4%
Дугорочни депозити:		
- правна лица	5.5%	0%-5.05%
- становништво	1.50%-6.60%	4.30%-5.50%
Кредити:		
EFSE	5.142%-5.689%	
KfW	4.6875%-4.875%	
Фонд за развој и запошљавање РС	-	1.20%-2.419%
Фонд становања РС	-	1.90%-2.40%
Фонд за развој источног дијела РС	-	1.50%

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 2012. године:

	У хиљадама КМ 31. децембар 2012.		
	Каматносно	Некаматно- носно	Укупно
Монетарна актива			
Готовина и готовински еквиваленти	11,086	6,788	17,874
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	263	851	1,114
Дати кредити и депозити	85,606	-	85,606
Опрема и нематеријална улагања	-	1,553	1,553
Укупно:	96,955	9,192	106,147
Монетарна пасива			
Трансакциони депозити	53,372	2,433	55,805
Узети кредити	25,468	-	25,468
Остале обавезе	-	1,795	1,795
Резервисања за потенцијалне губитке	-	2,693	2,693
Укупно:	78,840	6,921	85,761

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)**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 флукуације 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).

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 подuzele корективне мјере да би позиција ликвидности и јаз у доспијећу били у складу са законом и лимитима које је одредио Надзорни одбор Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.4. Ризик ликвидности (наставак)

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 доспијећа, у складу са регулативом АБРС.

31. децембра 2012. 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	13,774	-	-	-	13,774
Средства код других банака	4,100	-	-	-	4,100
Кредити пласирани комитентима	8,388	6,481	24,632	43,495	82,996
Обрачуната камата и остала актива	716	50	108	157	1,031
Укупна актива	26,978	6,531	24,740	43,652	101,901
ПАСИВА					
Депозити	11,814	14,903	23,927	5,161	55,805
Обавезе по узетим кредитима	14	19	6,523	18,912	25,468
Остала пасива	848	190	271	419	1,728
Укупна пасива	12,676	15,112	30,721	24,492	83,001
Рочна усклађеност	14,302	(8,581)	(5,981)	19,160	18,900
На дан 31. децембра 2011. године					
Укупно актива	25,984	5,118	7,774	16,767	55,643
Укупно пасива	12,482	4,292	14,868	5,153	36,795
Рочна усклађеност	13,502	826	(7,094)	11,614	18,848

31. децембра 2012. године	у хиљадама КМ		
	1 – 30 дана	1 – 90 дана	1 – 180 дана
Новчана средства и депозити код деп. институција	17,874	17,874	17,874
Кредити, друга потраживања и потраживања по лизингу	8,388	14,869	23,627
Остала финансијска актива	716	766	798
Укупно финансијска актива	26,978	33,509	42,299
Депозити и доспјеле неизмирене ванбиласне обавезе	11,814	26,717	41,286
Обавезе по узетим кредитима	14	33	2,995
Остале финансијске обавезе	848	1,038	1,078
Укупно финансијска пасива	12,676	27,788	45,359
Разлика/већа финансијска актива	14,302	5,721	-
Разлика/већа финансијска пасива	-	-	3,060
Обрачун извршења прописане обавезе у %			
Актива / Пасива	213	121	93
Прописани минимум	85	80	75
Преко прописаног минимума	128	41	18

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

6. ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2012.	2011.
Приходи по основу камата од:		
- јавни сектор	230	339
- становништва	3,071	405
- предузећа	3,803	1,791
- Централне банке	4	76
- осталих банака	3	23
- непрофитне организације	18	5
- остало	3	-
	<u>7,132</u>	<u>2,639</u>

7. РАСХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2012.	2011.
Расходи по основу камата од:		
- јавног сектора	307	165
- становништва	168	78
- банака	174	-
- небанкарске финансијске институције	744	303
- предузећа	99	13
- непрофитне организације	9	-
- остало	38	40
- камате на кредитима	449	-
Укупно	<u>1,988</u>	<u>599</u>

8. ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2012.	2011.
Приходи из пословања са девизама	108	91
Накнаде по основу обављања платног промета у земљи	542	238
Накнаде по кредитима	92	67
	<u>742</u>	<u>396</u>

9. РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2012.	2011.
Накнаде по основу купопродаје девиза	40	13
Накнаде Централној банци БиХ по основу услуга платног промета у земљи	51	27
Накнаде за услуге платног промета у иностранству	6	1
Накнаде по основу картичарског пословања	216	-
Накнаде по основу обраду кредита	55	-
Остале накнаде и провизије	9	2
	<u>377</u>	<u>43</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

10. ОСТАЛИ ПРИХОДИ ПОСЛОВАЊА

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Наплаћена отписана суспендована камата	204	17
Остали приходи	34	19
	<u>238</u>	<u>36</u>

11. ОСТАЛИ РАСХОДИ ПОСЛОВАЊА

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Бруто лична примања	2,737	1,447
Остале накнаде, чланови НО,ОЗР	90	71
Трошкови по основу стручног образовања и усавршавања радника	5	3
Трошкови материјала и услуга	220	81
Трошкови службеног путовања у земљи и иностранству	31	19
Трошкови ПТТ услуга	176	92
Трошкови одржавања опреме	235	129
Трошкови рекламе и пропаганде	142	69
Трошкови закупа некретнина (напомена 11а)	431	186
Трошкови чланарина	45	40
Трошкови репрезентације	25	8
Трошкови обезбјеђења имовине (напомена 11б)	309	156
Амортизација	329	206
Трошкови пореза и доприноса	54	9
Накнаде плаћене Агенцији за банкарство Републике Српске	76	64
Отпис ненаплативих потраживања	9	1
Трошкови ангажовања других лица	7	8
Остало	220	92
	<u>5,141</u>	<u>2,681</u>

12. РЕЗЕРВИСАЊА ЗА ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ГУБИТКЕ

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

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Кредити пласирани комитентима	(86)	304
Потраживања за камате и остала актива	26	15
Бенефиције за запослене	6	(1)
Потенцијалне и уговорене обавезе	36	21
Укупно	<u>(18)</u>	<u>339</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

12. РЕЗЕРВИСАЊА ЗА ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ГУБИТКЕ (наставак)

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

	Кредити пласи-рани комите- нтима	Камата и остала актива	У хиљадама КМ		Укупно
			31. децембар 2012. Бене- фиције за запо- слене	31. децембар 2011. Поте- нцијалне и уговорене обавезе	
Стање 1. јануара 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. децембра 2011.	694	37	16	31	778
Откуп портфолија (напомена 15)	2,002	20	-	-	2,022
Издавања у току године	3,300	131	6	223	3,660
Укидање резервисања	(3,386)	(105)	-	(187)	(3,678)
Стање, 31. децембар 2012. године	2,610	83	22	67	2,782

13. НОВЧАНА СРЕДСТВА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ

	У хиљадама КМ	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Новчана средства:		
- у КМ	1,573	906
- у страној валути	1,115	493
Средства код Централне банке БиХ у КМ:		
- Обавезна резерва	4,169	2,469
- Жиро рачун	6,917	9,424
Укупно	13,774	13,292

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 укључују 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 0.01% до 0.11% 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 (0.013% до 0.14%).

14. СРЕДСТВА КОД ДРУГИХ БАНАКА

	Каматне стопе	У хиљадама КМ	
		31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Средства код других банака:			
- иностраних банака	0.00%-0.23%	3,626	1,838
- орочена средства до 30 дана	0.23%-1.52%	-	4,000
- домаћих банака		474	454
Укупно		4,100	6,292

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

15. КРЕДИТИ ПЛАСИРАНИ КОМИТЕНТИМА

	У хиљадама КМ	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Кредити до једне године:		
- у КМ	20,352	12,779
Кредити преко једне године у КМ	45,756	17,238
Текућа доспјећа дугорочних кредита у КМ	19,498	6,306
	<u>85,606</u>	<u>36,323</u>
Минус: Исправка вриједности кредита пласираних комитентима	<u>(2,610)</u>	<u>(694)</u>
Укупно	<u>82,996</u>	<u>35,629</u>

Највећи дио кредита до једне године у КМ је пласиран домаћим предузећима и становништву уз годишњу каматну стопу у распону од 1.50% до 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 2.5% до 20% годишње. Наведени кредити су обезбјеђени хипотеком на некретнинама или залагама на покретној имовини.

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

Банка је током пословне 2012. године потписала девет Уговора о уступању потраживања уз накнаду којим је купила 2,654 кредитне партије од повезаног правног лица МКД Микрофин д.о.о., Бања Лука. Цијена по којој је купљен наведени кредитни портфељ једнака је износу нето потраживања на дан трансакције вреднована у складу са захтијевима IAS 39 „Финансијски инструменти: признавање и мјерење“ по интерној методологији МКД Микрофин д.о.о., Бања Лука, тако да Банка из наведених трансакција није остварила позитивне или негативне ефекте у Билансу успеха. Преглед ефеката наведених трансакција приказан је у сљедећој табели:

	У хиљадама КМ	
	Кредити пласирани комитентима	Обрачуната камата
Износ билансних потраживања	24,468	352
Исправка вриједности	<u>(2,004)</u>	<u>(18)</u>
	<u>22,464</u>	<u>334</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

16. ОПРЕМА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	У хиљадама КМ						
	Ула- гања у туђе објекте	Опрема	Опрема у при- преми	Укупно опрема	Немате- ријална улагања	Немате- ријална улагања у при- преми	Укупно немате- ријална улагања
Набавна вриједност							
Стање, 1. јануар 2011.	-	561	-	561	529	-	529
Набавке	47	188	167	402	49	103	152
Расходовање	-	(3)	-	(3)	-	-	-
Стање, 31. децембар 2011.	47	746	167	960	578	103	681
Набавке	54	846	(152)	748	263	(103)	160
Стање, 31. децембар 2012.	101	1,592	15	1,708	841	-	841
Исправке вриједности							
Стање, 1. јануар 2011.	-	269	-	269	194	-	194
Амортизација	2	96	-	98	108	-	108
Расходовање	-	(2)	-	(2)	-	-	-
Стање, 31. децембар 2011.	2	363	-	365	302	-	302
Амортизација	17	175	-	192	137	-	137
Стање, 31. децембар 2012.	19	538	-	557	439	-	439
Садашња вриједност							
31. децембар 2012. године	82	1,054	15	1,151	402	-	402
31. децембар 2011. године	45	383	167	595	276	103	379

На дан 31. децембра 2012. године опрема је осигурана од уобичајених ризика, и Банка нема терета, нити залога над својом опремом.

17. ОБРАЧУНАТА КАМАТА И ОСТАЛА АКТИВА

	У хиљадама КМ	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
У КМ:		
- Потраживања по основу доспјелих камата	262	281
- Потраживања за накнаде и провизије	30	3
- Дати аванси	8	11
- Остала потраживања	41	34
- Залихе материјала	59	1
- Разграничена потраживања за обрачунату камату	378	99
- Разграничени остали трошкови	86	27
У иностраној валути:		
- Разграничена потраживања за обрачунате трошкове	229	-
- Аванси у иностраној валути	11	11
- Остала потраживања у иностраној валути	10	-
	1,114	467
Минус: Исправка вриједности обрачунатих камата и остале активе	(83)	(37)
Укупно	1,031	430

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

18. ДЕПОЗИТИ КОМИТЕНАТА

	31. децембар 2012.	У хиљадама КМ 31. децембар 2011.
Депозити по виђењу у КМ:		
- Влада и владине институције	60	106
- Предузећа	1,769	662
- Банке и банкарске институције	-	2,988
- Небанкарске финансијске институције	5,566	2,752
- Становништво	1,580	517
- Непрофитне организације	49	2,430
- Остали комитенти	147	123
	9,171	9,578
Депозити по виђењу у иностраној валути:		
- Предузећа	63	8
- Небанкарске финансијске институције	10	1,265
- Непрофитне организације	1	-
- Страна лица	2	29
- Становништво	474	212
	550	1,514
Краткорочни депозити у КМ:		
- Влада и владине институције	1,000	-
- Банке и банкарске институције	5,000	3,000
- Небанкарске финансијске институције	16,750	6,210
- Становништво	70	10
	22,820	9,220
Краткорочни депозити у иностраној валути:		
- Становништво	44	30
	44	30
Дугорочни депозити у КМ:		
- Небанкарске финансијске институције	4,201	6,248
- Влада и владине институције	6,625	5,125
- Предузећа	3,348	1,088
- Непрофитне организације	2,598	200
- Становништво	1,347	386
- Остали комитенти	900	1,000
	19,019	14,047
Дугорочни депозити у иностраној валути:		
- Предузећа	783	-
- Становништво	3,418	1,823
	4,201	1,823
Укупно:	55,805	36,212

На депозите по виђењу у КМ и иностраној валути правних лица и предузетника Банка обрачунава камату по стопи од 0.10% до 0.20% на годишњем нивоу примјењујући конформни метод обрачуна камате. На депозите по виђењу физичких лица по рачунима штедње 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% на годишњем нивоу примјењујући конформни метод обрачуна, минимални износ почетног улога је 1,000 КМ или EUR 500. Уколико износ штедног улога падне испод наведеног лимита, аутоматски се обрачунава камата по стопи од 0.10% на годишњем нивоу.

Краткорочни депозити у КМ и EUR правних лица и предузетника су орочени уз каматну стопу у распону од 1.23% до 5.07% на годишњем нивоу.

На краткорочне депозите физичких лица у КМ и EUR, Банка је у обрачуна камате примјењивала каматну стопу у распону од 1.75% до 4.00% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

18. ДЕПОЗИТИ КОМИТЕНАТА (наставак)

На дугорочне депозите у КМ и EUR правних лица и предузетника Банка обрачунава каматну стопу у распону од 0.00% до 5.50% на годишњем нивоу (неки од намјенских депозита су инструменти обезбјеђења кредита и уговорени су као бескаматни депозит).

На дугорочне депозите у КМ и EUR физичких лица Банка обрачунава каматну стопу у распону од 4.30% до 6.60% на годишњем нивоу, а за депозите у USD примјењена је каматна стопа од 1.50%.

Банка на орочене депозите примјењује конформни метод обрачуна камате, док за депозите примљене од других банка може примјенити и пропорционални метод обрачуна, а све у складу са уговореним условима.

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.

19. ОБАВЕЗЕ ПО КРЕДИТИМА

	31. децембар 2012.	У хиљадама КМ 31. децембар 2011.
У КМ:		
- Фонд за развој и запошљавање РС	2,232	-
- Фонд становања РС	772	-
- Фонд за развој источног дијела РС	950	-
	<u>3,954</u>	<u>-</u>
У страниј валути:		
- EFSE	9,779	-
- KfW	7,823	-
- EBRD	3,912	-
	<u>21,514</u>	<u>-</u>
Укупно:	<u>25,468</u>	<u>-</u>
Текућа доспијећа:		
- EFSE	3,258	-
- KfW	2,608	-
- EBRD	1,118	-
- IRB	131	-
	<u>7,115</u>	<u>-</u>
Укупно текућа доспијећа	<u>7,115</u>	<u>-</u>

Током пословне 2012. године Банка је добила средстава од наведених Фондова са стањем на дан 31. децембра 2012. године у износу од 3,954 хиљаде КМ, које је пласирала путем 21 кредита клијентима.

Банка је потписала уговоре са ино кредиторима под сљедећим условима:

- EFSE, Холандија, износ кредита 5 мил. EUR - а, период 3,7 година, грејс период 1 година, каматна стопа ЕУРИБОР или ЛИБОР плус максимална маржа 4,75%,
- KfW, Њемачка, износ кредита 4 мил. EUR - а, период 3,4 године, грејс период 10 мјесеци, каматна стопа ЕУРИБОР плус максимална маржа 4,5%,
- EBRD, Велика Британија, износ кредита 4 мил. EUR - а, период 3,4 године, грејс период 1 година, каматна стопа ЕУРИБОР плус максимална маржа 4,75%.

Средства из кредита су намијењена за финансирање набавки основних средстава, обртног капитала, материјала, инвестиција, почетних послова микро, малих, и средњих предузећа и предузетника.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

20. ОСТАЛА ПАСИВА

	31. децембар 2012.	У хиљадама КМ 31. децембар 2011.
У КМ:		
- Обавезе по доспјелим каматама	211	119
- Разграничене обавезе за обрачунату камату	346	18
- Обавезе према добављачима	108	97
- Примљени аванси	259	44
- Остале обавезе	81	39
- Разграничени приходи	514	174
У страној валути:		
- Обавезе по доспјелим каматама	4	1
- Обавезе према добављачима	14	2
- Разграничене обавезе за обрачунату камату	156	61
- Остале обавезе	13	12
Укупно	1,706	567

Разграничени приходи у КМ са стањем на дан 31. децембра 2012. године у износу од 514 хиљада КМ највећим дијелом се односе на унапријед наплаћену накнаду за обраду кредита пласираних комитентима.

21. КАПИТАЛ

Акцијски капитал

Акцијски капитал Банке је формиран иницијалним улозима акционара, и накнадном докапитализацијом у новцу. Основни капитал Банке на дан 31. децембра 2012. 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 2011. године и према изводу Централног регистра хартија од вриједности Републике Српске, на дан 31. децембра 2012. године је сљедећа:

	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
	260,000	26,000	100.00

Недостајуће резерве за кредитне губитке

Резерве за кредитне губитке по регулаторном захтјеву на дан 31. децембра 2012. године износе 261 хиљаду КМ. Недостајуће резерве за кредитне губитке на дан 31. децембра 2012. године износе 2,366 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 2012. године у складу са регулаторним захтјевима и методологијом која је заснована на пуној примјени IAS 39 „Финансијски инструменти: Признавање и мјерење“.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

22. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ

	За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Нето добитак/(губитак) текуће године (у хиљадама КМ)	595	(593)
Просјечан пондерисан број издатих акција	260,000	260,000
Обична и разријеђена зарада/(губитак) по акцији (у КМ)	2.29	(2.28)

23. ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ

а) Плативе и чинидбене гаранције и остале преузете неопозиве обавезе

	31. децембар 2012.	У хиљадама КМ 31. децембар 2011.
Плативе гаранције	2,113	309
Чинидбене гаранције	247	178
Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите	3,147	3,435
Прекорачења на рачунима	2,010	688
Укупно	7,517	4,610

На дан 31. децембра 2012. године резерва за потенцијалне губитке по основу ванбилансних ставки износи 67 хиљада КМ (31. децембар 2011. године: 31 хиљада КМ, напомена 12 б)).

б) Судски спорови

На дан 31. децембра 2012. године Банка води 44 спора против лица у циљу наплате доспијелих потраживања. Укупна вриједност тих спорова је 857 хиљада КМ. На дан 31. децембра 2012. 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. децембра 2012. године Банка је по свим 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 2012. године

24. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ СУБЈЕКТИМА

	31. децембар 2012.	У хиљадама КМ 31. децембар 2011.
Средства:		
Потраживања по основу пласираних кредита руководству и запосленима Банке	52	23
Унапријед плаћени трошкови осигурања:		
- Микрофин осигурање а.д., Бања Лука	27	11
Унапријед плаћене лиценце:		
- MF Software д.о.о., Бања Лука	44	-
Средства, укупно	123	34
Обавезе:		
- Трансакциони рачуни руководства Банке, НО и Управа	260	122
- Остала повезана физичка лица	520	276
	780	398
Обавезе према добављачима:		
- MF Software д.о.о., Бања Лука	8	-
- МКД Микрофин д.о.о., Бања Лука	7	-
Остале обавезе:		
- остале обавезе	7	-
	22	-
Обавезе за камату:		
- Микрофин осигурање а.д., Бања Лука	116	61
- Микрофин МКД д.о.о., Бања Лука	7	6
- MF Software д.о.о., Бања Лука	-	5
- ОИФ Микрофин плус а.д., Бања Лука	1	-
- Удружење грађана Микрофин	3	4
- Повезана физичка лица	12	11
	139	87
Стање депозита повезаних правних лица:		
- МКД Микрофин д.о.о., Бања Лука	5,026	6,153
- ДУИФ Микрофин инвест а.д., Бања Лука	1	6
- ОИФ Микрофин плус а.д. Бања Лука	296	15
- MF Software д.о.о., Бања Лука	55	21
- Микрофин осигурање а.д., Бања Лука	4,319	4,147
- Удружење грађана Микрофин	1,046	1,112
- Профи нова а.д., Бијељина	46	44
- остали	4	-
	10,793	11,498
Обавезе, укупно	11,734	11,983
Обавезе, нето	(11,611)	(11,949)

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

24. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ СУБЈЕКТИМА (наставак)

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2012.	2011.
Приходи		
Приходи од камата од повезаних правних лица:		
- МКД Микрофин д.о.о., Бања Лука	-	16
Приходи од накнада од повезаних правних лица:		
- МКД Микрофин д.о.о., Бања Лука	238	145
- Микрофин осигурање а.д., Бања Лука	7	5
- MF SOFTWARE д.о.о., Бања Лука	1	1
- ОИФ Микрофин плус а.д. Бања Лука	-	1
Приходи по основу камата члановима Надзорног одбора и руководства Банке	3	1
Приходи, укупно	249	169
Расходи		
Трошкови закупа некретнина– МКД Микрофин д.о.о., Бања Лука	(243)	-
Трошкови закупа некретнина – Drveks д.о.о., Лакташи	(16)	-
Трошкови закупа софтвера- MF SOFTWARE д.о.о., Бања Лука	(61)	-
Трошкови лиценци- MF SOFTWARE д.о.о., Бања Лука	(13)	-
Трошкови осигурања - Микрофин осигурање а.д., Бања Лука	(43)	(12)
Расходи од камата од повезаних правних лица:		
- МКД Микрофин д.о.о., Бања Лука	(7)	(17)
- Микрофин осигурање а.д., Бања Лука	(166)	(115)
- ОИФ Микрофин плус	(4)	-
- Удружење грађана Микрофин	(37)	(37)
- Профи нова	(2)	(1)
- Руководство Банке	(3)	(4)
- Осталих повезаних лица	(19)	(8)
		(194)
Расходи по основу накнада члановима Надзорног одбора и руководства Банке	(206)	(167)
Остала повезана лица	(5)	-
Расходи, укупно	(825)	(361)
Расходи, нето	(576)	(192)

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 додатну 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

25. ПОРЕСКИ РИЗИЦИ (наставак)

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.

26. ТЕКУЋА ЕКОНОМСКА СИТУАЦИЈА И ЊЕН УТИЦАЈ НА ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ

У току 2012. године Банка је била под одређеним утицајем глобалне економске и финансијске кризе. Ипак, током 2012. године, Банка није имала проблема са ликвидношћу.

До сада, текућа финансијска криза је имала ограничен утицај на финансијски положај и перформансе Банке, прије свега захваљујући интерним политикама управљања ризицима и регулаторним ограничењима. Банка је усвојила нове политике у вези са одобравањем кредита, прихватањем средстава 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 2012. 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 2012. годину садрже значајне рачуноводствене процјене које се односе на губитке услед умањења вриједности имовине, процјену вриједности средстава. Банка ће се у 2013. години концентрисати на управљање својим финансијски портфолиом у складу са промјенама у пословном окружењу.

27. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАНА БИЛАНСА

Дана 6. фебруара 2013. године Банка је потписала Уговор о уступању дијела потраживања уз накнаду, којим је Банка купила 313 кредитних партија од повезаног правног лица МКД Микрофин д.о.о., Бања Лука, чиме су пренијета сва права и обавезе по наведеном основу на Банку. Цијена по којој је продат наведени кредитни портфељ једнака је износу нето потраживања на дан трансакције, вреднована у складу са захтијевима IAS 39 „Финансијски инструменти: признавање и мјерење“ по интерној методологији МКД Микрофин д.о.о., Бања Лука.

Укупна вриједност наведене трансакције куповине дијела кредитног портфеља Банке је била сљедећа:

	У хиљадама КМ		
	Кредити пласирани комитентима	Обрачуната камата	Укупно
Потраживања	3,183	35	3,218
Минус: Исправка вриједности потраживања	(133)	-	(133)
	<u>3,050</u>	<u>35</u>	<u>3,085</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

28. ПРЕУЗЕТЕ ОБАВЕЗЕ ЗА ЗАКУПНИНЕ ПОСЛОВНИХ ОБЈЕКТА

Минимална закупнина призната као трошак у току године која се завршава 31. децембра 2012. године износи 431 хиљаду КМ (2011. година 186 хиљада КМ).

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

	31. децембар 2012.	У хиљадама КМ 31. децембар 2011.
Не дуже од једне године	248	239
Дуже од једне године али краће од пет година	193	252
Дуже од пет година	-	-
Укупно	441	491

29. ДЕВИЗНИ КУРС

Званични курс примијењен за прерачун позиција биланса стања на дан 31. децембра 2012. и 2011. године за сљедеће значајније валуте износи:

	У Конвертибилним маркама 31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
USD	1.4335	1.5116
CHF	1.5835	1.6089
EUR	1.9558	1.9558