

MF banka a.d., БАЊА ЛУКА

**Финансијски извјештаји
за годину која се завршава
31. децембра 2010. 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 – 31

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Надзорном одбору и акционарима MF Банке а.д., Бања Лука

Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја (страна 2 до 31) MF Банке а.д., Бања Лука (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2010. године и одговарајући биланс успјеха, извјештај о промјенама на капиталу и биланс токова готовине за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомене уз финансијске извјештаје.

Одговорност руководства за финансијске извјештаје

Руководство је одговорно за састављање и објективну презентацију ових финансијских извјештаја у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске, прописима Агенције за банкарство Републике Српске који регулишу финансијско извјештавање банака као и за интерне контроле које сматра неопходним за састављање финансијских извјештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја, настале усљед 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 усљед 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 примјениених 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 Банке а.д., Бања Лука на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2010. 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, 24. март 2011. године



Жарко Мионић
Овлашћени ревизор

БИЛАНС УСПЈЕХА

За годину која се завршава 31. децембра 2010. године
(У хиљадама КМ)

	Напомена	Година која се завршава 31. децембра 2010.	Година која се завршава 31. децембра 2009.
Приходи по основу камата	3.1,6	479	866
Расходи по основу камата	3.1,7	(185)	(352)
Нето приход по основу камата		294	514
Приходи по основу накнада и провизија	3.1,8	323	132
Расходи по основу накнада и провизија	3.1,9	(30)	(28)
Нето приход по основу накнада и провизија		293	104
Остали приходи из пословања	10	546	22
Остали расходи из пословања	11	(2,550)	(2,365)
Курсне разлике, нето	3.2	109	(3)
Резервисање за потенцијалне губитке, нето	3.5,13	2,157	(2,591)
Добитак/(губитак) из пословања прије опорезивања		849	(4,319)
Порез на добит	3.7	-	-
Нето добитак/(губитак) текуће године		849	(4,319)
Остали укупни резултат		-	-
Укупан резултат за обрачунски период		849	(4,319)
Зарада по акцији:			
- Обична и разријеђена зарада/(губитак) по акцији (у КМ)	22	4.12	(21.60)

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

Ови финансијски извјештаји су усвојени од стране Надзорног одбора, дана 24. марта 2011. године.

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

Саша Поповић
Директор




Ениса Боснић
Директор сектора рачуноводства,
финансија и извјештавања



БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2010. године
(У хиљадама КМ)

	<u>Напомене</u>	<u>31. децембар 2010.</u>	<u>31. децембар 2009.</u>
АКТИВА			
Новчана средства и средства код Централне банке	14	17,939	7,874
Средства код других банака	15	610	9,186
Кредити пласирани комитентима	16	12,917	4,275
Опрема и нематеријална улагања	17	627	817
Обрачуната камата и остала актива	18	93	58
Укупна актива		<u>32,186</u>	<u>22,210</u>
ПАСИВА			
Депозити банака		-	3,500
Депозити комитената	19	11,482	5,089
Остала пасива	20	292	70
Резервисања за потенцијалне губитке		27	15
Укупне обавезе		<u>11,801</u>	<u>8,674</u>
Капитал			
	21		
Акционарски капитал		26,000	20,000
Недостајуће резерве за кредитне губитке	2.2,21,136	62	62
Акумулирани губитак		(5,677)	(6,526)
Укупан капитал		<u>20,385</u>	<u>13,536</u>
Укупна пасива		<u>32,186</u>	<u>22,210</u>
Потенцијалне и уговорене обавезе	23	<u>499</u>	<u>537</u>

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године
(У хиљадама КМ)

	Акцијски капитал	Акумули- рани губитак	Недостајући износ резерви из добити за процијењене губитке	Укупно
Стање, 1. јануар 2009. године	20,000	(2,207)	-	17,793
Губитак текућег периода	-	(4,319)	-	(4,319)
Стање, 31. децембар 2009. године	<u>20,000</u>	<u>(6,526)</u>	<u>-</u>	<u>13,474</u>
Корекција почетног стања по основу промјене регулативе АБРС (напомена 2.2. и 13б)	-	-	62	62
Кориговано почетно стање, 1. јануар 2010. године	<u>20,000</u>	<u>(6,526)</u>	<u>62</u>	<u>13,536</u>
Повећање акцијског капитала уплатом у новцу (напомена 21)	6,000	-	-	6,000
Добитак текућег периода	-	849	-	849
Стање, 31. децембар 2010. године	<u>26,000</u>	<u>(5,677)</u>	<u>62</u>	<u>20,385</u>

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2010. године
(У хиљадама КМ)

	Година која се завршава 31. децембра 2010.	Година која се завршава 31. децембра 2009.
Новчани токови из пословних активности		
Приливи од камата	467	748
Одливи по основу плаћених камата	(154)	(387)
Приливи по основу накнада и провизија	300	135
Одливи по основу накнада и провизија	(7)	(28)
Приливи по основу наплате отписаних потраживања	3,457	10
Одливи по основу плаћања запосленима и добављачима	(2,120)	(2,194)
<i>Пословни добитак/(губитак) прије промјена на пословним средствима и обавезама</i>	<u>1,943</u>	<u>(1,716)</u>
Промјене на пословним средствима и обавезама		
Нето (повећање)/смањење кредита комитентима	(10,772)	504
Нето повећање остале активе	-	(1)
Нето (смањење)/повећање депозита банака	(3,500)	3,500
Нето повећање/(смањење) депозита комитената	7,760	(8,755)
Нето смањење остале пасиве	-	(97)
<i>Нето одлив готовине из пословних активности</i>	<u>(4,569)</u>	<u>(6,565)</u>
Новчани токови из активности инвестирања		
Повећање акцијског капитала	6,000	-
Набавка нематеријалних средстава	(30)	-
Набавка основних средстава	(21)	(442)
<i>Нето прилив/(одлив) готовине из активности инвестирања</i>	<u>5,949</u>	<u>(442)</u>
Нето повећање/(смањење) новчаних средстава	1,380	(7,007)
Ефекти промјене девизног курса	109	-
Новчана средства на почетку године	<u>17,060</u>	<u>24,067</u>
Новчана средства на крају године	<u>18,549</u>	<u>17,060</u>
Новчана средства се састоје од следећих позиција:		
- Новчана средства и средства код Централне банке	17,939	7,874
- Средства код других банака	610	9,186
	<u>18,549</u>	<u>17,060</u>

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВНА ПОЛИТИКА БАНКЕ

MF banka a.d., Бања Лука (у даљем тексту "Банка") је основана 12. јуна 2007. године, и то под називом ИЕФК банка а.д., Бања Лука.

У поступку регистрације Банке за вршење основних дјелатности испуњени су сви услови који су захтјевани од стране регулаторних органа. Агенција за банкарство Републике Српске (у даљем тексту "АБ РС" или "Агенција") је својим Рјешењем број 03-231-11/2007 од 11. маја 2007. године издала је 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 Бања 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 2010. године Банка има централу у Бања Луци и филијалу у Лакташима.

На дан 31. децембра 2010. године Банка је имала 36 запослених радника (31. децембра 2009. године: 29 запослених).

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

2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја

Финансијски извјештаји Банке су припремљени у складу са рачуноводственим прописима и Законом о банкама Републике Српске, као и прописима Агенције за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: АБРС) који регулишу финансијско извјештавање банака у Републици Српској.

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

Банка је приликом састављања биланса токова готовине за пословну 2010. годину користила директни метод презентације токова 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.

Прописи, стандарди и тумачења на снази у текућем периоду

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

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

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

Прописи, стандарди и тумачења на снази у текућем периоду (наставак)

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 IAS/IFRS (објављених до 1. јануара 2009. године)", а на основу "Одлуке о овлашћењима за превод и објављивање" надлежне Комисије за рачуноводство и ревизију Босне и Херцеговина од 10. марта 2006. године (Службени гласник БиХ, број 81/06), којом се таква овлашћења дају Савезу РР РС. Наведено издање IAS/IFRS је одобрено од стране Фондације одбора за Међународне рачуноводствене стандарде као званични превод на српски језик за Босну и Херцеговину (Републику Српску), Србију и Црну Гору.

Према наведеној Одлуци IAS/IFRS објављени до 1. јануара 2009. године обавезно се примјењују на финансијске извјештаје сачињене и презентоване у Републици Српској за обрачунске периоде који почињу 1. јануара 2010. године или касније.

До дана састављања приложених финансијских извјештаја за 2010. годину, званично преведени и објављени IAS/IFRS у Републици Српској су стандарди (издати од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде) који су били у примјени на дан 1. јануара 2009. године, и то су:

IFRS 1	- Прва примјена Међународних стандарда финансијског извјештавања;
IFRS 2	- Плаћање акцијама;
IFRS 3	- Пословне комбинације;
IFRS 4	- Уговори о осигурању;
IFRS 5	- Стална имовина која се држи за продају и престанак пословања;
IFRS 6	- Истраживање и процјењивање минералних ресурса;
IFRS 7	- Финансијски инструменти: објелодањивања;
IFRS 8	- Сегменти послова;
IAS 1	- Презентација финансијских извјештаја;
IAS 2	- Залихе;
IAS 7	- Извјештај о токовима готовине;
IAS 8	- Рачуноводствене политике, промјене рачуноводствених процјена и грешке;
IAS 10	- Догађаји после извјештајног периода;
IAS 11	- Уговори о изградњи;
IAS 12	- Порези на добитак;
IAS 16	- Некретнине, постројења и опрема;
IAS 17	- Лизинг;
IAS 18	- Приходи;
IAS 19	- Примања запослених;
IAS 20	- Рачуноводство државних давања и објелодањивање државне помоћи;
IAS 21	- Учинци промјена курсева страних валута;
IAS 23	- Трошкови позајмљивања;
IAS 24	- Објелодањивања повезаних страна;
IAS 26	- Рачуноводство и извјештавање планова пензијских примања;
IAS 27	- Консолидовани и појединачни финансијски извјештаји;
IAS 28	- Инвестиције у придружене ентитете;
IAS 29	- Финансијско извјештавање у хиперинфлаторним привредама;
IAS 31	- Учешћа у заједничким подухватима;
IAS 32	- Финансијски инструменти: презентација;
IAS 33	- Зарада по акцији;
IAS 34	- Периодично финансијско извјештавање;
IAS 36	- Умањење вриједности имовине;
IAS 37	- Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална имовина;
IAS 38	- Нематеријална имовина;
IAS 39	- Финансијски инструменти: признавање и одмјеравање;
IAS 40	- Инвестиционе некретнине; и
IAS 41	- Пољопривреда.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

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

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

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

Промјене у важећим стандардима и тумачењима, као и новоусвојени стандарди и тумачења, издати након 1. јануара 2009. године, нису објављени и званично усвојени у Републици Српској и, сагласно томе, нису примјењени у састављању приложених финансијских извјештаја.

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

- У току 2009. године Банка је обрачунавала исправке вриједности финансијских инструмената у складу са релевантним прописима Агенције за банкарство Републике Српске (напомена 2.2. и 13б). Наведена рачуноводствена политика вредновања финансијских инструмената у 2009. години условила је значајне разлике у односу на вредновање исправки вриједности и резервисања за процијењену ненаплативост финансијских инструмената на основу дисконтовања очекиваних будућих новчаних токова примјеном оригиналне ефективне каматне стопе у тренутку одобравања, у складу са захтјевима IAS 39 „Финансијски инструменти: Признавање и мјерење“. У току 2010. године Банка је извршила усклађивање вриједности својих финансијских инструмената на дан 31. децембра 2009. године, при чему је ефекте тих усклађивања евидентирала у корист/на терет капитала (у оквиру Недостајућих резерви за кредитне губитке, напомене 13а и 21), а у складу са Одлуком о измјенама и допунама Одлуке о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификација активе банака ("Службени гласник РС", број 136/10), те Упутством о измијењеном начину формирања, евидентирања и извјештајног исказивања резерви за кредитне губитке, које је издато од стране надлежног регулатора (АБРС), а у складу са којим се корекције упоредних података по наведеном основу требају евидентирати у корист/на терет капитала (недостајућих резерви) на почетку текуће 2010. године, а не као корекције упоредних података у периоду када се промјена и десила. Наведена рачуноводствена политика одступа од захтјева IAS 8 "Рачуноводствене политике, промјене рачуноводствених процјена и грешке", по којој се захтјева признавање ефеката промјена рачуноводствене процјене у периоду промјене. Банка по овом основу није кориговала упоредни податак у предходном периоду на билансу успјеха.
- На основу законских прописа, накнаде по основу одобравања кредита се приказују у оквиру ставке „Приходи по основу накнада и провизија“, а не у оквиру обрачуна ефективне каматне стопе, како то захтјева IAS 18 „Приходи“ и IAS 39 „Финансијски инструменти: признавање и мјерење“.

Због потенцијално значајних ефеката које претходно наведена образложења могу имати на реалност и објективност финансијских извјештаја Банке, као и чињеницу да су у периоду од 1. јануара 2009. године до дана састављања приложених финансијских извјештаја, ступили на снагу нови и ажурирани постојећи стандарди и тумачења, финансијски извјештаји Банке састављени на дан и за годину која се завршава на дан 31. децембра 2010. године се не могу третирати као финансијски извјештаји састављени у потпуној сагласности са Међународним рачуноводственим стандардима, односно Међународним стандардима финансијског извјештавања.

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)**2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја (наставак)***Прописи, стандарди и тумачења на снази у текућем периоду*

Имајући у виду одредбе садржане у новим и измијењеним стандардима и тумачењима, које се односе на датум примјене и одредбе у односу на приказивање упоредних података, након њиховог усвајања и примјене од стране Банке, могу се захтијевати измјене у односу на податке приказане у приложеним финансијским извјештајима за 2010. годину, а који ће представљати упоредне податке за финансијске извјештаје Банке за 2011. годину.

2.2. Промјена регулативе Агенције за банкарство Републике Српске и рекласификација одређених билансних позиција у предходном извјештајном периоду

У току 2010. године Агенција за банкарство Републике Српске је донијела Одлуку о измјенама и допунама Одлуке о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификација активе банака ("Службени гласник РС", број 136/10), као и Упутство о измијењеном начину формирања, евидентирања и извјештајног исказивања резерви за кредитне губитке. Наведеном Одлуком и Упутством је регулисано:

- да Банке почев од 1. јануара 2010. године примјењују методологију за мјерење умањења вриједности кредита и остале финансијске имовине у складу са IAS и IFRS, а која се у односу на претходну методологију највећим дијелом разликује у процјенама очекивања по основу наплате колатерала које Банка посједује по пласираним кредитима;
- ставке активе Банке које се класификују и које се не класификују;
- начин евидентирања преласка на нови Контни оквир почев од 1. јануара 2010. године потраживања класификованих у ранију "Е" категорију, начин евидентирања камате на некавалитетну активу, начин евидентирања општих и посебних резервисања по регулаторном захтјеву и захтјеву IAS и IFRS; и
- третман Недостајућих резерви насталих преласком са ранијег начина обрачуна општих и посебних резервисања по регулаторном захтјеву, на методологију за мјерење умањења вриједности кредита и остале финансијске имовине у складу са IAS и IFRS, почевши од 1. јануара 2010. године.

Банка је на основу напријед наведене Одлуке и Упутства, почевши од 1. јануара 2010. године, примјењивала методологију за мјерење умањења вриједности кредита и остале финансијске имовине у складу са IAS и IFRS. Такође, Банка је извршила и рекласификације билансних позиција општих и посебних резервисања из пасиве (напомена 13б) у припадајуће билансне позиције активе. Поред наведеног, Банка је евидентирала и нето ефекат од промјене рачуноводствене процјене резервисања у складу са IAS и IFRS у корист Недостајућих резерви за кредитне губитке (напомена 21).

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.2. Прерачунавање девизних износа

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

3.3. Опрема и нематеријална улагања

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

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

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

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

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

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

3.4. Кредити пласирани комитентима

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

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

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

3.5. Исправка вриједности ненаплативих потраживања и резервисања

У току 2010. године Банка на крају сваког мјесеца врши резервисања за потенцијалне губитке по основу ненаплативости, и то примјењујући двије методологије:

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.5. Исправка вриједности ненаплатив потраживања и резервисања (наставак)

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 обезврјеђења пласмана треба признати у билансу успјеха, Банка процјењује да ли постоје информације/докази које указује на постојање мјерљивог смањења процјењених будућих токова готовине на портфолио бази, прије него што је такве губитке могуће идентификовати на нивоу појединачног пласмана.

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

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

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

Банка врши обрачун импаритета за све клијенте који су у кашњењу са плаћањем дужим од 90 дана. Банка признаје импаритетни губитак до износа надокнадиве вриједности кредита/пласмана вреднованог по амортизованог 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 успјеха. 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 успјеха, али укидање импаритета не може да буде у износу већем од амортизоване вриједности која би била на дан укидања да импаритет није био признат.

3.6. Готовина и готовински еквиваленти

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

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 основицу утврђену пореским билансом, коју представља износ добитка прије опорезивања по одбитку ефеката усклађивања прихода и расхода, а у складу са пореским прописима Републике Српске.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.7. Порези и доприноси (наставак)

Текући порез на добит (наставак)

Такве измјене углавном се односе на сљедеће: додавање трошкова који не представљају одбитне ставке, додавање трошкова за потенцијалне губитке који прелазе 20% усаглашене пореске основнице.

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

Одложени порез на добит

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

Индириктни порези и доприноси

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

3.8. Бенефиције запосленима

У складу са домаћим прописима, Банка је обавезна да уплаћује доприносе државним фондовима за социјалну заштиту и пензионо осигурање који се обрачунавају примјеном специфичних, законом прописаних стопа. Поменуте обавезе укључују плаћање пореза и доприноса у име запослених, у износу обрачунатом у складу са позитивним законским прописима. Банка је такође у обавези да дио пореза и доприноса из бруто плата запослених, у име запослених уплати на рачун јавних фондова. Ови доприноси књиже се на терет трошкова у периоду на који се односе.

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

Приликом обрачуна наведене садашње вриједности акумулираних права запослених на отпремнине и јубиларне награде овлашћени актуар је користио сљедеће претпоставке: дисконтна стопа од 4% годишње, пројектовани раст зарада 5% годишње, године радног стажа за одлазак у пензију – 40 година за мушкарце и 35 година за жене, пројектована флукуација запослених на основу података о историјском кретању запослених у претходном периоду, званично објављене стопе морталитета из окружења, као и остали услови неопходни за остваривање права на отпремнину и јубиларну награду

По мишљењу руководства Банке, износи у финансијским извјештајима одражавају реалну вриједност која је у датим околностима највјеродостојнија и најкориснија за потребе извјештавања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

4. ЗНАЧАЈНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЈЕНЕ

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

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

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

Процијењени корисни вијек опреме и нематеријалних улагања

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

Обезврјеђење вриједности средстава

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

Исправка вриједности потраживања

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

Правична (фер) вриједност

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ

5.1. Управљање финансијским ризицима

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

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

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

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

5.2. Кредитни ризик

Банка преузима на себе кредитни ризик који представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат Банке усљед 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 усљед 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 портфељу;
- Ризик промјене вриједности aktive – ризик од губитка Банке који може настати на позицијама aktive које се воде у кредитном портфељу 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.

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 усљед 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 усљед неизвршења новчаних обавеза се осликава у билансу стања Банке кроз обрачунату исправку вриједности.

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.2. Кредитни ризик (наставак)

5.2.1. Управљање кредитним ризиком (наставак)

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

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

5.2.2. Концентрација ризика по клијентима

На дан 31.децембра 2010. године највећа изложеност према појединачном клијенту, прије узимања у обзир инструмената осигурања, износи 2,377 хиљада КМ, што чини 12.42% укупне изложености кредитном ризику (31. децембар 2009. године: 1,956 хиљада КМ).

5.2.3. Концентрација кредитног ризика по географском подручју

У току 2010. године кредитни портфолио Банке је био концентрисан на подручје Републике Српске, односно града Бања Луке, док је на у току 2009. године кредитни ризик био концентрисан на подручју Кипра.

5.2.4. Концентрација кредитног ризика по гранама индустрије

Банка има диверзификовани портфељ који покрива различите индустрије:

	у хиљадама КМ			
	31. децембар 2010.	У %	31. децембар 2009.	У %
Грађевинарство	700	5%	195	4%
Трговина	4,125	31%	3,343	61%
Услуге, туризам, угоститељство	350	3%	116	2%
Пољопривреда	391	3%	457	8%
Рударство и индустрија	803	6%	703	13%
Транспорт, складиштење, птт, комуникације	2,511	19%	-	-%
Трговина некретнинама	26	-%	-	-%
Администрација, друге јавне услуге	3,678	28%	-	-%
Остало (становништво)	723	5%	655	12%
Укупно	13,307	100%	5,469	100%

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.2. Кредитни ризик (наставак)

5.2.5. Концентрација кредитног ризика по врстама кредита

Банка редовно прати и диверсификује пласиране кредите по врстама кредита.

	у хиљадама КМ			
	31. децембар 2010.	У %	31. децембар 2009.	У %
Кредити по трансакционим рачунима	178	2%	141	3%
Потрошачки кредити	557	4%	568	10%
Кредити за обртна средства	8,621	66%	4,418	81%
Инвестициони кредити	3,894	28%	271	5%
Стамбени кредити	57	-%	71	1%
Укупно	<u>13,307</u>	<u>100%</u>	<u>5,469</u>	<u>100%</u>

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.

31. децембар 2010.	Категорија						Укупно
	А0	А	Б	Ц	Д	Е	
Кредити клијентима							
- краткорочни	50	2,649	147	-	-	-	2,846
- дугорочни	4	9,480	198	418	43	-	10,143
- доспјели	-	1	65	40	13	199	318
Укупно кредити	54	12,130	410	458	56	199	13,307
Ванбиланс	-	499	-	-	-	-	499
Укупно	54	12,629	410	458	56	199	13,806

5.2.7. Стрес тест

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

Портфолио на дан 31. децембар 2010. године	у хиљадама КМ					
	Укупна изложеност	Укупна изложеност умањена за износ депозита	Дисконтована вриједност колатерала	Исправка вриједности	Износ недо-стајућих резерви	Укупно пого-ршање
Прије теста	13,307	13,221	4,176	445	284	729
Након теста	17,263	17,205	2,506	781	224	1,005
Разлика	<u>3,956</u>	<u>3,984</u>	<u>(1,670)</u>	<u>336</u>	<u>(60)</u>	<u>276</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.3. Тржишни ризик

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

5.3.1. Девизни ризик

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

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

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

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

Извјештај о девизним позицијама на дан 31. децембра 2010. године нето:

	у хиљадама КМ					
	EUR	USD	CHF	GBP	Остало	Укупно
Финансијска актива у Билансу стања						
Новчана средства и депозити код деп.институција	810	191	24	1	7	1,033
Остала финансијска актива	3	-	-	-	-	3
Кредити са валутном клаузулом	7,774	-	-	-	-	7,774
	<u>8,587</u>	<u>191</u>	<u>24</u>	<u>1</u>	<u>7</u>	<u>8,810</u>
Финансијске обавезе у Билансу стања						
Депозити и доспјеле, неизмирене ванбиласне обавезе	3,812	101	-	-	-	3,913
Остале финансијске обавезе	37	2	-	-	12	51
Обавезе с девизном клаузулом	2,000	-	-	-	-	2,000
	<u>5,849</u>	<u>103</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12</u>	<u>5,964</u>
ДУГА ПОЗИЦИЈА	2,738	88	24	1	-	2,846
Изражена у %	14%	-	-	-	-	-
КРАТКА ПОЗИЦИЈА	-	-	-	-	-	-
Изражена у %	-	-	-	-	-	-
Дозвољена позиција преко ноћи						
Мања од дозвољене у %	16%	20%	20%	20%	20%	15%

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 усљед 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.3. Тржишни ризик (наставак)

5.3.2. Каматни ризик (наставак)

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

	<u>У иностраној валути</u>	<u>У КМ</u>
Актива		
Обавезна резерва код Централне банке	-	0.50%
Средства преко обавезне резерве	-	0.20 – 0.65%
Девизни рачуни код иностраних банака	0.10 - 0.69%	-
Кредити пласирани комитентима до једне године:		
- правна лица	-	7 -18 %
- становништво	-	8 -16 %
Кредити пласирани комитентима преко једне године:		
- правна лица	-	7 – 14%
- становништво	-	8 – 14%
Пасива		
Депозити по виђењу правних лица	0.10%	0.10%
Депозити по виђењу становништва	0.10%	0.10%
Краткорочни депозити:		
- државне институције	0.30 – 3.90%	0.50 – 3.90%
- правна лица	0.30 – 3.90%	0.50 – 3.90%
- становништво	0.30 – 3.90%	0.50 – 3.90%
Дугорочни депозити:		
- државне институције	1.24 – 2.50%	-
- правна лица	2.90 – 4.50%	3.30 – 4.50%
- становништво	2.90 – 4.60%	3.30 – 4.50%

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 2010. године:

	У хиљадама КМ 31. децембар 2010.		
	Камато- носно	Некамато- носно	Укупно
Монетарна актива			
Готовина и готовински еквиваленти	17,669	880	18,549
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	77	38	115
Дати кредити и депозити	13,307	-	13,307
	<u>31,053</u>	<u>918</u>	<u>31,971</u>
Монетарна пасива			
Трансакциони депозити	11,482	-	11,482
Остале обавезе	200	92	292
Резервисања за потенцијалне губитке	-	439	439
	<u>11,682</u>	<u>531</u>	<u>12,213</u>

5.4. Ризик ликвидности

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

5.4. Ризик ликвидности (наставак)

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 платних система и директор Сектора становништва, 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 2010. 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.

31. децембра 2010. године	До мјесец дана	Од 1 до 3 мјесеца	Од 3 до 12 мјесеци	у хиљадама КМ	
				Преко 1 године	Укупно
АКТИВА					
Новчана средства и средства код Централне банке	17,939	-	-	-	17,939
Средства код других банака	610	-	-	-	610
Кредити пласирани комитентима	943	941	5,645	5,388	12,917
Обрачуната камата и остала актива	86	3	4	-	93
Укупна актива	19,578	944	5,649	5,388	31,559
ПАСИВА					
Депозити	7,193	17	3,748	524	11,482
Остала пасива и резервисање за потенцијалне губитке	178	6	47	78	309
Укупна пасива	7,371	23	3,795	602	11,791
Рочна усклађеност	12,207	921	1,854	4,786	19,768
На дан 31. децембра 2009. године					
Укупно актива	21,976	302	767	919	23,964
Укупно пасива	4,772	543	125	5,867	11,307
Рочна неусклађеност	17,204	(241)	642	(4,948)	12,657
у хиљадама КМ					
31. децембра 2010. године		1 – 30 дана	1 – 90 дана	1 – 180 дана	
Новчана средства и депозити код депинституција		18,549	18,549	18,549	
Кредити, друга потраживања и потраживања по лизингу		943	1,884	3,244	
Остала финансијска актива		86	89	91	
Укупно финансијска актива		19,578	20,522	21,884	
Депозити и доспјеле неизмирене ванбиласне обавезе		7,193	7,210	7,241	
Остале финансијске обавезе		178	184	212	
Укупно финансијска пасива		7,371	7,394	7,453	
Разлика		12,207	13,128	14,431	
Обрачун извршења прописане обавезе у %					
Актива / Пасива		266	278	294	
Прописани минимум		85	80	75	
Преко прописаног минимума		181	198	219	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

6. ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2010.	2009.
Приходи по основу камата од:		
- становништва	52	39
- предузећа	352	252
- Централне банке	52	58
- осталих банака	23	9
- повезаних банака	-	18
- страних лица	-	490
	<u>479</u>	<u>866</u>

7. РАСХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2010.	2009.
Расходи по основу камата од:		
- јавног сектора	110	300
- становништва	30	25
- банака	26	13
- предузећа	19	14
	<u>185</u>	<u>352</u>

8. ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2010.	2009.
Мјењачки послови	18	11
Накнаде по основу обављања платног промета у земљи	230	60
Накнаде по издатим гаранцијама и другим јемствима	13	26
Накнаде по основу одобравања кредита	62	35
	<u>323</u>	<u>132</u>

9. РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2010.	2009.
Накнаде по основу купопродаје девиза	2	-
Накнаде Централној банци БиХ по основу услуга платног промета у земљи	26	19
Накнаде за услуге платног промета у иностранству	1	7
Остале накнаде и провизије	1	2
	<u>30</u>	<u>28</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

10. ОСТАЛИ ПРИХОДИ ПОСЛОВАЊА

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2010.	2009.
Наплаћена отписана суспендована камата	535	10
Остали приходи	11	12
	<u>546</u>	<u>22</u>

11. ОСТАЛИ РАСХОДИ ПОСЛОВАЊА

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2010.	2009.
Бруто лична примања	1,147	1,096
Остале накнаде запосленима	63	56
Трошкови по основу стручног образовања и усавршавања радника	2	14
Трошкови материјала и услуга	66	68
Трошкови службеног путовања у земљи и иностранству	12	32
Трошкови ПТТ услуга	73	72
Трошкови одржавања опреме	170	68
Трошкови донација и спонзорства	-	23
Трошкови рекламе и пропаганде	6	22
Трошкови закупа некретнина (напомена 12)	348	420
Трошкови чланарина	40	45
Трошкови репрезентације	11	18
Трошкови обезбјеђења имовине	94	80
Амортизација	204	192
Трошкови индиректних пореза и доприноса	8	7
Накнаде плаћене Агенцији за банкарство Републике Српске	60	48
Отпис ненаплативих потраживања	55	3
Трошкови ангажовања других лица	41	1
Остало	150	100
	<u>2,550</u>	<u>2,365</u>

12. ТРОШКОВИ ОПЕРАТИВНОГ ЗАКУПА И ОБЕЗБЈЕЂЕЊА ИМОВИНЕ

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2010.	2009.
Централа Банке	310	345
Филијала Лакташи	25	25
Представништво Београд	13	50
	<u>348</u>	<u>420</u>

Банка је у априлу донијела одлука о затварању представништва у Београду. У складу са тим, износ закупа у 2010. години је значајно мањи по том основу у односу на прошлу годину. Поред тога, Банка је у октобру потписала нови уговор о закупу са новим власником Банке - МКД „Микрофин“ а.д., Бања Лука, а раскинула претходни уговор о закупу за Централну Банку у Бања Луци. Услови под којима Банка изнајмљује наведене просторије од свог новог власника су у складу са тренутним тржишним условима.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

12. ТРОШКОВИ ОПЕРАТИВНОГ ЗАКУПА И ОБЕЗБЈЕЂЕЊА ИМОВИНЕ (наставак)

Банка врши физичко обезбјеђење своје имовине, а то врши фирма специјализована за послове обезбјеђења. Трошкови обезбјеђења у 2010. и 2009. години су износили:

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Централа Банке	78	64
Филијала Лакташи	16	16
	<u>94</u>	<u>80</u>

13. РЕЗЕРВИСАЊА ЗА ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ГУБИТКЕ

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

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Средства код других банака	(1,367)	1,216
Кредити пласирани комитентима	(804)	1,361
Потраживања за камате и остала актива	12	9
Бенефиције за запослене	2	-
Потенцијалне и уговорене обавезе	-	5
	<u>(2,157)</u>	<u>2,591</u>

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

	У хиљадама КМ					
	31.децембар 2010 и 2009. године.					
	Средства код других банака	Кредити пласирани комитентима	Камата и остала актива	Бенефиције за запослене	Потенцијалне и уговорене обавезе	Укупно
Стање, 1. јануар 2009. године	151	120	2	15	5	293
Издвајања у току године	1,368	1,873	228	-	12	3,481
Укидање резервисања	(152)	(512)	(219)	-	(7)	(890)
Расходи резервисања у току периода, нето	1,216	1,361	9	-	5	2,591
Отпис	-	(226)	-	-	-	(226)
Остало	-	(10)	-	-	-	(10)
Стање, 31. децембар 2009. године	<u>1,367</u>	<u>1,245</u>	<u>11</u>	<u>15</u>	<u>10</u>	<u>2,648</u>
Ефекти корекција почетног стања на основу нове регулативе АБРС (напомена 2.2.)	-	(51)	(11)	-	-	(62)
Наплаћена суспендована камата из ранијих година	-	-	10	-	-	10
Кориговано стање, 1. јануар 2010. године	<u>1,367</u>	<u>1,194</u>	<u>10</u>	<u>15</u>	<u>10</u>	<u>2,596</u>
Издвајања у току године	34	1,526	21	2	10	1,593
Укидање резервисања	(1,401)	(2,330)	(9)	-	(10)	(3,750)
	<u>(1,367)</u>	<u>(804)</u>	<u>12</u>	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>(2,157)</u>
Стање, 31. децембар 2010. године	<u>-</u>	<u>390</u>	<u>22</u>	<u>17</u>	<u>10</u>	<u>439</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

13. РЕЗЕРВИСАЊА ЗА ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ГУБИТКЕ (наставак)

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

Приходи од укидања резервисања у току 2010. године у износу од 3,750 хиљада КМ, највећим дијелом, у износу од 2,617 хиљада КМ, се односе на наплаћена потраживања за три кредита пласирана у ранијим годинама предузећима са сједиштем на Кипру, као и повратом блокираних новчаних средстава и орочених депозита код двије банке у Русији (Bank Petrovski, Санкт Петербург и Petro Aero Bank, Санкт Петербург), а за која је Банка, у претходним обрачунским периодима, извршила адекватна резервисања за потенцијалне губитке. Наплата наведена три инострана кредита и поврат блокираних новчаних средстава из иностраних банака били су посебан услов из Уговора о купопродаји акција Банке од 8. јула 2010. године, који је потписан између Источно-Европске финансијске корпорација, Санкт Петербург и Микрокредитног друштва Микрофин д.о.о., Бања Лука (напомене 1 и 21).

14. НОВЧАНА СРЕДСТВА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ

	У хиљадама КМ	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Новчана средства:		
- у КМ	458	164
- у иностраној валути	422	424
Жиро рачун код Комерцијалне банке а.д., Београд у КМ	-	10
Средства код Централне банке БиХ у КМ:		
- Обавезна резерва	1,570	539
- Жиро рачун	15,489	6,737
	17,939	7,874

У складу са Одлуком Централне банке БиХ о утврђивању и одржавању обавезних резерви, Банка је дужна да одржава и обрачунава обавезну резерву на депозите (који чине основицу за обрачун обавезне резерве) према стању на крају сваког радног дана у току десет календарских дана који претходе периоду одржавања. Обавезна резерва представља збир 14% укупних депозита са доспјећем до једне године и 7% укупних депозита са доспјећем дужим од годину дана.

Ова резерва се може користити за одржавање ликвидности. Централна банка БиХ обрачунава и плаћа камату 0.20% - 0.65% 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.

15. СРЕДСТВА КОД ДРУГИХ БАНАКА

	Каматне стопе	У хиљадама КМ	
		31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Девизни рачуни код:			
- повезаних банака	0%	-	2
- иностраних банака	0.01%-4.3%	610	6,059
Краткорочно орочени депозити у повезаним банкама	2.19%-7.2%	-	992
Краткорочни кредити у домаћим банкама у домаћој валути	1%	-	3,500
		610	10,553
Минус: Исправка вриједности новчаних средстава		-	(1,367)
		610	9,186

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

16. КРЕДИТИ ПЛАСИРАНИ КОМИТЕНТИМА

	У хиљадама КМ	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Кредити до једне године:		
- у КМ	2,848	1,059
- у инострану валути	-	2,934
Кредити преко једне године у КМ	10,143	920
Текућа доспјећа дугорочних кредита у КМ	316	556
	<u>13,307</u>	<u>5,469</u>
Минус: Исправка вриједности кредита пласираних комитентима	<u>(390)</u>	<u>(1,194)</u>
	<u>12,917</u>	<u>4,275</u>

Највећи дио кредита до једне године у КМ је пласиран домаћим предузећима и становништву уз годишњу каматну стопу у распону од 7% до 16% годишње. Већина наведених кредита је обезбјеђена хипотеком на некретнинама, залагама на покретној имовини или новчаним депозитима.

Кредити преко једне године у КМ су пласирани предузећима, Општинама и становништву на период од једне до три године, уз годишњу каматну стопу у распону од 7% до 14% 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.

17. ОПРЕМА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	У хиљадама КМ		
	31.децембар 2010 и 2009. године.		
	Опрема	Нематеријална улагања	Укупно
Набавна вриједност			
Стање, 1. јануар 2009. године	610	56	666
Набавке у току периода	8	437	445
Стање, 31. децембар 2009. године	<u>618</u>	<u>493</u>	<u>1,111</u>
Набавке у току периода	24	45	69
Расходовање	(81)	(9)	(90)
Стање, 31. децембар 2010. године	<u>561</u>	<u>529</u>	<u>1,090</u>
Исправка вриједности			
Стање, 1. јануар 2009. године	97	5	102
Амортизација у току године	101	91	192
Стање, 31. децембар 2009. године	<u>198</u>	<u>96</u>	<u>294</u>
Расходовање	(30)	(5)	(35)
Амортизација у току године	101	103	204
Стање, 31. децембар 2010. године	<u>269</u>	<u>194</u>	<u>463</u>
Садашња вриједност			
31. децембар 2010. године	<u>292</u>	<u>335</u>	<u>627</u>
31. децембар 2009. године	<u>420</u>	<u>397</u>	<u>817</u>

На дан 31. децембра 2010. године опрема је осигурана од уобичајених ризика, и Банка нема терета, нити залага над својом опремом.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

18. ОБРАЧУНАТА КАМАТА И ОСТАЛА АКТИВА

	У хиљадама КМ	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
У КМ:		
- Потраживања по основу доспјелих камата	27	8
- Потраживања за накнаде и провизије	4	2
- Дати аванси	11	32
- Остала потраживања	12	2
- Залихе материјала	2	-
- Разграничена потраживања за обрачунату камату	50	8
- Разграничени остали трошкови	7	8
У иностраној валути:		
- Разграничена потраживања за обрачунату камату	-	8
- Остала потраживања у иностраној валути	2	-
	115	68
Минус: Исправка вриједности обрачунатих камата и остале активе	(22)	(10)
	<u>93</u>	<u>58</u>

19. ДЕПОЗИТИ КОМИТЕНАТА

	У хиљадама КМ	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Депозити по виђењу у КМ:		
- Предузећа	925	885
- Небанкарске финансијске институције	1,777	-
- Страна лица	-	3
- Становништво	212	152
- Непрофитне организације	1,148	-
- Остали комитенти	7	5
	4,069	1,045
Депозити по виђењу у иностраној валути:		
- Предузећа	41	1
- Небанкарске финансијске институције	4	-
- Страна лица	-	29
- Становништво	40	61
	85	91
Краткорочни депозити у КМ:		
- Предузећа	-	500
- Државне институције	2,000	-
- Становништво	1	33
	2,001	533
Краткорочни депозити у иностраној валути:		
- Становништво	52	106
	52	106
Дугорочни депозити у КМ:		
- Осигуравајућа друштва	1,400	-
- Предузећа	70	-
- Становништво	30	26
	1,500	26
Дугорочни депозити у иностраној валути:		
- Државне институције	3,000	3,000
- Становништво	775	288
	3,775	3,288
Укупно:	<u>11,482</u>	<u>5,089</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

19. ДЕПОЗИТИ КОМИТЕНАТА (наставак)

На депозите по виђењу физичких и правних лица у КМ и EUR Банка обрачунава камату по стопи од 0.10% на годишњем нивоу.

Краткорочни депозити у КМ су орочени уз каматну стопу у распону од 0.50% до 3.90% на годишњем нивоу, док су краткорочни депозити у EUR орочени уз каматну стопу у распону од 0.50% до 3.90% на годишњем нивоу.

Дугорочни депозити у страном валути су орочени уз каматну стопу у распону од 1.24% до 4.50% на годишњем нивоу, док су дугорочни депозити у КМ орочени уз каматну стопу у распону од 3.30% до 4.50% на годишњем нивоу.

20. ОСТАЛА ПАСИВА

	У хиљадама КМ	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
У КМ:		
- Обавезе по доспјелим каматама	11	2
- Разграничене обавезе за обрачунату камату	2	1
- Обавезе према добављачима	111	27
- Примљени аванси	26	6
- Остале обавезе	6	2
- Разграничени приходи	90	22
У страном валути:		
- Обавезе по доспјелим каматама	19	-
- Разграничене обавезе за обрачунату камату	27	10
	<u>292</u>	<u>70</u>

21. КАПИТАЛ

Акцијски капитал

Акцијски капитал Банке је формиран иницијалним улозима акционара, и накнадном докапитализацијом у новцу. Основни капитал Банке на дан 31. децембра 2010. године износи 26,000 хиљада КМ, и, састоји се од 260,000 акција, номиналне вриједности од 100 КМ.

У току 2010. године Банка је промијенила власничку структуру Уговором о купопродаји акција између Отвореног акционарског друштва Источно-Европска финансијска корпорација, Санкт Петербург и Микрокредитног друштва Микрофин д.о.о., Бања Лука потписаним 8. јула 2010. године

Након успјешне III емисије акција у којој је емитовано 60,000 акција, класе А, појединачне номиналне вриједности од 100 КМ (6,000 хиљада КМ), Банка је регистровала повећање акцијског капитала код надлежног суда дана 26. новембра 2010. године.

Власничка структура акцијског капитала Банке, према изводу Централног регистра хартија од вриједности Републике Српске, на дан 31. децембра 2010. 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
	<u>260,000</u>	<u>26,000</u>	<u>100.00</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

21. КАПИТАЛ (наставак)

Акцијски капитал (наставак)

Власничка структура акцијског капитала Банке на дан 31. децембра 2009. године је била сљедећа:

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

Недостајуће резерве за кредитне губитке

Недостајуће резерве за кредитне губитке у износу до 62 хиљаде КМ 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, и то по основу разлике вредновања кредитног портфеља Банке са стањем на дан 31. децембра 2009. године у складу са регулаторним захтјевима и методологијом која је заснована на пуној примјени IAS 39 „Финансијски инструменти: Признавање и мјерење“.

У складу са наведеном Одлуком АБРС, Банка не може извршити расподјелу добити у друге сврхе, као ни исплату дивиденде, исплату награде или бонусе члановима органа банке, нити било које друге исплате из добити док не обезбједи покриће недостајућих резерви за кредитне губитке по регулаторном захтјеву.

22. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ

	За годину која се завршава 31. децембра	
	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
Нето добитак/(губитак) текуће године (у хиљадама КМ)	849	(4,319)
Просјечан пондерисан број издатих акција	205,918	200,000
Обична и разријеђена зарада/(губитак) по акцији (у КМ)	<u>4.12</u>	<u>(21.60)</u>

Као што је објелодањено у напомени 21, током 2010. године је извршено повећање акцијског капитала Банке, новом емисијом акција, у износу од 6,000 хиљада Конвертибилних Марака и сагласно наведеном, извршен је обрачун просјечног пондерисаног броја акција Банке за 2010. годину.

23. ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ

а) Плативе и чинидбене гаранције и остале преузете неопозиве обавезе

	У хиљадама КМ	
	<u>31. децембар 2010.</u>	<u>31. децембар 2009.</u>
Плативе гаранције	439	507
Чинидбене гаранције	60	30
	<u>499</u>	<u>537</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

23. ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ (наставак)

а) Плативе и чинидбене гаранције и остале преузете неопозиве обавезе (наставак)

На дан 31. децембра 2010. године резерва за потенцијалне губитке по основу ванбилансних ставки износи 10 хиљада КМ (31. децембар 2009. године: 10 хиљада КМ, напомена 136).

б) Судски спорови

На дан 31. децембра 2010. године Банка води 6 спорова против лица у циљу наплате доспијелих потраживања. Укупна вриједност тих спорова је 309 хиљада КМ. На дан 31. децембра 2010. године против Банке није покренут ниједан судски спор.

24. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ СУБЈЕКТИМА

	31. децембар 2010	У хиљадама КМ 31. децембар 2009
Средства:		
Средства на рачуну код:		
- Bank Petrovski, Санкт Петербург, Руска Федерација	-	-
- Petro Aero Bank, Санкт Петербург, Руска Федерација	-	994
	-	994
Потраживања по основу камате на средства код		
- Petro Aero Bank Санкт Петербург, Руска Федерација	-	8
Потраживања по основу пласираних кредита руководству и запосленима Банке	15	85
Унапријед плаћени трошкови осигурања:		
- Микрофин осигурање а.д., Бања Лука	5	93
Средства, укупно	20	1,087
Обавезе:		
Трансакциони рачуни руководства Банке	103	6
	103	6
Обавезе према добављачима:		
- MF Software д.о.о., Бања Лука	65	-
	65	-
Обавезе за камату:		
- Микрофин осигурање а.д., Бања Лука	5	-
	5	-
Стање депозита повезаних правних лица:		
- МКД Микрофин д.о.о., Бања Лука	1,639	-
- ДУИФ Микрофин инвест а.д., Бања Лука у име и за рачун ИФ Микрофин плус а.д. Бања Лука	82	-
- MF Software д.о.о., Бања Лука	40	-
- Микрофин осигурање а.д., Бања Лука	1,458	-
- Удружење грађана Микрофин	1,148	-
- Профи нова а.д., Бијељина	26	-
	4,393	-
Обавезе, укупно	4,566	-
(Обавезе)/средства, нето	(4,546)	1,081

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

24. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ СУБЈЕКТИМА (наставак)

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2010.	2009.
Приходи		
Приходи од камата од повезаних банака:		
- Petro Aero Bank Санкт Петербург, Руска Федерација	-	18
	-	18
Приходи од камата од повезаних правних лица:		
- МКД Микрофин д.о.о., Бања Лука	8	-
	8	-
Приходи од накнада од повезаних правних лица:		
- МКД Микрофин д.о.о., Бања Лука	129	-
- MF SOFTWARE д.о.о., Бања Лука	1	-
	130	-
Приходи по основу камата члановима Надзорног одбора и руководства Банке	-	6
Приходи, укупно	138	24
Расходи		
Трошкови осигурања - Микрофин осигурање а.д., Бања Лука	(5)	-
Расходи од камата од повезаних правних лица:		
- МКД Микрофин д.о.о., Бања Лука	(3)	-
- Микрофин осигурање а.д., Бања Лука	(8)	-
- Удружење грађана Микрофин	(1)	-
	(17)	-
Расходи по основу накнада члановима Надзорног одбора и руководства Банке	(85)	(261)
Расходи, укупно	(102)	-
Приходи/(расходи), нето	36	(237)

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.

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

26. ТЕКУЋА ЕКОНОМСКА СИТУАЦИЈА И ЊЕН УТИЦАЈ НА ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ

Као што се и очекивало, у току 2010. године Банка је била под одређеним утицајем глобалне економске и финансијске кризе. Ипак, током 2010. године, када су негативни ефекти глобалне кризе дефинитивно захватили домаће тржиште, Банка није имала значајнијих проблема са ликвидношћу.

До сада, текућа финансијска криза је имала ограничен утицај на финансијски положај и перформансе Банке, прије свега захваљујући интерним политикама управљања ризицима и регулаторним ограничењима. Банка је усвојила нове политике у вези са одобравањем кредита, прихватањем средстава обезбјеђења, политике процјене, као и политике управљање средствима. Банка пажљиво и на редовној основи прати кредитни ризик, ризик ликвидности, каматни и девизни ризик. Руководство очекује да ће са новом докапитализацијом адекватност капитала бити још већа. 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 обезврјеђења у 2011. години, а затим и на друга подручја у којима се од руководства Банке очекује да даје процјене, укључујући и процјену вриједности средстава обезбјеђења и хартија од вриједности. Финансијски извјештаји за 2010. годину садрже значајне рачуноводствене процјене које се односе на губитке услед умањења вриједности имовине, процјену вриједности средстава обезбјеђења и фер вриједности хартија од вриједности. Банка ће се у 2011. години концентрисати на управљање својим финансијски портфолиом у складу са промјенама у пословном окружењу.

27. ДЕВИЗНИ КУРС

Званични курс примијењен за прерачун позиција биланса стања на дан 31. децембра 2010. и 2009. године за сљедеће значајније валуте износи:

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
USD	1.4728	1.3641
CHF	1.5678	1.3146
EUR	1.9558	1.9558