

**КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА А.Д.,  
БАЊА ЛУКА**

**Финансијски извјештаји  
за период од 15. септембра до  
31. децембра 2006. године и  
Извјештај независног ревизора**

*Превод оригиналног текста Извештаја независног ревизора  
издатог на енглеском језику*

**САДРЖАЈ**

	<b>Страна</b>
Извјештај независног ревизора	1
Биланс успјеха	2
Биланс стања	3
Извјештај о промјенама у капиталу	4
Биланс токова готовине	5
Напомене уз финансијске извјештаје	6 - 22

## **ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА**

### **Акционарима и Надзорном одбору Комерцијалне банке а.д., Бања Лука**

Обавили смо ревизију приложених финансијских извештаја (страна 2 до 22) Комерцијалне банке а.д., Бања Лука (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2006. године, и одговарајући биланс успеха, извештај о промјенама у капиталу и биланс токова готовине за период од 15. септембра до 31. децембра 2006. године, као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомене уз финансијске извештаје.

#### *Одговорност руководства за финансијске извештаје*

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

#### *Одговорност ревизора*

Наша одговорност је да изразимо мишљење о приложеним финансијским извештајима на основу обављене ревизије. Ревизију смо обавили у складу са Међународним стандардима ревизије, Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске и Правилником о ревизији финансијских извештаја у Републици Српској. 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 извештаји не садрже погрешне информације од материјалног значаја.

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

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

#### *Мишљење*

По нашем мишљењу, финансијски извештаји објективно и истинито, по свим материјално значајним питањима, приказују финансијски положај Комерцијалне банке а.д., Бања Лука на дан 31. децембра 2006. године, као и резултате њеног пословања, промјене у капиталу и токове готовине за период од 15. септембра до 31. децембра 2006. године, у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске и рачуноводственим политикама објелодањеним у напоменама 2 и 3 уз финансијске извештаје.

Deloitte d.o.o.

Бања Лука

27. фебруар 2007. године

**БИЛАНС УСПЈЕХА**

За период од 15. септембра до 31. децембра 2006. године

(У хиљадама Конвертибилних марака)

	<u>Напомене</u>	<u>2006.</u>
Приходи по основу камата	3.1, 4а	422
Расходи по основу камата	3.1, 4б	<u>(280)</u>
<b>Нето приход по основу камата</b>		<u>142</u>
Приходи по основу накнада и провизија	3.1, 5а	141
Расходи по основу накнада и провизија	3.1, 5б	<u>(104)</u>
<b>Нето приход по основу накнада и провизија</b>		<u>37</u>
Остали расходи пословања	6	(1,367)
Позитивне курсне разлике, нето	3.3	10
Резервисање за потенцијалне губитке и уговорене обавезе	3.6, 7а	<u>(700)</u>
<b>Губитак из пословања прије опорезивања</b>		<u>(1,878)</u>
Порез на добит	3.8	<u>-</u>
<b>Губитак текућег периода</b>		<u><u>(1,878)</u></u>

Напомене на наредним странама чине саставни  
дио ових финансијских извјештаја.

Ови финансијски извјештаји су усвојени од стране руководства Банке дана 26. фебруара 2007. године.

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

Срђан Шупут  
Директор

Драгица Пејаковић  
Директор Сектора  
рачуноводства финансија и извјештавања

**БИЛАНС СТАЊА**

На дан 31. децембра 2006. године

(У хиљадама Конвертибилних марака)

	<u>Напомене</u>	<u>2006.</u>
<b>АКТИВА</b>		
Новчана средства и средства код Централне банке	8	42,262
Средства код других банака	9	5,436
Кредити и пласмани банкама и другим финансијским организацијама	10	892
Кредити пласирани комитентима	11	26,793
Основна средства и нематеријална улагања	12	3,047
Обрачуната камата и остала актива		<u>218</u>
<b>Укупна актива</b>		<u><u>78,648</u></u>
<b>ПАСИВА</b>		
Депозити банака и других финансијских институција	13	44,581
Депозити комитената	14	13,816
Остала пасива, укључујући обавезе за порезе	15	1,429
Дугорочна резервисања за потенцијалне губитке и уговорене обавезе	7а	<u>700</u>
<b>Укупне обавезе</b>		<u><u>60,526</u></u>
<b>КАПИТАЛ</b>		
Акционарски капитал	16	20,000
Акумулирани губитак		<u>(1,878)</u>
<b>Укупан капитал и резерве</b>		<u><u>18,122</u></u>
<b>Укупна пасива</b>		<u><u>78,648</u></u>
<b>ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ</b>	17а	<u><u>2,296</u></u>

Напомене на наредним странама чине саставни  
дио ових финансијских извјештаја.

**ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ**  
**За период од 15. септембра до 31. децембра 2006. године**  
**(У хиљадама Конвертибилних марака)**

	<u>Акционарски капитал</u>	<u>Акумулирани губитак</u>	<u>Укупно</u>
Уплате акционара	20,000	-	20,000
Губитак текућег периода	<u>-</u>	<u>(1,878)</u>	<u>(1,878)</u>
Стање на дан 31. децембра 2006. године	<u>20,000</u>	<u>(1,878)</u>	<u>18,122</u>

Напомене на наредним странама чине саставни  
дио ових финансијских извјештаја.

**БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ**

За период од 15. септембра до 31. децембра 2006. године

(У хиљадама Конвертибилних марака)

	<u>2006.</u>
<b>Новчани токови из пословних активности</b>	
Приливи од камата	245
Одливи по основу плаћених камата	(280)
Приливи по основу накнада и провизија	36
Одливи по основу плаћања запосленима и добављачима	(590)
<i>Пословни добитак прије промјена на пословним средствима и обавезама</i>	(589)
<b>Промјене на пословним средствима и обавезама:</b>	
Нето повећање кредита и пласмана банкама и другим финансијским институцијама	(892)
Нето повећање кредита комитентима	(26,793)
Нето повећање остале активе	(41)
Нето повећање депозита банака и других финансијских институција	44,581
Нето повећање депозита комитената	13,816
Нето повећање остале пасиве	725
<i>Нето новчани токови из пословних активности</i>	<u>30,807</u>
<b>Новчани токови из активности инвестирања</b>	
Набавка основних средстава	(3,119)
<i>Нето новчани токови из активности инвестирања</i>	<u>(3,119)</u>
<b>Токови готовине из активности финансирања:</b>	
Уплате акционара	20,000
<i>Нето токови готовине из активности финансирања</i>	<u>20,000</u>
Курсне разлике	10
<b>Нето повећање новчаних средстава</b>	47,698
<b>Новчана средства на почетку периода</b>	-
<b>Новчана средства на крају периода</b>	<u><u>47,698</u></u>
<b>Новчана средства се састоје од следећих позиција:</b>	
	<u>2006.</u>
Новчана средства и средства код Централне банке	42,262
Средства код других банака	5,436
	<u><u>47,698</u></u>

Напомене на наредним странама чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**

**31. децембар 2006. године**

**1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВНА ПОЛИТИКА БАНКЕ**

Комерцијална банка А.Д., Бања Лука је основана у септембру 2006. године и дана 15. септембра 2006. године уписана у судски регистар Рјешењем Основног суда у Бања Луци број 071-0-РЕГ-06-001693 .

У поступку регистрације Банке за вршење основних дјелатности испуњени су сви услови који су захтјевани од стране регулаторних органа. Агенција за банкарство Републике Српске је Рјешењем број 03-870-4/2006 од 28. августа 2006. године издала дозволу за рад, а Рјешењем број 03-983-1/2006 од 25. септембра 2006. године издата је дозвола за међубанкарске платне трансакције.

Званичан датум почетка рада Банке је 26. септембар 2006. године.

Банка је 1. децембра 2006. године добила статус банке чланице у програму осигурања депозита и добила сертификат о чланству код Агенције за осигурање депозита БиХ.

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

Од почетка рада Банке до 31. децембра 2006. године покренуто је пословање у шест филијала и то у Градишци, Брчком, Бијелини, Палама, Требињу и Сарајеву и три Агенције које су у саставу филијала и то Залужани, Нова Топола и Власеница. На дан 31. децембра 2006. године Банка је имала 76 запослених радника.

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

**2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја**

Дана 30. јуна 2005. године Народна скупштина Републике Српске је усвојила Закон о рачуноводству и ревизији Републике Српске ("Службени гласник РС", број 67/05) по којем су сва правна лица са сједиштем у Републици Српској у обавези да у потпуности примјењују Међународне рачуноводствене стандарде (МРС), односно Међународне стандарде финансијског извјештавања (МСФИ) који су били у примјени на дан 31. децембра 2005. године, Кодекс етике за професионалне рачуновође и пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Међународна федерација рачуновођа (IFAC), на финансијске извјештаје за периоде који почињу 1. јануара 2006. године или касније.

Промјене у примјени постојећих, као и обавезност примјене нових МРС и МСФИ прописани су одредбама Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске ("Службених гласник Републике Српске" 67/05 ) који је ступио на снагу осмог дана од дана објављивања у Службеном гласнику Републике Српске (односно 8. јула 2005. године).



## НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

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

Банка је у састављању ових финансијских извјештаја примјењивала рачуноводствене политике образложене у напомени 3 које су засноване на рачуноводственим прописима и подзаконским актима РС, Савеза рачуновођа и ревизора РС, пореским прописима РС и одлукама Агенције за банкарство РС.

Рачуноводствене политике примјењене од стране Банке, одступају од захтјева МСФИ и МРС, који су званично у примјени у Републици Српској од 1. јануара 2006. године или касније, у сљедећим материјално значајним аспектима финансијског извјештавања:

- Банка обрачунава износ исправки вриједности финансијских инструмената у складу са релевантним прописима Агенције за банкарство Републике Српске. (напомена 3.6.). Наведена рачуноводствена политика може условити значајне разлике у односу на вредновање исправки вриједности и резервисања за процијењену ненаплативост финансијских инструмената на основу дисконтовања очекиваних будућих новчаних токова примјеном оригиналне ефективне каматне стопе у тренутку одобравања, у складу са захтјевима МРС 39 "Финансијски инструменти: Признавање и мјерење";
- Финансијски инструменти пласирани од стране Банке и финансијски инструменти који се држе до доспијећа су вредновани у износима неотплаћених потраживања умањених за процијењену исправку вриједности. Наведена политика одступа од захтјева МРС 39 "Финансијски инструменти: Признавање и мјерење" који подразумева вредновање наведених финансијских инструмената методом амортизоване вредности коришћењем ефективне каматне стопе;
- Резервисање по основу ненаплативих потраживања за кредите, камате и накнаде није одбијено од укупног износа одговарајућих средстава, већ је приказано у оквиру обавеза као дугорочно резервисање за потенцијалне губитке и уговорене обавезе. Ова рачуноводствена политика није у складу са МРС 30 "Обелодањивање у финансијским извјештајима банака и сличних финансијских институција" и МРС 37 "Резервисање, потенцијалне обавезе и потенцијална средства", у дијелу који захтијева приказивање резервисања у оквиру обавеза, уколико се резервисање односи на постојећу обавезу, по којој ће вероватно доћи до одлива средстава;
- У Републици Српској не постоји довољно тржишно искуство, стабилност и ликвидност код промета финансијским инструментима нити су званичне тржишне информације расположиве. Стога, поштену (фер) вриједност није могуће поуздано утврдити у условима непостојања активног тржишта, како то захтијевају МРС 32 "Финансијски инструменти: Објелодањивање и приказивање" и МРС 39 "Финансијски инструменти: Признавање и мјерење";
- Порез на добит се утврђује на основу домаћих пореских прописа и Банка не признаје разграничена потраживања нити разграничене обавезе по основу пореза на добит. Ова рачуноводствена политика није у складу са МРС 12 "Порез на добит".

Због потенцијално значајних ефеката које претходно наведена образложења могу имати на реалност и објективност финансијских извјештаја Банке, финансијски извјештаји на дан 31. децембра 2006. године се не могу третирати као финансијски извјештаји састављени у сагласности са Међународним рачуноводственим стандардима, односно Међународним стандардима финансијског извјештавања.

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

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**

**31. децембар 2006. године**

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

**2.2. Коришћење процјењивања**

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

**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА**

**3.1. Приходи и расходи**

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

Приходи по основу накнада за одобравање кредита признају се пропорционално у току трајања отплате кредита.

**3.2. Суспендована камата**

На основу важеће регулативе, суспендована камата представља већ обрачунату ненаплаћену камату на активу која се класификује као некавалитетна актива (актива класификована као субстандардна актива, сумњива актива и губитак). Ову камату Банка у пуном већ обрачунатом, ненаплаћеном износу, истовремено са класификацијом активе, неутралише формирањем резерве за кредитне губитке на терет биланса успјеха. Банка обуставља даљи обрачун доспјеле камате на некавалитетну активу у својим званичним књигама и обрачун поменуте доспјеле камате води у својим ванбилансним евиденцијама, све до тренутка док дужник не изврши готовинску уплату. Једини изузетак од овог правила може да буде случај када је некавалитетна актива покривена првокласним или квалитетним колатералом и истовремено се налази у поступку наплате.

**3.3. 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.

## НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)****3.4. Основна средства и нематеријална улагања**

Основна средства и нематеријална улагања су евидентирана по набавној вредности. Набавну вредност чини вредност по фактури добављача, увећана за зависне трошкове по основу набавке и трошкове довођења средства у стање функционалне приправности.

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

Компјутерска опрема	20%
Намјештај и остала опрема	7%-15.5%
Нематеријална улагања	20%

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

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

**3.5. Кредити**

Кредити су приказани у билансу стања у висини ненаплаћених износа одобрених пласмана, сагласно важећој регулативи.

**3.6. Резервисање за потенцијалне губитке и уговорене обавезе и отписи**

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

Надзорни одбор Банке усвојио је Програм о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификацију активе Банке којим су утврђени проценти за обрачун резерве за потенцијалне губитке од 2%, 5% до 15%, 16% до 40%, 41% до 60% и 100% за добру активу, активу са посебном напоменом, субстандардну, сумњиву активу и губитак. Примјењени проценти су усаглашени са Одлуком о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификацију активе банака донету од стране Агенције за банкарство Републике Српске.

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

**3.7. Новчана средства**

У Билансу токова готовине под новчаним средствима се подразумевају новчана средства, средства код Централне банке, средства на девизним рачунима код домаћих и иностраних банака и орочена средства код домаћих и иностраних банака на период до 30 дана.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**

**31. децембар 2006. године**

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

**3.8. Порез на добит**

Порез на добит се обрачунава у складу са прописима Републике Српске о опорезивању.

Коначна пореска основица, на коју се примјењује стопа пореза на добит од 10% утврђује се пореским билансом Банке. Пореска основица исказана у пореском билансу се обрачунава на основу остварене добити за период, приказане у законски прописаном билансу успјеха, кориговане за сталне разлике дефинисане пореским прописима Републике Српске. Ове корекције углавном обухватају повећање пореске основице за трошкове који се по пореским прописима не признају и умањење за одређена улагања у основна средства у току године и куповину акција или удјела у капиталу у сопствено или друго правно лице, као и умањење пореске обавезе сразмјерно учешћу страног капитала у укупном трајном капиталу Банке. Обрачунат порез на добит се може умањити за одређене олакшице предвиђене пореским прописима.

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. Губици из текућег периода исказани у пореском билансу не могу се пренијети на рачун добити из будућих обрачунских периода.

Дана 20. септембра 2006. године усвојен је нови Закон о порезу на добит ("Службени гласник РС", број 91/06) који је ступио на снагу осмог дана од дана објављивања, и који ће се примјењивати од 1. јануара 2007. године. Новоусвојеним Законом је регулисано да се порески губитак, као негативна разлика између прихода и расхода у поступку утврђивања пореске основице, преноси и надокнађује умањивањем пореске основице у наредних пет година.

**3.9. Правична вриједност**

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

Пословна политика Банке је да објелодани информације о правичној вриједности финансијске активе или финансијске пасиве за коју постоје званичне тржишне информације и када се правична вриједност значајно разликује од књиговодствене вриједности. Не постоји довољно тржишно искуство, стабилност и ликвидност код куповине и продаје кредита и остале финансијске активе или пасиве пошто званичне тржишне информације нису у сваком тренутку расположиве. Стога, правичну вриједност није могуће поуздано утврдити.

## НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

## 4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА

## а) Приходи по основу камата

У хиљадама Конвертибилних марака  
За период од  
15. септембра до  
31. децембра 2006.

Средства код Централне банке	185
Средства код других банака и кредити пласирани банкама	84
Кредити пласирани комитентима	127
Становништво	26
	<u>422</u>

## б) Расходи по основу камата

У хиљадама Конвертибилних марака  
За период од  
15. септембра до  
31. децембра 2006.

Депозити банака и комитената	262
Депозити становништва	18
	<u>280</u>

## 5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

## а) Приходи по основу накнада и провизија

У хиљадама Конвертибилних марака  
За период од  
15. септембра до  
31. децембра 2006.

Накнаде по основу обављања платног промета у земљи	37
Накнаде по основу обављања платног промета са иностранством	38
Накнаде по основу одобравања кредита	15
Провизије по издатим гаранцијама и другим јемствима	32
Мјењачки послови	5
Остале провизије	14
	<u>141</u>

## НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

## 5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА (наставак)

## б) Расходи по основу накнада и провизија

У хиљадама Конвертибилних марака  
За период од  
15. септембра до  
31. децембра 2006.

Накнаде за услуге платног промета у земљи	27
Накнаде Централној банци по основу девизних трансфера	5
Накнаде плаћене Агенцији за банкарство Републике Српске	49
Накнаде плаћене Агенцији за осигурање депозита	20
Остале накнаде и провизије	3
	<hr/>
	104
	<hr/> <hr/>

## 6. ОСТАЛИ РАСХОДИ ПОСЛОВАЊА

У хиљадама Конвертибилних марака  
За период од  
15. септембра до  
31. децембра 2006.

Нето лична примања	340
Порези и доприноси на нето лична примања	177
Остале накнаде запосленима	18
Трошкови по основу уговора о дјелу	50
Трошкови материјала и услуга	51
Трошкови ПТТ услуга	38
Трошкови рекламе и пропаганде	31
Трошкови закупа	245
Трошкови репрезентације	38
Трошкови обезбјеђења имовине	52
Амортизација	72
Остало	255
	<hr/>
	1,367
	<hr/> <hr/>

## 7. РЕЗЕРВИСАЊЕ ЗА ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ГУБИТКЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ

## а. Књижења на терет прихода

У хиљадама Конвертибилних марака  
За период од  
15. септембра до  
31. децембра 2006.

Кредити	504
Обрачуната камата и остала ризична актива	132
Потенцијалне обавезе	46
	<hr/>
	682
Резервисања за отпремнине	18
	<hr/>
	700
	<hr/> <hr/>

## НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

7. РЕЗЕРВИСАЊЕ ЗА ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ГУБИТКЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ  
(наставак)

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

	У хиљадама Конвертибилних марака			Укупно
	Кредити	Камате, накнаде и остала рилична актива	Ванбилансна евиденција	
Издавања у току периода	504	132	46	682
Стање на дан 31. децембра 2006. године	504	132	46	682

## 8. НОВЧАНА СРЕДСТВА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ

	У хиљадама Конвертибилних марака 31. децембар 2006.
Новчана средства:	
- у КМ	908
- у иностраној валути	1,009
Средства код Централне банке у КМ:	
- Обавезна резерва	3,679
- Жиро рачун	36,666
	<u>42,262</u>

У складу са Одлуком Централне банке БиХ о утврђивању и одржавању обавезних резерви, Банка је дужна да одржава и обрачунава обавезну резерву на депозите и позајмљена средства (који чине основицу за обрачун обавезне резерве) према стању на крају сваког радног дана у току десет календарских дана који претходе периоду одржавања. Стопа обавезне резерве коју примјењује Централна банка БиХ износи 15%. Ова резерва се може користити за ликвидност. Централна банка БиХ исплаћује накнаду Банци на износ укупних средстава на рачуну код Централне банке у складу са одредбама поменуте Одлуке.

## 9. СРЕДСТВА КОД ДРУГИХ БАНАКА

	У хиљадама Конвертибилних марака 31. децембар 2006.
Девизни рачуни код:	
- домаћих банака	1,521
- иностраних банака	3,915
	<u>5,436</u>

На дан 31. децембра 2006. године резервисање за потенцијалне губитке по основу средстава код других банака износи 109 хиљада КМ.

## НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

## 10. КРЕДИТИ И ПЛАСМАНИ БАНКАМА И ДРУГИМ ФИНАНСИЈСКИМ ОРГАНИЗАЦИЈАМА

	У хиљадама Конвертибилних марака 31. децембар 2006.
Кредити осигуравајућим организацијама:	
- до једне године	500
- преко једне године	392
	892

Краткорочни кредити осигуравајућим организацијама у износу од 500 хиљада КМ односе се на кредит одобрен Херцеговини осигурању д.д., Мостар на период од 6 месеци уз каматну стопу од 6.75% годишње.

Дугорочни кредити у износу од 392 хиљада КМ односе се на кредит одобрен осигуравајућој компанији Крајина Копоник А.Д., Бања Лука у иницијалном износу од ЕУР 201,000 на период од 4 године, уз каматну стопу од 5% годишње.

На дан 31. децембра 2006. године резервисање за потенцијалне губитке по основу пласмана код других банака износи 18 хиљада КМ.

## 11. КРЕДИТИ ПЛАСИРАНИ КОМИТЕНТИМА

	У хиљадама Конвертибилних марака 31. децембар 2006.
Кредити до једне године у КМ:	
- остали комитенти	4,968
- становништво	1,370
Кредити до једне године у страној валути осталим комитентима	978
Текуће доспијеће кредита преко једне године у КМ:	
- остали комитенти	3,069
- становништво	512
<b>Укупно кредити до једне године</b>	<b>10,897</b>
Кредити преко једне године у КМ:	
- остали комитенти	10,850
- становништво	5,046
<b>Укупно кредити преко једне године</b>	<b>15,896</b>
	<b>26,793</b>

Кредити привреди и јавном сектору су пласирани по каматним стопама од 5% до 12% за дугорочне и краткорочне пласмане. Кредити становништву су пласирани по каматним стопама од 4,75 % до 11,50 % за дугорочне пласмане и по каматним стопама од 6% до 12 % за краткорочне пласмане. Краткорочни кредити становништву углавном су одобравани за општу потрошњу и у мањој мери за обављање делатности, док су дугорочни кредити осим наведеног одобравани и за стамбене потребе.



## НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

## 11. КРЕДИТИ ПЛАСИРАНИ КОМИТЕНТИМА (наставак)

На дан 31. децембра 2006. године, резерва за потенцијалне губитке по основу кредита износи 486 хиљада КМ.

**Концентрација** укупно пласираних кредита комитентима од стране Банке значајна је код сљедећих дјелатности:

	<b>У хиљадама Конвертибилних марака</b>
	<b>31. децембар</b>
	<b>2006.</b>
Трговина	11,180
Становништво	6,928
Индустрија	1,802
Пољопривреда и прехрамбена индустрија	1,750
Грађевинарство	1,750
Туризам	200
Саобраћај и везе	1,070
Остало	2,113
	<hr/>
Укупно	26,793
	<hr/> <hr/>

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

## 12. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	<b>У хиљадама Конвертибилних марака</b>			
	<b>Опрема и</b>	<b>Инвестиције</b>	<b>Нематерија-</b>	
	<b>остала</b>	<b>у току</b>	<b>лна</b>	<b>Укупно</b>
	<b>средства</b>	<b>и аванси</b>	<b>улагања</b>	
<b>Набавна вриједност</b>				
Набавке	2,166	137	816	3,119
Стање на дан 31. децембра 2006. године	<hr/> 2,166	<hr/> 137	<hr/> 816	<hr/> 3,119
<b>Исправка вриједности</b>				
Амортизација	48	-	24	72
Стање на дан 31. децембра 2006. године	<hr/> 48	<hr/> -	<hr/> 24	<hr/> 72
<b>Неотписана вриједност на дан:</b>				
31. децембра 2006. године	<hr/> 2,118	<hr/> 137	<hr/> 792	<hr/> 3,047

На дан 31. децембра 2006. године опрема је осигурана од пожара.

На дан 31. децембра 2006. године Банка нема основна средства под хипотеком ради обезбјеђења отплате кредита.

## НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

## 13. ДЕПОЗИТИ БАНАКА И ДРУГИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИНСТИТУЦИЈА

	У хиљадама Конвертибилних марака 31. децембар 2006.
Депозити по виђењу у КМ	3,017
Краткорочни депозити у КМ	36,447
Дугорочни депозити у КМ	5,117
	44,581

На депозите по виђењу у КМ Банка обрачунава камату по стопи од 0.25%-1% годишње.

Орочени депозити и штедни улози у КМ представљају депозите домаћих банака и других финансијских институција у КМ, орочене на период од 90 дана до једне године и преко једне године, уз годишњу каматну стопу у распону од 0.50% до 4.7%.

## 14. ДЕПОЗИТИ КОМИТЕНАТА

	У хиљадама Конвертибилних марака 31. децембар 2006.
Депозити по виђењу у КМ:	
- Предузећа	3,452
- Становништво	2,786
- Остали комитенти	475
Депозити по виђењу у иностраној валути:	
- Предузећа	35
- Страна лица	37
- Становништво	389
Краткорочни депозити у КМ:	
- Предузећа	2,500
- Становништво	1,435
Краткорочни депозити у иностраној валути:	
- Предузећа	338
- Становништво	1,619
Дугорочни депозити становништва у КМ	110
Дугорочни депозити становништва у иностраној валути	640
	13,816

На депозите по виђењу физичких и правних лица у КМ Банка обрачунава камату по стопи од 0.25%-1% на годишњем нивоу.

Краткорочни депозити правних лица у КМ су углавном орочени на период од три мјесеца до једне године по каматној стопи од 3% до 5%.

Краткорочни депозити становништва у КМ су орочени на период од једног мјесеца до једне године по каматној стопи у распону од 0.25% до 4.7% годишње.

Дугорочни депозити становништва у КМ су углавном орочени по стопи од 4% до 5.9% годишње.

## НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

## 15. ОСТАЛА ПАСИВА, УКЉУЧУЈУЋИ ОБАВЕЗЕ ЗА ПОРЕЗЕ

	У хиљадама Конвертибилних марака 31. децембар 2006.
У КМ:	
Обавезе по разграниченим каматама	263
Унапред наплаћене накнаде по кредитима	310
Обавезе према добављачима	555
Обавезе у платном промету у земљи	87
Примљени аванси	25
Остале обавезе	15
У страниј валути:	
Обавезе према добављачима	150
Обавезе по разграниченим каматама	5
Унапред наплаћене накнаде по кредитима	15
Остале обавезе	4
	1,429

## 16. АКЦИОНАРСКИ КАПИТАЛ

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

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

На дан 31. децембра 2006. године, акционарски капитал Банке састоји се од 20,000 акција, номиналне вриједности од 1,000 КМ. Према врсти акција, акционарски капитал састоји се од обичних акција класе „А“ (акције прве емисије).

Власничка структура акционарског капитала Банке по изводу Централног регистра хартија од вриједности Републике Српске на дан 31. децембра 2006. године је сљедећа:

	У хиљадама Конвертибилних марака	Удио у %
Комерцијална банка А.Д., Београд	19,999	99.995
Фонд за осигурање и финансирање спољно трговинских послова	1	0.005
	20,000	100.00

Банка је дужна да одржава минимални коефицијент адекватности капитала од 12%, који је установљен од стране Агенције за банкарство Републике Српске, на бази Базелске конвенције. На дан 31. децембра 2006. године показатељ адекватности капитала је био изнад прописаног минимума.

## НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

## 17. ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ

## а) Плативе и чинидбене гаранције, акредитиви и уговорене обавезе

	У хиљадама Конвертибилних марака 31. децембар 2006.
Плативе гаранције у иностраној валути	799
Чинидбене гаранције:	
- у КМ	90
- у иностраној валути	244
Уговорене обавезе по основу одобрених неискоришћених кредита:	
- у КМ	985
- у иностраној валути	178
	2,296

На дан 31. децембра 2006. године није било обавеза по терминским девизним пословима.

## б) Усаглашеност са законским прописима

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

На дан 31. децембра 2006. године, сви показатељи прописани од стране Агенције за банкарство Републике Српске су били у прописаним оквирима.

## в) Судски спорови

На дан 31. децембра 2006. године против Банке се не воде судски спорови.

## 18. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ СУБЈЕКТИМА

	У хиљадама Конвертибилних марака 31. децембар 2006.
<b>Активa:</b>	
Средства на рачуну код Комерцијалне банке А.Д., Београд	3,915
Кредити пласирани руководству Банке и члановима Надзорног одбора и Одбора за ревизију	200
	4,115
<b>Обавезе:</b>	
Орочени депозити Комерцијалне банке А.Д., Београд	3,912
	3,912
<b>Позиције укључене у билансу успјеха:</b>	
Приходи по основу накнада и провизија	19

## НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

## 18. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ СУБЈЕКТИМА (наставак)

Депозит код Комерцијалне банке А.Д., Београд је бескаматни.

Кредити пласирани руководству Банке одобрени су по каматној стопи од 4.75% на годишњем нивоу.

На депозит Комерцијалне банке А.Д., Београд у иностраној валути Банка обрачунава камату по стопи од 2 % на годишњем нивоу.

## 19. АНАЛИЗА РОЧНОСТИ СРЕДСТАВА И ОБАВЕЗА

Наредна табела приказује анализу средстава и обавеза према одговарајућој доспјелости на основу преосталог периода од датума биланса стања до уговореног датума доспијећа. Доспјелост средстава и обавеза и могућност репрограмирања каматоносних обавеза на дан њиховог доспијећа, уз прихватљиве трошкове, су значајни фактори за оцену ликвидности Банке и њену изложеност ризицима од промене каматних стопа и девизних курсева. Преостали период доспијећа средстава и обавеза са стањем на дан 31. децембра 2006. године је сљедећи:

	До мјесец дана	Од 1 до 3 мјесеца	Од 3 до 12 мјесеци	Преко 1 године	Укупно
<b>На дан 31. децембра 2006. године</b>					
<b>АКТИВА</b>					
Новчана средства, средства код Централне банке и других банака	47,698	-	-	-	47,698
Кредити	205	952	10,240	16,288	27,685
Остала актива	218	-	-	-	218
Основна средства	-	-	-	3,047	3,047
<b>Укупна актива</b>	<b>48,121</b>	<b>952</b>	<b>10,240</b>	<b>19,335</b>	<b>78,648</b>
<b>ПАСИВА</b>					
Депозити	23,607	1,208	27,715	5,867	58,397
Остала пасива	1,429	-	-	-	1,429
Дугорочна резервисања	-	-	-	700	700
<b>Укупна пасива</b>	<b>25,036</b>	<b>1,208</b>	<b>27,715</b>	<b>6,567</b>	<b>60,526</b>
<b>Нето рочна позиција</b>	<b>23,086</b>	<b>(256)</b>	<b>(17,475)</b>	<b>12,768</b>	<b>18,122</b>

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**

**31. децембар 2006. године**

**19. АНАЛИЗА РОЧНОСТИ СРЕДСТАВА И ОБАВЕЗА (наставак)**

Билансне позиције са неодређеним периодом рочности сврстане су у категорију рочности преко 1 године.

Ликвидност Банке, као њена способност да о року извршава доспеле обавезе, зависи са једне стране од билансне структуре Банке, а са друге стране од усклађености токова прилива и одлива средстава. Структура активе и пасиве по рочности на дан 31. децембра 2006. године указује на значајно постојање рочне неусклађености преосталог периода доспећа средстава и обавеза у периоду од 3 до 12 месеци. Примарни разлог наведене неусклађености лежи у чињеници да услед релативно кратког временског периода од званичног почетка рада Банке, значајан износ средстава није пласиран комитентима до дана биланса, већ се налази депонован на рачуну код Централне банке БиХ. Руководство Банке верује да разноврсност депозита по броју и врсти депонената, пружају добар разлог да се верује да депозити представљају дугорочан и стабилан извор финансирања Банке.

**20. ПРЕГЛЕД РИЗИКА ОД ПРОМЕНА КАМАТНИХ СТОПА**

Банка је изложена разним ризицима, који кроз ефекте промјена висине каматних стопа на тржишту, дјелују на њен финансијски положај и токове готовине. Наредна табела приказује преглед каматносноне и некаматносноне активе и пасиве, са стањем на дан 31. децембра 2006. године:

	У хиљадама Конвертибилних марака		
	<u>Каматносно</u>	<u>Некаматносно</u>	<u>Укупно</u>
<b>На дан 31. децембра 2006. године</b>			
<b>АКТИВА</b>			
Новчана средства, средства код			
Централне банке других банака	40,345	7,353	47,698
Кредити	27,685	-	27,685
Остала актива	176	42	218
Основна средства	-	3,047	3,047
<b>Укупна актива</b>	<u>68,206</u>	<u>10,442</u>	<u>78,648</u>
<b>ПАСИВА</b>			
Депозити	58,397	-	58,397
Остала пасива	-	1,429	1,429
Дугорочна резервисања	-	700	700
<b>Укупна пасива</b>	<u>58,397</u>	<u>2,129</u>	<u>60,526</u>
<b>Нето изложеност ризику од</b>			
<b>промене од каматних стопа:</b>			
<b>- 31. децембар 2006. године</b>	<u>9,809</u>	<u>8,313</u>	<u>18,122</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

20. ПРЕГЛЕД РИЗИКА ОД ПРОМЕНА КАМАТНИХ СТОПА (наставак)

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

	<u>У иностраној валути</u>	<u>У Конвертибилним маркама</u>
<b>Средства</b>		
Обавезна резерва код Централне Банке	-	1%
Кредити пласирани комитентима до једне године:		
- предузећа	8 %	5%-12 %
- становништво		6%-12%
Кредити пласирани комитентима преко године:		
- предузећа	-	5%-10 %
- становништво	-	4,75-11,50%
<b>Обавезе</b>		
Краткорочни депозити банака и финансијских институција	-	2,80 %-4,70 %
Дугорочни депозити банака и финансијских институција	-	2%-4,70 %
Депозити по виђењу		
- предузећа	0,25 %	0,25%-2 %
- становништво	0,25 %	0,25 %
Орочени депозити до једне године:		
- предузећа	-	5,00 %
- становништво	1,70 %-4,70 %	5,00 %
Дугорочни депозити:		
- предузећа	1,00 %	4,25%-5,00%
- становништво	5,60 %-5,90%	-

21. ДЕВИЗНИ ПОДБИЛАНС

Анализа средстава и обавеза исказаних у девизним износима, са стањем на дан 31. децембра 2006. године, приказана је по појединачним валутама:

	<u>ЕУР</u>	<u>УСД</u>	<u>Остале валуте</u>	<u>У хиљадама</u> <u>Укупно</u> <u>девизни</u>	<u>Конвертибилних</u> <u>КМ</u> <u>подбиланс</u>	<u>Укупно</u>
<b>На дан 31. децембра 2006. године</b>						
<b>АКТИВА</b>						
Новчана средства, средства код Централне банке и других банака	6,142	179	124	6,445	41,253	47,698
Кредити	20,976	-	-	20,976	6,709	27,685
Остала актива	7	-	-	7	211	218
Основна средства, нето	-	-	-	-	3,047	3,047
<b>Укупна актива</b>	<b>27,125</b>	<b>179</b>	<b>124</b>	<b>27,428</b>	<b>51,220</b>	<b>78,648</b>
<b>ПАСИВА</b>						
Депозити	22,758	51	124	22,933	35,464	58,397
Остала пасива	170	-	-	170	1,259	1,429
Дугорочна резервисања	-	-	-	-	700	700
<b>Укупна пасива</b>	<b>22,928</b>	<b>51</b>	<b>124</b>	<b>23,103</b>	<b>37,423</b>	<b>60,526</b>
<b>Нето девизна позиција</b>	<b>4,197</b>	<b>128</b>	<b>-</b>	<b>4,325</b>	<b>13,797</b>	<b>18,122</b>

## НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

## 21. ДЕВИЗНИ ПОДБИЛАНС (наставак)

Билансне позиције кредита, депозита и обавеза по кредитима у страним валутама увећане су за износ потраживања и обавеза у домаћој валути чија је наплата односно плаћање уговорним клаузулама везано за кретање девизног курса страних валута.

## 22. ДЕВИЗНИ КУРС

Званични курсеви примјењени за прерачун позиција биланса стања на дан 31. децембра 2006. за сљедеће значајније валуте износе:

	<b>У Конвертибилним маркама 31. децембар 2006.</b>
USD	1.4851
CHF	1.2171
EUR	1.9558