

**"КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА" А.Д.,
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 у капиталу	4
Биланс токова готовине	5
Напомене уз финансијске извјештаје	6 – 46

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Акционарима

Комерцијална банка А.Д., Бања Лука

Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја Комерцијалне 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 услед криминалне радње или грешке.

Одговорност ревизора

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

Ревизија укључује спровођење поступака у циљу прибављања ревизијских доказа о износима и информацијама објелодањеним у финансијским извјештајима. Одабрани поступци су засновани на просуђивању ревизора, укључујући процјену ризика материјално значајних грешака садржаних у финансијским извјештајима, насталих услед криминалне радње или грешке. Приликом процјене ових ризика, ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за састављање финансијских извјештаја у циљу осмишљавања најбољих могућих ревизорских процедура, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности система интерних контрола правног лица. Ревизија такође укључује оцјену примијењених 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 обезбеђују солидну основу за изражавање нашег мишљења.

Мишљење

По нашем мишљењу, финансијски извјештаји Комерцијалне 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.

Остало

Финансијски извјештаји Комерцијалне банке А.Д., Бања Лука на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2009. године, били су предмет ревизије другог ревизора који је у свом извјештају од 2. марта 2010. године изразио мишљење без резерве.

Бања Лука, 25. фебруар 2011. године



Жарко Мионић
Овлашћени ревизор

"КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА" А.Д., БАЊА ЛУКА

БИЛАНС УСПЈЕХА

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

Напомена	Година која се завршава 31. децембра		
	2010.	2009.	
Приходи по основу камата	3.1, 5а	13,808	12,539
Расходи по основу камата	3.1, 5б	(5,038)	(5,470)
Нето приход од камата		8,770	7,069
Приходи по основу накнада и провизија	3.1, 6а	2,859	3,234
Расходи по основу накнада и провизија	3.1, 6б	(744)	(559)
Нето приход од накнада и провизија		2,115	2,675
Остали приходи из пословања		34	49
Остали расходи из пословања	7	(10,079)	(9,060)
Позитивне курсне разлике, нето	3.2	193	101
Трошкови исправке вриједности за ставке ризичног биланса и резерве за ставке ризичног ванбиланса	3.6, 8б	(521)	(616)
Добитак прије опорезивања		512	218
Порез на добитак	3.8, 9	-	-
Нето добитак текуће године		512	218
Зарада по акцији:			
- Основна зарада по акцији у КМ	10	12.26	10.90

Напомене на наредним странама чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

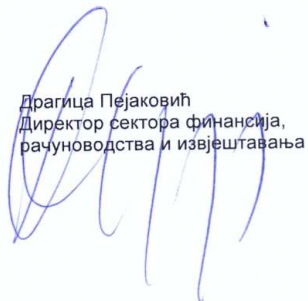
Ови финансијски извјештаји су 21. фебруара 2011. године усвојени од стране руководства.

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

Срђан Шупут
Директор



Драгица Пејаковић
Директор сектора финансија,
рачуноводства и извјештавања



БИЛАНС СТАЊА
На дан 31. децембра 2010. године
(У хиљадама Конвертибилних марака)

	Напомене	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
АКТИВА			
Новчана средства и средства код Централне банке	11	92,206	85,026
Средства код других банака		30	27
Кредити пласирани комитентима	12	138,451	120,026
Опрема и нематеријална улагања	13	2,967	3,163
Обрачуната камата и остала актива	14	2,414	2,760
Укупна актива		236,068	211,002
ПАСИВА			
Депозити банака и финансијских институција	15	12,875	15,307
Депозити комитената	16	150,063	169,335
Обавезе по кредитима	17	8,011	1,791
Остале обавезе, укључујући обавезе за порезе	18	2,929	2,945
Дугорочна резервисања за потенцијалне губитке и уговорене обавезе	86	299	245
Укупне обавезе		174,177	189,623
КАПИТАЛ			
Акцијски капитал	19	60,000	20,000
Посебне резерве за кредитне губитке	2.2., 19., 86	705	705
Законске резерве	19	674	456
Нераспоређени добитак		512	218
Укупан капитал		61,891	21,379
Укупне обавезе и капитал		236,068	211,002
ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ	20а	21,167	15,835

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 Конвертибилних марака)

	Акцијски капитал	Недостајуће резерве за кредитне губитке	Законске резерве	Нераспо-ређени добитак	Укупно
Стање, 1. јануар 2009. године	20,000	-	65	391	20,456
Расподјела добитка из претходних година	-	-	391	(391)	-
Нето добитак текуће године	-	-	-	218	218
Стање, 31. децембар 2009. године <i>Ревизију обавио други ревизор</i>	<u>20,000</u>	<u>-</u>	<u>456</u>	<u>218</u>	<u>20,674</u>
Посебне резерве за кредитне губитке (напомена 2.2. и 8б)	-	705	-	-	705
Поново исказано стање 01. јануара 2010.године	20,000	705	456	218	21,379
Расподјела добити из 2009. године	-	-	218	(218)	-
Повећење акционарског капитала	40,000	-	-	-	40,000
Добитак текуће године	-	-	-	512	512
Стање, 31. децембар 2010. године	<u>60,000</u>	<u>705</u>	<u>674</u>	<u>512</u>	<u>61,891</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 Конвертибилних марака)

	Година која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009. <i>Ревизију обабио други ревизор</i>
Токови готовине из пословних активности		
Приливи од камата	13,151	12,490
Одливи по основу камата	(5,078)	(5,471)
Приливи од накнада и провизија	2,729	3,234
Одливи по основу накнада и провизија	(744)	(559)
Приливи по основу осталих прихода	34	49
Наплаћена претходно отписана потраживања	-	87
Одливи по основу плаћања запосленима и добављачима	(8,882)	(9,637)
Плаћен порез на добит	(10)	(72)
Нето токови готовине прије промјена на пословним средствима и обавезама	1,199	121
Промијене на пословним средствима и обавезама:		
Нето повећање кредита пласираних комитентима	(17,786)	18,474
Нето смањење депозита банака и финансијских институција	(2,432)	(910)
Нето смањење депозита комитената	(19,250)	(5,702)
<i>Нето токови готовине из пословних активности</i>	<i>(38,269)</i>	<i>11,983</i>
Токови готовине из активности инвестирања		
Одливи за куповину опреме и нематеријалних улагања	(964)	(689)
<i>Нето токови готовине из активности инвестирања</i>	<i>(964)</i>	<i>(689)</i>
Токови готовине из активности финансирања		
Емисија акција у току године	40,000	-
Повећање обавеза по кредитима	6,220	1,791
<i>Нето токови готовине из активности финансирања</i>	<i>46,220</i>	<i>1,791</i>
Курсне разлике по основу прерачуна готовине и еквивалената готовине	193	101
Нето повећање готовине и еквивалената готовине	7,180	13,186
Готовина и еквиваленти готовине на почетку године	85,026	71,840
Готовина и еквиваленти готовине на крају године	92,206	85,026
Готовина и еквиваленти готовине се састоје од сљедећих позиција биланса стања:		
Новчана средства и средства код Централне банке	92,206	85,026

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

Комерцијална банка а.д., Бања Лука (у даљем тексту „Банка“) основана је у септембру 2006. године, а дана 15. септембра 2006. године уписана је у судски регистар Рјешењем Основног суда у Бањојлуци број 071-0-REG-06-001693. Банка је почела са радом на основу одлуке Агенције за банкарство Републике Српске број 03-870-4/2006 од 28. августа 2006. године.

Оснивачи Банке су Комерцијална банка а.д., Београд (99.998%) и Фонд за осигурање и финансирање спољнотрговинских послова, Београд (0.002%). Дана 23. маја 2009. године када је ступио на снагу Закон о престанку важења Закона о Фонду за осигурање и финансирање спољнотрговинских послова („Сл. гласник Републике Србије“, бр.36-09) Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије је преузела од Фонда за осигурање и финансирање спољнотрговинских послова комплетно пословање, укључујући своју имовину и обавезе.

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.

На дан 31. децембра 2010. године, Банка се састојала од централе у Бања Луци, девет филијала и шест агенција, и то у Градишци, Брчком, Бијељини, Палама, Требињу, Сарајеву, Мркоњић Граду, Тузли и Зворнику. На дан 31. децембра 2010. године, Банка је имала 126 запослених (31. децембра 2009. године: 128 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 који регулишу финансијско извјештавање банака у Републици Српској.

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

Банка је приликом састављања извјештаја о токовима готовине за пословну 2010. годину користила директни метод извјештавања о токовима готовине.

Банка је у састављању ових финансијских извјештаја примјењивала рачуноводствене политике образложене у напмени 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. 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.

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)

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 послје 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 курса 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.

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.

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 (наставак)

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 8б). 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, напомена 9а), у складу са Одлуком о измјенама и допунама Одлуке о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификација активе банака (Службени гласник РС 136/10), те Упутством о измијењеном начину формирања, евидентирања и извјештајног исказивања резерви за кредитне губитке. 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 предносном 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“.
- 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 захтјевају IAS 32 „Финансијски инструменти: Објелодањивање и приказивање“ и IAS 39 „Финансијски инструменти: Признавање и мјерење“.

Због потенцијално значајних ефеката које претходно наведено образложење може 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. 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.

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)

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

Агенција за банкарство Републике Српске је Одлуком о измјенама и допунама Одлуке о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификација активне банака (Службени гласник РС 136/10), те Упутством о измијењеном начину формирања, евидентирања и извјештајног исказивања резерви за кредитне губитке, регулисала:

- 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 која се у односу на претходну методологију највећим дијелом разликује у процјенама очекивања по основу наплате колатерала које Банка посједује по пласираним кредитима,
- ставке активне 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,
- 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, почев од 1. јануара 2010. године.

Банка је на основу напријед наведене Одлуке и Упутства, почев од 1. јануара 2010. године примјењивала методологију за мјерење умањења вриједности кредита и остале финансијске имовине у складу са IAS и IFRS, те извршила рекласификације билансне позиције општих и посебних резервисања из пасиве (напомена 86), у припадајуће билансне позиције активне, те нето ефекат од промјене начина процијењивања резервисања у складу са IAS и IFRS евидентирала у корист Недостајућих резерви за кредитне губитке. Банка у складу са наведеним регулаторним захтјевима није извршила корекције Биланса успјеха упоредног периода.

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 по мишљењу руководства Банке не може проузроковати материјално значајне разлике, у односу на приближан метод ефективне каматне стопе. Приходи од накнада по кредитима приказују се као као приход по основу ефективне каматне стопе у складу са IAS 18 „Приходи“ и IAS 39 „Финансијски инструменти: Признавање и мјерење“.

3.2. Прерачунавање девизних износа

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

3.3. Опрема

Опрема, се исказује по набавној вриједности умањеној за исправку вриједности и евентуалне импаритетне губитке. Учесталост вршења процјене зависи од промјене правичне вриједности у односу на неотписану вриједност опреме и нематеријалних улагања. Добитак утврђен процјеном се књижи у корист ревалоризационих резерви које представљају дио укупног капитала Банке. Губитак утврђен процјеном књижи се на терет биланса успјеха текуће године.

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

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.3. Опрема (наставак)

Амортизација опреме се обрачунава на набавну или процијењену вриједност на почетку године, као и на основна средства стављена у употребу током године, примјеном пропорционалног метода.

Прочијењени корисни вијек употребе појединих група опреме, који је служио као основа за обрачун амортизације и примјењене стопе у години која се завршава на дан 31. децембра 2010. године су сљедећи:

	<u>Вијек трајања (година)</u>	<u>Стопа (%)</u>
Компјутерска опрема	4	25%
Возила	6.5	15.5%
Намјештај и остала опрема	3 - 10	10% - 33.3%

3.4. Нематеријална улагања

Нематеријална улагања се исказују по набавној вриједности, умањеној за исправку вриједности и евентуалне импаратетне губитке. Нематеријална улагања обухватају софтвере и лиценце. Амортизација нематеријалних улагања се обрачунава равномјерно на набавну вриједност, по стопи од 20%.

3.5. 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, а која је објелодањена у напомени 3.6.

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.

3.6. Исправка вриједности ненаплативих потраживања и резервисања

У току 2010. године Банка примјењује Правила о процјењивању и признавању кредита, потраживања и резервисања којима се утврђују критеријуми за процјењивање и признавање кредита, потраживања и резервисања правним и физичким лицима, у складу са интерном методологијом Банке. Прва потпуна примјена процјењивања и резервисања по интерној методологији извршена је за 2009. годину.

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

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.6. Исправка вриједности ненаплативих потраживања и резервисања (наставак)

Банка врши преглед кредитног портфолиа у циљу процјене исправке вриједности и резервисања на мјесечном нивоу. Код уврђивања да ли губитке по основу обезвријеђења пласмана треба признати у билансу успјеха, Банка процјењује да ли постоје информације/докази који указују на постојање мјерљивог смањења процјењених будућих токова готовине на портфолио бази, пре него што је такве губитке могуће идентификовати на нивоу појединачног пласмана. Информације које могу указати на губитке по основу пласмана укључују: нередовност и кашњење у измиривању обавеза, тржишне и економске услове на локалном нивоу који условљавају кашњења у измиривању обавеза и сл. Процјене менаџмента о обезвријеђењу финансијских пласмана у портфолиу Банке путем процјене будућих токова готовине се базирају на стварним губицима из прошлости, који су реализовани на финансијским средствима са сличним узорцима обезвријеђења.

Поступак процјене обезвријеђења се врши на појединачном нивоу, за сваки материјално значајан кредит и на групном нивоу, за материјално мање значајне кредите. Износ обезвријеђења се појединачно процјењује као разлика између књиговодствене вриједности и садашње вриједности очекиваних будућих новчаних токова и/или реализације колатерала, утврђене дисконтовањем, примјеном ефективне каматне стопе конкретног кредита. Уколико се процјени да не постоје објективни докази о обезвријеђењу кредита, без обзира на појединачни значај, тај кредит се сврстава у бонитетне групе сличног кредитног ризика и обезвријеђење се процјењује на нивоу групе у висини просјечног пондерисног процента губитка процијењеног на појединачном нивоу.

Методологија и претпоставке од којих се полази при дефинисању износа и периода прилива готовине по основу пласмана су предмет редовне провјере у циљу свођења на минимум разлике између процјењених губитака и стварних губитака. Износи очекиваних прилива по кредиту се процјењују на основу доказа о планираним приходима дужника, анализом броја дана кашњења наплате одређеног потраживања од дужника, утврђује се сагледавањем свих релевантних доказа о времену реализације планираних прихода дужника, као и искуствених података о кашњењу у плаћању тог дужника.

3.7. 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 иностраних банака и остали депозити са доспијећем мањим од 3 мјесеца од датума пласирања.

3.8. Порези и доприноси

Порези на добит

Текући порез на добит

Текући порез на добит представља износ који се обрачунава и плаћа у складу са Законом о порезу на добит, а који се примјењује почевши од 1. јануара 2007. године. 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. Такве измјене углавном се односе на сљедеће: додавање трошкова који не представљају одбитне ставке, додавање трошкова за потенцијалне губитке који прелазе 20% усаглашене пореске основице.

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 основице будућих обрачунских периода, али не дуже од пет година.

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

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.8. Порези и доприноси (наставак)

Одложени порез на добит

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

Индиректни порези и доприноси

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

3.9. 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, као и обрачун укалкулисаних обавеза по основу краткорочних примања запослених.

Приликом обрачуна наведене садашње вриједности акумулираних права запослених на отпремине и јубиларне награде овлашћени актуар је користио сљедеће претпоставке: дисконтна стопа од 8.5% годишње, пројектовани раст зарада 4% 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 отпремину и јубиларну награду

3.10. Правична вриједност

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

Пословна политика Банке је да објелодани информације о правичној вриједности активе или 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.

По мишљењу руководства, 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 извјештаја о финансијском положају - билансу стања руководство Банке анализира вриједности средстава приказаних у финансијским извјештајима. Уколико постоји индиција да за неко средство постоји обезврјеђење, надокнадиви износ тог средства се процјењује 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

Банка обрачунава обезврјеђење ставки активе у складу са интерном методологијом усагалашене са захтјевима IAS 39 и IAS 37, те прописима Агенције за банкарство Републике Српске.

Фер вриједност

Фер вриједност финансијских инструмената за које не постоји активно тржиште је одређена примјеном одговарајућих метода процјене. Банка примјењује професионални суд приликом избора одговарајућих метода и претпоставки.

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

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА

а) Приходи по основу камата

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Средства код Централне банке	136	188
Средства код других банака	1,910	1,565
Приходи од камата од предузећа	8,183	7,245
Приходи од камата од становништва	3,579	3,541
	<u>13,808</u>	<u>12,539</u>

б) Расходи по основу камата

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Депозити и кредити од банака и финансијских организација	612	600
Депозити правних лица и осталих комитената	3,189	4,162
Депозити становништва	1,237	708
	<u>5,038</u>	<u>5,470</u>

6. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

а) Приходи по основу накнада и провизија

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Накнаде по основу обављања платног промета	1,612	1,551
Накнаде по основу одобравања кредита	199	734
Провизије по издатим гаранцијама и другим јемствима	537	394
Накнаде по основу мјењачких послова	261	276
Остале накнаде и провизије	250	279
	<u>2,859</u>	<u>3,234</u>

б) Расходи по основу накнада и провизија

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Накнаде за услуге платног промета	106	109
Накнаде Централној банци	194	176
Накнаде за услуге Агенције за банкарство Републике Српске	230	163
Накнаде по пословима платних картица	61	80
Накнаде Централном регистру	126	-
Остале накнаде	27	31
	<u>744</u>	<u>559</u>

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

7. ОСТАЛИ РАСХОДИ ИЗ ПОСЛОВАЊА

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2010.	2009.
Нето лична примања	2,270	2,178
Порези и доприноси на лична примања	1,490	1,221
Остала лична примања	394	576
Трошкови материјала, горива и енергије	301	247
Трошкови закупа пословног простора	1,414	1,271
Трошкови закупа дигиталних канала и опреме	189	171
Трошкови рекламе и пропаганде	99	124
ПТТ услуге	196	175
Трошкови одржавања софтвера и опреме	507	289
Трошкови транспорта новца	176	128
Обезбјеђење имовине	353	350
Премија осигурања депозита	336	343
Премије осталих осигурања	98	85
Спонзорства	75	108
Трошкови осталих непроизводних услуга	397	267
Трошкови репрезентације	45	55
Индиректни порези и доприноси и чланарине	304	296
Трошкови амортизације	1,066	915
Остали расходи	369	261
	<u>10,079</u>	<u>9,060</u>

8. КРЕТАЊА НА ИСПРАВКАМА ВРИЈЕДНОСТИ И РЕЗЕРВИСАЊИМА

а) Књижења на терет/(у корист) прихода

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2010.	2009.
Кредити пласирани комитентима	210	131
Обрачуната камата и остала актива	257	44
Потенцијалне и уговорене обавезе	50	441
Резервисања за отпремнине радника	4	
	<u>521</u>	<u>616</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

8. КРЕТАЊА НА ИСПРАВКАМА ВРИЈЕДНОСТИ И РЕЗЕРВИСАЊИМА (наставак)

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

У хиљадама КМ

	Кредити пласирани комитентима	Обрачуната камата и остала актива	Потенцијалне и уговорене обавезе	Судски спорови	Резервисања за отпремнине радника	Укупно
Стање, 1. јануар 2010. године	4,491	84	410	6	236	5,227
Ефекти корекција почетног стања на основу нове регулативе АБРС:						
а) Прекњижавање исправљених кредита пласираних комитентима, обрачунате камате и остале активе из ванбилансне евиденције у билансну евиденцију (напомена 2.2.)	1,016	432	-	-	-	1,448
б) Ефекти промјене начина резервисања са регулативе АБРС на резервисања у складу са IAS 39 (напомена 2.2.)	(22)	(276)	(407)	-	-	(705)
Поновно исказано стање, 1. јануар 2010. године	5,485	240	3	6	236	5,970
Издвајања у току године	5,182	759	165	1	4	6,111
Укидање резервисања	(4,972)	(502)	(116)	-	-	(5,590)
Стање, 31. децембар 2010. године	5,695	497	52	7	240	6,491

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

9. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

а) Компоненте пореза на добит

	У хиљадама Конвертибилних мара За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Потраживање за претплаћени порез на добит (аконтација)	474	355
	<u>474</u>	<u>355</u>

б) Усаглашавање пореза на добит и производа резултата пословања прије опорезивања и прописане пореске стопе

	У хиљадама Конвертибилних марака Година која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Добит прије опорезивања	512	218
Порез на добит обрачунат по стопи од 10%	51	22
Порески ефекти расхода/прихода који се не признају у пореском билансу	(1,241)	(918)
Порез на добит приказан у билансу успјеха	<u>-</u>	<u>-</u>

10. ОСНОВНА ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ

	За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Нето добитак текуће године у хиљадама КМ	512	218
Просјечан пондерисан број издатих акција	41,808	20,000
Зарада (губитак) по акцији у КМ	<u>12.26</u>	<u>10.90</u>

Током 2010. године, извршено је повећање акцијског капитала Банке новом емисијом акција у износу од 40,000 хиљада КМ, и, сагласно наведеном, извршен је обрачун просјечног пондерисаног броја акција Банке за 2010. годину.

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

11. НОВЧАНА СРЕДСТВА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Новчана средства у:		
- КМ	2,043	2,062
- страном валути	1,493	1,361
Средства код Централне банке у КМ:		
- Обавезна резерва	19,633	22,688
- Средства преко обавезне резерве	65,017	41,885
Средства код иностраних банака у страном валути	4,014	17,021
Средства код домаћих банака у КМ	6	9
	<u>92,206</u>	<u>85,026</u>

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

12. КРЕДИТИ ПЛАСИРАНИ КОМИТЕНТИМА

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Кредити до једне године:		
- у КМ	12,871	23,810
Кредити преко једне године:		
- у КМ	122,873	92,883
- у страном валути	2,517	4,890
Текућа доспијећа дугорочних кредита:		
- у КМ	5,730	3,643
- у страном валути	155	285
	<u>144,146</u>	<u>125,511</u>
Исправка вриједности кредита пласираних комитентима	(5,695)	(5,485)
	<u>138,451</u>	<u>120,026</u>

Највећи дио кредита до једне године у КМ је пласиран домаћим и иностраним предузећима уз годишњу каматну стопу у распону од 4.7% до 12.5% 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 углавном на период од двије до шест година, уз годишњу каматну стопу у распону од 7% до 14.5% годишње. Наведени кредити су обезбјеђени хипотеком на некретнинама, залагама на покретној имовини или хартијама од вриједности.

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

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

12. КРЕДИТИ ПЛАСИРАНИ КОМИТЕНТИМА (наставак)

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

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Трговина	30,771	28,152
Грађевинарство	3,352	3,430
Остале индустријске гране	13,495	14,583
Становништво	44,465	47,863
Банке и финансијске институције	26	111
Остало	46,342	25,887
	<u>138,451</u>	<u>120,026</u>

13. ОПРЕМА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	У хиљадама Конвертибилним маркама 2010. и 2009. година				
	Опрема и остала средства	Инвестици- је у току	Улагања у изнајмљена средства	Укупно опрема	Нематерија- лна улагања (лиценце и програми)
Набавна вриједност					
Стање, 1. јануар 2009. године	3,268	26	523	3,817	1,146
Набавке у току периода	-	681	-	681	-
Преноси	313	(501)	11	(177)	177
Расходовања	(14)	-	-	(14)	-
Стање, 31. децембар 2009. године	<u>3,567</u>	<u>206</u>	<u>534</u>	<u>4,307</u>	<u>1,323</u>
Стање, 1. јануар 2010. године	3,567	206	534	4,307	1,323
Набавке у току периода	-	881	-	881	-
Преноси	332	(667)	39	(296)	297
Расходовања	(3)	-	(27)	(30)	-
Стање, 31. децембар 2010. године	<u>3,896</u>	<u>420</u>	<u>546</u>	<u>4,862</u>	<u>1,620</u>
Исправка вриједности					
Стање, 1. јануар 2009. године	999	-	177	1,176	383
Амортизација за текућу годину	588	-	92	680	235
Расходовања	(7)	-	-	(7)	-
Стање, 31. децембар 2009. године	<u>1,580</u>	<u>-</u>	<u>269</u>	<u>1,849</u>	<u>618</u>
Стање, 1. јануар 2010. године	1,580	-	269	1,849	618
Амортизација за текућу годину	677	-	89	766	300
Расходовања	(3)	-	(15)	(18)	-
Стање, 31. децембар 2010. године	<u>2,254</u>	<u>-</u>	<u>343</u>	<u>2,597</u>	<u>918</u>
Садашња вриједност					
31. децембар 2010. године	<u>1,642</u>	<u>420</u>	<u>203</u>	<u>2,265</u>	<u>702</u>
31. децембар 2009. године	<u>1,987</u>	<u>206</u>	<u>265</u>	<u>2,458</u>	<u>705</u>

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

14. ОБРАЧУНАТА КАМАТА И ОСТАЛА АКТИВА

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
У КМ:		
- Потраживања за камате	1,548	937
- Обрачуната камата	167	100
- Потраживања за накнаде	54	32
- Потраживања по основу платних картица	176	288
- Потраживања од запослених	2	1
- Залихе материјала	85	76
- Стална средства намјењена продаји	59	914
- Унапријед плаћени трошкови	120	53
- Потраживања за претплаћене порезе	506	374
- Остала потраживања	143	197
У иностраној валути:		
- Обрачуната камата	13	24
- Потраживања по основу платних картица	34	-
- Остала потраживања	4	4
	<u>2,911</u>	<u>3,000</u>
Исправка вриједности обрачунате камате и остале активе	(497)	(240)
	<u>2,414</u>	<u>2,760</u>

15. ДЕПОЗИТИ БАНАКА И ФИНАНСИЈСКИХ ИНСТИТУЦИЈА

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Депозити по виђењу у КМ:		
- домаће финансијске институције	2,238	1,335
Депозити по виђењу у иностраној валути:		
- иностране банке	51	51
Краткорочни депозити у КМ:		
- домаће финансијске институције	4,040	4,400
Дугорочни депозити у КМ:		
- домаће финансијске институције	6,350	8,825
Дугорочни депозити у иностраној валути:		
- домаће финансијске институције	196	696
	<u>12,875</u>	<u>15,307</u>

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

16. ДЕПОЗИТИ КОМИТЕНАТА

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Депозити по виђењу у КМ:		
- Предузећа	34,694	41,442
- Јавни сектор	4,009	1,750
- Страна лица	458	260
- Становништво	11,354	8,145
- Остали комитенти	1,192	3,026
Депозити по виђењу у иностраној валути:		
- Предузећа	3,902	4,944
- Јавни сектор	73	112
- Страна лица	608	243
- Становништво	4,331	3,747
- Остали комитенти	32	8
Краткорочни депозити у КМ:		
- Предузећа	13,225	9,545
- Јавни сектор	3,000	-
- Страна лица	-	17
- Становништво	5,228	3,417
- Остали комитенти	1,657	68
Краткорочни депозити у иностраној валути:		
- Предузећа	-	8,693
- Јавни сектор	10,404	29,337
- Страна лица	-	8
- Становништво	18,871	14,013
Дугорочни депозити у КМ:		
- Предузећа	19,258	22,158
- Јавни сектор	276	2,385
- Становништво	1,375	1,325
- Остали комитенти	2,398	-
Дугорочни депозити у иностраној валути:		
- Предузећа	68	1,203
- Јавни сектор	9,779	9,779
- Страна лица	10	10
- Становништво	3,764	3,603
- Остали комитенти	97	97
	150,063	169,335

На депозите по виђењу предузећа, јавног сектора и становништва у КМ Банка обрачунава камату у распону од 0.25% до 4% на годишњем нивоу.

На депозите по виђењу предузећа и становништва у иностраној валути Банка обрачунава камату од 0.25% до 2.5% на годишњем нивоу.

Банка обрачунава камату на краткорочне депозите правних лица и становништва у КМ по стопи од 0.9% до 6.2% на годишњем нивоу.

На краткорочне депозите предузећа и становништва у иностраној валути Банка обрачунава камату од 0.9% до 6.2% на годишњем нивоу.

На дугорочне депозите правних и физичких лица у иностраној валути Банка обрачунава камату од 0.28% до 6% на годишњем нивоу.

На дугорочне депозите правних и физичких лица у КМ Банка обрачунава камату од 0.28% до 6% на годишњем нивоу.

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

17. ОБАВЕЗЕ ПО КРЕДИТИМА

	31. децембар 2010.		У хиљадама КМ 31. децембар 2009.	
	До једне године	Преко једне године	До једне године	Преко једне године
Дугорочни кредити у КМ:				
- Фонд становања Републике Српске – финансирање и куповина станова. Отплата кредита се врши у складу са програмима отплате крајњих корисника кредита. Камата се обрачунава по стопи шестомјесечни EURIBOR + маржа у износу од 0.8 до 2.3%	-	870	-	241
- Фонд за развој источног дијела Републике Српске – пружа помоћ у пројектима развоја у источном дијелу Републике Српске. Отплата ових кредита врши се у складу са програмима отплате крајњих корисника кредита. Камата се обрачунава по стопи шестомјесечни EURIBOR + маржа у износу од 0.8 до 2.3%.	-	552	-	-
- Фонд за развој и запошљавање Републике Српске - финансирање пројеката развоја. Отплата ових кредита врши се у складу са програмима отплате крајњих корисника кредита. Камата се обрачунава по стопи шестомјесечни EURIBOR + маржа у износу од 0.8 до 2.3%.	-	6,589	-	1,550
	-	8,011	-	1,791
Текуће доспијеће дугорочних кредита у КМ	635	(635)	26	(26)
	<u>635</u>	<u>7,376</u>	<u>26</u>	<u>1,765</u>

18. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ, УКЉУЧУЈУЋИ ОБАВЕЗЕ ЗА ПОРЕЗЕ

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Обавезе у КМ:		
- Обавезе по доспјелој камати	9	-
- Обавезе по недоспјелој камати	486	635
- Обавезе према добављачима	240	174
- Обавезе за порезе и доприносе	17	25
- Унапријед обрачунати приходи од накнада по кредитима	964	1,062
- Примљени аванси	333	413
- Остале обавезе	71	32
Обавезе у иностраној валути:		
- Обавезе по недоспјелој камати	658	550
- Обавезе према добављачима	136	13
- Остале обавезе	15	41
	<u>2,929</u>	<u>2,945</u>

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

19. АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ

Акцијски капитал Банке формиран је иницијалним улозима акционара и емисијама нових акција. Акционари имају право управљања Банком, као и да учествују у расподјели добити.

На дан 31. децембра 2010. године акцијски капитал Банке састоји се од 60.000 обичних акција, номиналне вриједности једне акције од 1 хиљаду КМ. Све акције су у потпуности уплаћене.

Власничка структура акцијског капитала Банке 31. децембра 2010. и 2009. године је сљедећа:

	<u>31. децембар 2010.</u> (у %)	<u>31. децембар 2009.</u> (у %)
Комерцијална банка а.д. Београд, Србија	99.998	99.995
Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. Београд, Србија	0.002	0.005
	<u>100</u>	<u>100</u>

Банка је дужна да одржава минимални коефицијент адекватности капитала од 12%, који је установљен од стране Агенције за банкарство Републике Српске, на бази Базелске конвенције. На дан 31. децембра 2010. године, показатељ адекватности капитала је био 37.1%.

Законске резерве

Законске резерве представљају издвајања из расподјеле добити у складу са чланом 51. Закона о предузећима, и то најмање у висини 5% од добити текуће године, док резерва не достигне Статутом утврђену сразмјеру према основном капиталу, а најмање 10% основног капитала. Уколико се законске резерве смање, морају се допунити до прописаног износа.

Посебне резерве за кредитне губитке

Посебне резерве за кредитне губитке представљају резерве настале на основу Одлуке о измјенама и допунама Одлуке о минималним стандардима за Управљање кредитним ризиком и класификација активе банака (Сл. Гласник РС 136/2010) од стране Агенције за банкарство Републике Српске. 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.

20. ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ

а) Плативе и чинидбене гаранције

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	<u>31. децембар 2010.</u>	<u>31. децембар 2009.</u>
Гаранције:		
- Плативе гаранције у КМ	4,178	3,678
- Плативе гаранције у страном валути	9,160	3,384
- Чинидбене гаранције у КМ	583	2,233
- Чинидбене гаранције у страном валути	86	94
Преузете неопозиве кредитне обавезе	7,148	6,402
Непокривени ностро акредитиви за плаћање у иностранству	12	44
	<u>21,167</u>	<u>15,835</u>

На дан 31. децембра 2010. године, резервисање за потенцијалне губитке, за потенцијалне и уговорене обавезе износи 52 хиљаде КМ (поново исказано стање 1. јануара 2010. године: 3 хиљаде КМ).

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

20. ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ (наставак)

б) Усаглашеност са законским прописима

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

На дан 31. децембра 2010. године, сви показатељи прописани од стране Агенције за банкарство Републике Српске су били у прописаним оквирима.

в) Судски спорови

На дан 31. децембра 2010. године против Банке се води четири судска спора од стране правних и физичких лица. По процјени правног сектора Банке и њених правних заступника вриједност спорова износи 47 хиљада КМ. Наведени износ не укључује евентуалне затезне камате које могу бити утврђене по окончању судских спорова. Мишљење руководства Банке и њених правних заступника је да се не очекују значајнији негативни исходи спорова који би могли имати материјално значајне ефекте на финансијске извјештаје Банке и, сагласно томе, Банка је формирала резервисање за обезбјеђење од потенцијалних губитака по овом основу у износу од 7 хиљада КМ.

21. ТРОШКОВИ ОПЕРАТИВНОГ ЛИЗИНГА

У хиљадама Конвертибилних марака

Година која се завршава

31. децембра

	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
Не дуже од једне године	1,518	1,540
Дуже од једне године али краће од пет година	4,702	5,110
Дуже од пет година	<u>1,449</u>	<u>2,678</u>
	<u>7,669</u>	<u>9,328</u>

Током 2010. године Банка је вршила закуп просторија за Централну, филијале и шалтере на подручју на којем послује. У циљу осигурања несметаног пословања Банка потписује Уговоре са закуподавцима на дужи временски период. За пословни простор у центру Бања Луке, у ком је смјештена централа Банке, потписан је дугорочни Уговор о закупу са предузећем МГ Минд, Мркоњић Град. Поред тога, Банка је плаћала закуп следећим закуподавцима за пословне просторе на овим адресама:

Малбашић Компани д.о.о., Бања Лука – Веселина Маслеше 1, Бања Лука,
 Драган Галић – Пут српских бранилаца 31, Залужани,
 Љубо Мацановић – Немањина бб, Лакташи,
 Поткозарије д.о.о., Градишка – Видовданска бб, Градишка,
 Мирко Ђукић – Нова Топола бб, Нова Топола,
 МБ Радић д.о.о., Брчко – Узуновића 15, Брчко,
 Јован Ђурчић – Јована Дучића 3, Бијељина,
 Адриа плус д.о.о., Бања Лука – Душанова 21, Требиње,
 Бартула д.о.о., Соколац – Милана Симовића бб, Пале,
 Небојша Ђурић – Светосавска бб, Власеница
 Executive Professional д.о.о., Сарајево – Валтера Перића 10, Сарајево,
 Недељко Кесић – Светог Саве 1, Мркоњић Град,
 Сакиб Пољо – Ступине Б2, Тузла,
 Дејан Илић – Светог Саве бб, Зворник

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

22. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Актива:		
Текући рачуни у страниј валути:		
- Комерцијална банка а.д., Београд	240	222
	<u>240</u>	<u>222</u>
Пасива:		
Депозит по виђењу:		
- Комерцијална банка а.д. Београд	51	51
Акционарски капитал:		
- Комерцијална банка а.д. Београд	59,999	19,999
- Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. Београд, Србија	1	1
	<u>60,051</u>	<u>20,051</u>
Преузете и потенцијалне обавезе:		
Издате гаранције и друга јемства:		
- Комерцијална банка а.д., Београд	40	39

	У хиљадама Конвертибилних марака	
	Година која се завршава	
	31. децембра 2010.	2009.
Позиције укључене у Билансу успјеха		
Приходи по основу камата:		
- Комерцијална банка а.д. Београд	1,909	1,560
Приходи по основу накнада и провизија:		
- Комерцијална банка а.д. Београд	7	8
	<u>1916</u>	<u>1,568</u>
Расходи по основу накнада и провизија:		
- Комерцијална банка а.д. Београд	(210)	(175)
	<u>(210)</u>	<u>(175)</u>
Укупни приходи	<u>1,706</u>	<u>1,393</u>

Члановима Управног одбора и Одбора за ревизију у 2010. години је исплаћено, у бруто износу, укупно 128 хиљада КМ (у 2009. години: 125 хиљада КМ).

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

23. АНАЛИЗА РОЧНОСТИ СРЕДСТАВА И ОБАВЕЗА

Наредна табела приказује анализу средстава и обавеза према одговарајућој доспјелости на основу преосталог периода од датума биланса стања до уговореног датума доспијећа. Доспјелост средстава и обавеза и могућност репрограмирања каматоносних обавеза на дан њиховог доспијећа, уз прихватљиве трошкове, су значајни фактори за оцјену ликвидности Банке и њену изложеност ризицима од промјене каматних стопа и девизних курсева. Преостали период доспијећа средстава и обавеза са стањем на дан 31. децембра 2010. године је сљедећи:

	У хиљадама Конвертибилних марака				Укупно
	До 30 дана	Од 1 до 3 мјесеца	Од 3 до 12 мјесеци	Преко 1 године	
На дан 31. децембра 2010. године					
АКТИВА					
Новчана средства и средства код Централне банке	92,206	-	-	-	92,206
Средства код других банака	30	-	-	-	30
Кредити пласирани комитентима	5,701	10,369	31,502	90,879	138,451
Нематеријална улагања	-	-	702	-	702
Опрема	-	-	2,265	-	2,265
Обрачуната камата и остала актива	1,056	60	125	1,173	2,414
Укупно актива	98,993	10,429	34,594	92,052	236,068
ПАСИВА					
Депозити банака и финансијских институција	2,289	1,940	2,100	6,546	12,875
Депозити комитената	67,836	17,576	43,452	21,199	150,063
Обавезе по кредитима	41	98	496	7,376	8,011
Обавезе по емитованим обвезницама	-	-	-	-	-
Остале обавезе, укључујући обавезе за порезе	2,246	48	140	495	2,929
Дугорочна резервисања за потенцијалне губитке и уговорене обавезе	-	-	-	299	299
Укупне обавезе	72,412	19,662	46,188	35,915	174,177
Рочна неусклађеност	26,581	(9,233)	(11,594)	56,137	61,891
На дан 31. децембра 2009. године					
Укупно актива	90,028	10,828	38,123	72,023	211,002
Укупно обавезе	72,724	25,781	44,674	46,444	189,623
Рочна неусклађеност	17,304	(14,953)	(6,551)	25,579	21,379

Структура активе и пасиве по рочности на дан 31. децембра 2010. године указује на постојање рочне неусклађености преосталог периода доспијећа средстава и обавеза од једног до три мјесеца, и од три мјесеца до дванаест мјесеци. Примарни недостатак наведене неусклађености лежи у чињеници да су краткорочни извори средстава, пласирани на дужи временски период.

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

23. АНАЛИЗА РОЧНОСТИ СРЕДСТАВА И ОБАВЕЗА (наставак)

На основу анализа руководства Банке, базираних на тренду кретања депозита у току претходних година, 30% укупних депозита по виђењу представљају износ који се може сматрати стабилним извором финансирања Банке и који омогућава превазилажење поменуте рочне неусклађености. Такође, руководство Банке сматра да ће у наредном периоду континуираним усклађивањем новчаних токова прилива и одлива средстава и константним прибављањем потребних извора уз одређивање стриктних лимита за трошење средстава обезбјеђивати дневну ликвидност Банке. Ова рочна неусклађеност је била у законски прописаним оквирима.

24. ПРЕГЛЕД РИЗИКА ОД ПРОМЈЕНА КАМАТНИХ СТОПА

Банка је изложена разним ризицима, који кроз ефекте промјена висине каматних стопа на тржишту, дјелују на њен финансијски положај и токове готовине. Наредна табела приказује преглед каматоносних и некаматоносних позиција Банке на дан 31. децембра 2010. године.

	У хиљадама Конвертибилних марака		
	Каматоносно	Некаматоносно	Укупно
На дан 31. децембра 2010. године			
АКТИВА			
Новчана средства и средства код Централне банке	88,388	3,818	92,206
Средства код других банака	-	30	30
Кредити пласирани комитентима	138,451	-	138,451
Нематеријална улагања	-	702	702
Опрема	-	2,265	2,265
Обрачуната камата и остала актива	1,105	1,309	2,414
Укупно актива	227,944	8,124	236,068
ПАСИВА			
Депозити банака и финансијских институција	12,875	-	12,875
Депозити комитената	149,102	961	150,063
Обавезе по кредитима	8,011	-	8,011
Остале обавезе, укључујући обавезе за порезе	9	2,920	2,929
Дугорочна резервисања за потенцијалне губитке и уговорене обавезе	-	299	299
Укупне обавезе	169,997	4,180	174,177
Изложеност промјена каматних стопа	57,947	3,944	61,891
На дан 31. децембар 2009. године			
Укупно актива	202,438	8,564	211,002
Укупно обавезе	185,275	4,348	189,623
Изложеност промјена каматних стопа	17,163	4,216	21,379

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

24. ПРЕГЛЕД РИЗИКА ОД ПРОМЈЕНА КАМАТНИХ СТОПА (наставак)

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

	<u>У строној валути</u>	<u>У КМ</u>
Актива		
Обавезна резерва код Централне банке	-	0.20-0.65%
Девизни рачуни код иностраних банака	2.2%-4.5%	-
Кредити пласирани комитентима до једне године:		
- правна лица	-	4.7-12.5 %
- становништво	-	8.95%-13 %
Кредити пласирани комитентима преко једне године:		2.5-14.45 % (већина кредита у распону од
- правна лица	6 %	7-14.45%)
- становништво	-	3.5-12.5 %
Пасива		
Краткорочни депозити домаћих банака и других финансијских институција	-	0,25%-5,8%
Депозити по виђењу правних лица	0.25-4 %	0.25-2.5 %
Депозити по виђењу становништва	0 %	0 %
Краткорочни депозити:		
- правна лица	0.9-6.2 %	0.9-6.2 %
- становништво	0.8-2.9 %	1-3.1 %
Дугорочни депозити:		
- правна лица	0.28-6 %	0.28-6 %
- становништво	3.8-5.3 %	0.4-5.1 %

Банка примјењује камату од 0%-5% на дио депозита клијената који служе као средство обезбјеђења благовремене отплате кредита одобрених од стране Банке.

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

25. ДЕВИЗНИ ПОДБИЛАНС

Анализа средстава и обавеза исказаних у девизним износима, са стањем на дан 31. децембра 2010. године, приказана је по појединачним валутама:

	У хиљадама Конвертибилних марака					Укупно
	EUR	USD	Остале валуте	Девизни подбиланс	КМ подбиланс	
На дан						
31. децембра 2010.године						
АКТИВА						
Новчана средства и средства код других банака	3,465	1,296	746	5,507	86,699	92,206
Средства код других банака	-	-	-	-	30	30
Кредити пласирани комитентима	2,517	-	-	2,517	135,934	138,451
Нематеријална улагања	-	-	-	-	702	702
Опрема	-	-	-	-	2,265	2,265
Обрачуната камата и остала актива	51	-	-	51	2,363	2,414
Укупно актива	6,033	1,296	746	8,075	227,993	236,068
ПАСИВА						
Депозити банака и финансијских институција	247	-	-	247	12,628	12,875
Депозити комитената	49,952	1,139	848	51,939	98,124	150,063
Обавезе по кредитима	-	-	-	-	8,011	8,011
Остале обавезе, укључујући обавезе за порезе	649	150	10	809	2,120	2,929
Дугорочна резервисања за потенцијалне губитке и уговорене обавезе	-	-	-	-	299	299
Укупне обавезе	50,848	1,289	858	52,995	121,182	174,177
Нето девизна позиција	(44,815)	7	(112)	(44,920)	106,811	61,891
На дан						
31. децембар 2009.године						
Нето девизна позиција	(52,144)	(1,053)	(349)	(53,546)	74,925	21,379

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

26. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ

26.1. 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.

26.2. Кредитни ризик

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

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

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

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

Банка такође има и властити систем интерног рејтинга клијената, а који је у складу са критеријумима за оцјену интерног рејтинга матичне банке.

Процедура управљања кредитним ризиком прописује систем и политику, те правила и процедуре за управљање кредитним ризиком. Упутствима за управљање кредитним ризиком (банке, микропривредних субјеката, предузетника и пољопривредника, привредних субјеката, као и кредитним портфолиом), детаљно се дефинишу поступци идентификовања, мјерења, ублажавања, праћења и извјештавања кредитног ризика.

Процедура управљања ризиком изложености прописује надлежности и одговорности, систем и политику, те правила и процедуре управљања ризиком изложености.

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

26. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

26.2. Кредитни ризик (наставак)

26.2.1. Управљање кредитним ризиком

Банка има комплет политика и процедура које регулишу одобравање кредита и управљање кредитним ризиком. Износ изложености кредитном ризику у вези са овим изједначава се са износима средстава у извјештају о финансијском положају и одређује се системом лимита и интерних правила које одобрава Надзорни одбор. При том, Банка је изложена кредитном ризику по основу ванбилансних ставки преузетих обавеза у вези са кредитирањем или издавањем гаранција.

Концентрација кредитног ризика (било по основу билансне или ванбилансне евиденције) који настаје на основу финансијских инструмената, присутна је у Банци када послује са лицима која се одликују сличним економским карактеристикама, подложним промјенама у економским и другим околностима, и могу утицати на њихову способност да намирују уговорене обавезе. Главна концентрација кредитног ризика настаје на основу локације и на основу врсте клијента.

Банка има усвојен Програм и политике за управљање кредитним ризиком и класификацију активе. Овим Програмом Банка прописује минималне стандарде и критеријуме које ће спроводити у оцјени, преузимању, праћењу и контроли кредитног ризика и успјешном управљању кредитним ризиком Банке.

Адекватно и успјешно управљање кредитним ризиком представљају активности планирања и одржавања прихватљивог односа између преузетог ризика и реалног степена наплативости, те активности контроле и смањења на најмању могућу мјеру свих облика ризика везаних за квалитет, концентрацију, инструменте обезбјеђење наплате, доспјелост, валуту итд. Банка је дужна да кредитни ризик идентификује, мјери и процјењује према кредитној способности дужника и његовој уредности у извршавању обавеза према Банци, као и према квалитету инструмената обезбјеђења потраживања Банке.

Одлуке о одобрењу кредитног захтјева доносе Управа Банке и Кредитни одбор. Комитет за управљање активом и пасивом је информисан о изложености Банке кредитном ризику и даје препоруке за побољшање управљања кредитним ризиком.

Банка је вршила класификацију резервисања за кредитне губитке по основу обезврјеђења или ненаплативости у складу са политиком формирања таквих резервисања даље описаном у тачки 5.2.2.

26.2.2. Политике обезврјеђења и резервисања

Процјена резервисања портфолиа класификованог у А, Б,Ц, Д и Е категорију у складу са Одлуком о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификацију активе банака донијетој од стране Агенције за банкарство Републике Српске регулисана је Упутством за класификацију активе Комерцијалне банке а.д., Бања Лука (УБ-349/09 од 26.10.2010. године).

Класификација пласмана обухвата: све врсте кредита (дугорочне, краткорочне и револвинг кредите) гаранције и акредитиве. Аутоматска класификација по партијама пласмана привреде је у информационом систему подржана за кредите правних лица. Класификација пласмана физичких лица обухвата: кредите, кредитне картице и прекорачења по текућим рачунима. Основа за одређивање категорије за обрачун резерви је стварни број дана кашњења.

Класификација пласмана привреде у складу са међународним рачуноводственим стандардима је регулисана:

- Правилима процјењивања и признавања кредита, потраживања и резервисања Комерцијалне банке а.д., Бања Лука (број:НО-33/10 од 04.03.2010.године),
- Правилима о измјенама и допунама Правила процјењивања и признавања потраживања и резервисања Комерцијалне банке а.д., Бања Лука (број:НО-15/11 од 02.02.2011. године).

Информатичка подршка аналитичке класификације пласмана привреде по IAS 39 и IAS 37 не постоји (рјешење ће бити са новим CORE), тако да се класификација проводи у Excel табели путем матрице гдје се износ обезврјеђења процјењује као разлика између књиговодствене вриједности кредита и садашње вриједности очекиваних будућих новчаних токова по кредиту. Садашња вриједност кредита се утврђује дисконтовањем очекиваних прилива по кредиту, примјеном ефективне каматне стопе конкретног кредита, а помоћу матрице у табели која то технички подржава.

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

26. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

26.2. Кредитни ризик (наставак)

26.2.2. Политике обезврјеђења и резервисања (наставак)

Процјена дана кашњења наплате одређеног потраживања од дужника, утврђује се сагледавањем свих релевантних доказа о времену реализације планираних прихода дужника као и искуствених података о кашњењу у плаћању дужника.

У обрачун очекиваних будућих новчаних токова по основу кредита улазе и средства од реализације колатерала, уколико се процијени да ће кредит бити измирен из тих средстава, у износу и роковима које дефинише Упутство за вредновање колатерала.

По извршеном књижењу класификације по АБРС Служба администрације пласмана припрема из система портфолио привреде са извршеним корекцијама и доставља га Сектору пословања са привредом. Портфолио садржи аналитику за кредите са припадајућим рекапитулацијама а сви подаци треба да су усклађени са главном књигом.

Радник одговоран за класификацију, поступајући у складу са Правилима процјењивања и признавања кредита, потраживања и резервисања, формира табелу из портфолија са свим битним елементима укључујући бонитетне групе. Бонитетне групе, односно сегментација се одређује на бази интерног рејтинга клијента. Интерни рејтинг клијента се утврђује на основу званичних показатеља а мијења се мјесечно на основу дана кашњења или евентуално других знакова упозорења (блокада рачуна,стечај..). Затим се сегментација портфолија врши на сљедећи начин:

- потраживања од дужника чија је укупна појединачна изложеност већа од 6,000,000 динара (претворено у КМ) а најмање 80% укупног портфолија и најмање 70% кредита и потраживања из сваке бонитетне групе која представљају материјално значајне кредите (МЗК) који се процијењују на појединачној основи,
- потраживања од дужника чија је укупна појединачна изложеност мања од 6,000,000 динара (претворено у КМ), а највише 20% укупног портфолија и највише 30% кредита и потраживања из сваке бонитетне групе што чине мање материјално значајне кредите(ММЗК).

Након сегментације портфолија на МЗК и ММЗК потребно је извршити подјелу на 5 бонитетних група након чега се врши пренос података у Excel табелу из које ће се путем матрице утврдити потребно обезврјеђење.

Класификација пласмана становништва у складу са међународним рачуноводственим стандардима је регулисана:

1. Правилима процјењивања и признавања кредита, потраживања и резервисања Комерцијална банке а.д., Бања Лука (број:НО-33/10 од 04.03.2010. године),
2. Правилима о Измјенама и допунама Правила процјењивања и признавања кредита, потраживања и резервисања Комерцијалне Банке а.д., Бања Лука (број:НО-15/11 од 02.02.2011. године),
3. Одлуком о утврђивању процената обезврјеђења пласмана физичким лицима по бонитетним групама (УБ-39-1/10 од 18.11.2010.)

Материјално значајни кредити МЗК за физичка лица – потраживања од дужника чија је укупна појединачна изложеност већа од 6,000,000 динара (прерачунато по средњем курсу у КМ), а по потреби и мања изложеност и кредита који имају хипотеку као средство обезбјеђења, као и кредита код којих је идентификован висок степен ризика.

У поступку анализе кредитног портфолија **физичких лица**, а у циљу процјене обезврјеђења кредита, врши се сегментација портфолија на сљедећи начин:

- Потраживања од оних дужника чији је износ укупних потраживања (прије умањења за износ исправки вриједности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама), на дан обрачуна већи од 6,000,000 динара (прерачунато по средњем курсу у КМ), а по потреби и мања и кредита који имају хипотеку као средство обезбјеђења, као и кредита код којих је идентификован висок степен кредитног ризика (утужени и сл.), процијењују се **појединачно**;
- остали кредити се процијењују на **групној основи**.

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

26. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

26.2. Кредитни ризик (наставак)

26.2.2. Политике обезврјеђења и резервисања

Након сегментације портфолиа физичких лица на МЗК и ММЗК, врши се поступак формирања бонитетних група кредита физичким лицима према групама сличног нивоа кредитног ризика, по данима доцње у групе од I до V, изузев за предузетнике гдје се бонитетне групе формирају на основу Интерног система рејтинга дефинисаног у оквиру одговарајућег Упутства управљања кредитним ризиком.

Након сегментације портфолиа физичких лица на МЗК и ММЗК, врши се њихова подјела на подгрупе сличних производа, на основу њихових сличних карактеристика у погледу кредитног ризика (из претходних искустава), на сљедећи начин:

1. стамбени кредити,
2. пољопривредни кредити,
3. предузетнички кредити,
4. готовински кредити,
5. потрошачки кредити,
6. минуси по текућим рачунима,
7. кредитне картице и
8. остали кредити.

Проценти процијењених губитака за бонитетне групе и подгрупе, утврђују се на бази верификованих миграција кредита, одговарајуће бонитетне групе, коригованих за проценат наплате кредита који су били сврстани у Б бонитетну групу најмање једном годишње, а у случају знатно промијењених околности који утичу на будућу наплату кредита, и чешће. Верификацију миграција кредита врше руководиоци надлежних организационих дијелова код којих се воде ови кредити и Сектор управљања ризицима.

26.2.3. Максимална изложеност кредитном ризику која претходи добављању средстава обезбјеђења и осталим заштитама од ризика

Максимална изложеност (укупна билансна и ванбилансна изложеност)

Максимална изложеност ризику (брuto)	У хиљадама Конвертибилних марака	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Монетарна актива	238,341	212,020
Готовина и готовински еквиваленти	7,514	20,436
Опозиви депозити и кредити	84,650	64,572
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	1,740	969
Дати кредити и депозити	143,991	125,254
Остали пласмани	30	-
Остала средства	416	789
Монетарна пасива	171,409	186,682
Трансакциони депозити	61,591	63,895
Остали депозити	101,347	120,747
Примљени кредити	8,046	1,833
Обавезе по основу камата и накнада	9	9
Остале обавезе	416	198
Монетарне ванбилансне ставке	21,167	15,835
Плативе гаранције	13,338	7,062
Чинидбене гаранције	669	2,327
Непокривени акредитиви	12	44
Преузете неопозиве обавезе	7,148	6,402

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2010. Године

26. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

26.2. Кредитни ризик (наставак)

26.2.4. Категоризација монетарне активе по степену ризика

	У хиљадама КМ					Укупно
	Рејтинг 1	Рејтинг 2	Рејтинг 3	Рејтинг 4	Рејтинг 5	
31. децембар 2010. године						
Готовина и готовински еквиваленти	7,514	-	-	-	-	7,514
Опозиви депозити и кредити	84,650	-	-	-	-	84,650
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	699	247	504	41	249	1,740
Дати кредити и депозити	50,766	44,968	37,037	2,283	8,937	143,991
Остали пласмани	30	-	-	-	-	30
Остала средства	416	-	-	-	-	416
Укупно	144,075	45,215	37,541	2,324	9,186	238,341
	Рејтинг 1	Рејтинг 2	Рејтинг 3	Рејтинг 4	Рејтинг 5	Укупно
31. децембар 2009. године						
Готовина и готовински еквиваленти	20,436	-	-	-	-	20,436
Опозиви депозити и кредити	64,572	-	-	-	-	64,572
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	432	300	196	18	23	969
Дати кредити и депозити	47,567	43,364	28,307	2,663	3,353	125,254
Остала средства	789	-	-	-	-	789
Укупно	133,796	43,664	28,503	2,681	3,376	212,020

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

26. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

26.2. Кредитни ризик (наставак)

26.2.5. Кредити комитентима (наставак)

Доспјели пласмани по данима доцње

	Необе- зврјеђени	Доспјели а необезврјеђени						У хиљадама КМ	
		0-30 дана	31-60 дана	61-90 дана	91-180 дана	180-365 дана	од 1-5 година	преко 5 година	Укупно
31. децембар 2010.									
Дати кредити и депозити	110,494	908	303	-	79	1,038	-	-	2,328
Остали пласмани	-	154	92	-	16	64	-	-	326
Укупно	110,494	1,062	395	-	95	1,102	-	-	2,654

Репрограмирани кредити

Дати кредити	2,562	46	20	-	20	63	-	-	149
Остала средства	-	8	9	-	5	8	-	-	30
Укупно	2,562	54	29	-	25	71	-	-	179

	Необе- зврјеђе-ни	Доспјели а необезврјеђени						У хиљадама КМ	
		0-30 дана	31-60 дана	61-90 дана	91-180 дана	180-365 дана	од 1-5 година	преко 5 година	Укупно
31. децембар 2009.									
Дати кредити и депозити	58,075	454	18	-	49	576	-	-	1,097
Остали пласмани	-	55	5	-	9	29	-	-	98
Укупно	58,075	509	23	-	58	605	-	-	1,195

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

26. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

26.2. Кредитни ризик (наставак)

26.2.6. Концентрација ризика финансијских средстава по основу којих је Банка изложена ризицима

31. децембар 2010. година	Централна Србија	Европска Унија	САД и Канада	Остало				У хиљадама КМ	
				Република Српска	Федерација	Дистрикт Брчко	Црна Гора	Укупно остало	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	240	2,570	1,162	2,481	531	530	-	3,542	7,514
Опозиви депозити и кредити	-	-	-	84,650	-	-	-	84,650	84,650
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	-	-	-	1,569	133	38	-	1,740	1,740
Дати кредити и депозити	-	-	-	126,204	8,920	6,350	2,517	143,991	143,991
Остали пласмани	-	-	-	26	-	4	-	30	30
Остала средства	-	-	-	399	13	4	-	416	416
Укупно	240	2,570	1,162	215,329	9,597	6,926	2,517	234,369	238,341

31. децембар 2010. година	Централна Србија	Европска Унија	Сад и Канада	Остало				У хиљадама КМ	
				Република Српска	Федерација	Дистрикт Брчко	Црна Гора	Укупно остало	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	222	16,734	49	2,409	536	486	-	3,431	20,436
Опозиви депозити и кредити	-	-	-	64,572	-	-	-	64,572	64,572
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	-	-	-	609	343	17	-	969	969
Дати кредити и депозити	-	-	-	107,653	9,967	2,744	4,890	125,254	125,254
Остала средства	-	-	-	782	5	2	-	789	789
Укупно	222	16,734	49	176,025	10,851	3,249	4,890	195,015	212,020

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

26. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

26.2. Кредитни ризик (наставак)

26.2.6. Концентрација ризика финансијских средстава по основу којих је Банка изложена ризицима (наставак)

31. децембра 2010. године	Сектор јавних предузећа и привредних друштава														У хиљадама КМ
	Сектор финансија и осигурања	Пољопривреда	Прерађивачка индустрија	Електрична енергија	Грађевинарство	Трговина на велико и мало	Услуге не делатности	Образовање, здравство и соц. рад	Активности у вези са некретностима	Сектор предузетника	Јавни сектор	Сектор становања	Сектор страних лица	Сектор других комитената	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	7,514	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,514
Опозиви депозити и кредити	84,650	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84,650
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	152	24	427	15	85	431	-	20	62	16	-	507	-	1	1,740
Дати кредити и депозити	132	2,476	15,749	806	5,859	25,769	-	30,921	5,578	617	4,709	46,240	2,517	2,618	143,991
Остали пласмани	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30
Остала средства	416	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	416
Укупно	92,894	2,500	16,176	821	5,944	26,200	-	30,941	5,640	633	4,709	46,747	2,517	2,619	238,341

31. децембра 2009. године	Сектор јавних предузећа и привредних друштава														У хиљадама КМ
	Сектор финансија и осигурања	Пољопривреда	Прерађивачка индустрија	Електрична енергија	Грађевинарство	Трговина на велико и мало	Услуге не делатности	Образовање, здравство и соц. рад	Активности у вези са некретностима	Сектор предузетника	Јавни сектор	Сектор становања	Сектор страних лица	Сектор других комитената	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	20,436	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,436
Опозиви депозити и кредити	64,572	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64,572
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	2	14	105	15	12	245	26	6	47	9	-	424	-	64	969
Дати кредити и депозити	68	2,324	14,042	735	4,526	31,922	1,272	7,790	5,800	670	683	48,425	4,890	2,107	125,254
Остала средства	789	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	789
Укупно	85,867	2,338	14,147	750	4,538	32,167	1,298	7,796	5,847	679	683	48,849	4,890	2,171	212,020

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

26. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

26.2. Кредитни ризик (наставак)

26.2.7. Монетарна актива по врстама клијената

31. децембар 2010. године	Привредни клијенти				Становништво			У хиљадама КМ	
	Велики клијенти	Средњи клијенти	Мали клијенти	Банке	Физичка лица	Микро-клијенти	Предузетници	Укупно	
	Готовина и готовински еквиваленти	-	-	-	7,514	-	-		-
Опозиви депозити и кредити	-	-	-	84,650	-	-	-	84,650	
Потраж.по основу камата, накнада и друга потраживања	543	199	241	4	504	246	3	1,740	
Дати кредити и депозити	44,920	16,475	19,925	64	41,727	20,334	546	143,991	
Остали пласмани	30	-	-	-	-	-	-	30	
Остала средства	-	-	-	416	-	-	-	416	
Укупно	45,493	16,674	20,166	92,648	42,231	20,580	549	238,341	

31. децембар 2009. године	Привредни клијенти				Становништво			У хиљадама КМ	
	Велики клијенти	Средњи клијенти	Мали клијенти	Банке	Физичка лица	Микро-клијенти	Предузетници	Укупно	
	Готовина и готовински еквиваленти	-	-	-	20,436	-	-		-
Опозиви депозити и кредити	-	-	-	64,572	-	-	-	64,572	
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	166	115	216	-	343	124	5	969	
Дати кредити и депозити	21,487	14,819	27,912	60	44,383	15,996	597	125,254	
Остала средства	-	-	-	789	-	-	-	789	
Укупно	21,653	14,934	28,128	85,857	44,726	16,120	602	212,020	

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

26. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

26.2. Кредитни ризик (наставак)

26.2.8. Монетарне ванбилансне ставке

	У хиљадама КМ				
	Плативе гаранције	Чинидбе- не гаранције	Непокри- вени акреди- тиви	Преузете неопозиве обавезе	Укупно
31. децембар 2010. године					
До годину дана	4,686	441	12	7,148	12,287
Од 1-5 година	<u>8,652</u>	<u>228</u>	-	-	<u>8,880</u>
Укупно	<u>13,338</u>	<u>669</u>	<u>12</u>	<u>7,148</u>	<u>21,167</u>
					Укупно
31. децембар 2009. године					
До годину дана	1,050	37	44	6,402	7,533
Од 1-5 година	<u>6,012</u>	<u>2,290</u>	-	-	<u>8,302</u>
Укупно	<u>7,062</u>	<u>2,327</u>	<u>44</u>	<u>6,402</u>	<u>15,835</u>

26.3. 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 производа 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).

26.3.1. Девизни ризик

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

Ради ублажавања девизног ризика Банка благовремено и на свеобухватан начин, идентификује узроке који доводе до настанка девизног ризика за сваку валуту у којој Банка послује, идентификујући дуге и кратке отворене девизне позиције.

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.

Банка идентификацију девизног ризика врши кроз дневно састављање извјештаја о девизној усклађености финансијске активе и финансијске пасиве који је дефинисан Програмом, политиком и процедуром за управљање девизним ризиком Банке који се заснива на Одлуци о минималним стандардима за управљање девизним ризиком. Поред дневног извјештаја Банка саставља и мјесечни извјештај ГАП девизног ризика дефинисан Политиком и процедурама управљања девизним ризиком. Мјерењем девизног ризика кроз ГАП анализу Банка утврђује изложеност девизном ризику која произилази из величине неусклађености активе и пасиве по појединим валутама.

Банка на мјесечном нивоу врши пројекције сценарија утицаја промјене девизних курсева на финансијски резултат.

Наредна табела приказује нето девизну позицију средстава и обавеза Банке исказаних у девизним износима, са стањем на дан 31. децембра 2010. и 2009. године. (Примјеном Одлуке о минималним стандардима за управљање девизним ризиком у банкама , поштују се прописани лимити по појединачним валутама 20% у односу на основни капитал, осим за валуту Еуро за коју лимит индивидуалне девизне позиције износи 30% , док укупна девизна позиција Банке која износи највише 30% у односу на основни капитал).

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

26. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

26.3. Тржишни ризик

26.3.1. Девизни ризик (наставак)

	У хиљадама КМ								
	ЕУР	USD	CHF	Остало	Укупно	Девизна клаузула	Укупно	КМ	Укупно
АКТИВА									
Готовина и готовински еквиваленти	3,438	1,280	359	387	5,464	-	5,464	2,050	7,514
Опозиви депозити и кредити	-	-	-	-	-	-	-	84,650	84,650
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	-	-	-	-	-	-	-	1243	1243
Дати кредити и депозити	2,517	-	-	-	2,517	126,795	129,312	9,138	138,450
Остали пласмани	-	-	-	-	-	-	-	30	30
Остала средства	278	16	-	-	294	-	294	27	321
	<u>6,233</u>	<u>1,296</u>	<u>359</u>	<u>387</u>	<u>8,275</u>	<u>126,795</u>	<u>135,070</u>	<u>97,138</u>	<u>232,208</u>
ПАСИВА									
Трансакциони депозити	7,556	344	101	157	8,158	16,490	24,648	36,943	61,591
Остали депозити	42,643	795	528	61	44,027	45,261	89,288	12,059	101,347
Примљени кредити	4	-	-	-	4	8,011	8,015	31	8,046
Обавезе по основу камата и накнада	-	-	-	-	-	-	-	9	9
Остале обавезе	15	122	-	-	137	-	137	280	417
	<u>50,218</u>	<u>1,261</u>	<u>629</u>	<u>218</u>	<u>52,326</u>	<u>69,762</u>	<u>122,088</u>	<u>49,322</u>	<u>171,410</u>
Нето девизна позиција									
на дан 31. децембра 2010. године	<u>(43,985)</u>	<u>35</u>	<u>(270)</u>	<u>169</u>	<u>(44,051)</u>	<u>57,033</u>	<u>12,982</u>	<u>47,816</u>	<u>60,798</u>
на дан 31. децембар 2009. године	<u>(51,834)</u>	<u>(1,041)</u>	<u>(285)</u>	<u>(62)</u>	<u>(53,222)</u>	<u>50,415</u>	<u>(2,807)</u>	<u>23,027</u>	<u>20,527</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

26. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

26.3. Тржишни ризик (наставак)

26.3.2. Каматни ризик

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

Основни циљ управљања каматним ризиком је да се минимизирају неповољни ефекти промјене висине каматних стопа. Каматне стопе кредита зависе од кретања каматних стопа на тржишту новца и од пословне политике Банке. Одбор за управљање активом и пасивом надгледа домаће и стране тржишне каматне стопе, и даје препоруке за побољшање управљања каматним ризиком.

Банка врши идентификацију каматног ризика кроз ГАП анализу позиција и утврђивање каматно осјетљивих ставки разврстаних према доспијећу и према периоду поновног формирања каматне стопе, односно одређивање очекиваног распореда будућих новчаних токова.

Мјерење каматног ризика ГАП анализом подразумјева анализирање неусклађености каматно осјетљивих позиција активе и пасиве према периоду поновног формирања каматне стопе (за позиције са тржишно осјетљивом каматном стопом - каматне стопе везане за ЕУРИБОР) и према доспијећу (за позиције са фиксном каматном стопом и промјењивом каматном стопом).

Банка врши мјерење каматног ризика банке и кроз рачуно анализу поштујући при томе интерно постављене лимите.

Банка на мјесечном нивоу прати утицај промјене каматних стопа на финансијски резултат кроз израду сценарија и пројекција промјена активних и пасивних каматних стопа.

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

26. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

26.3. Тржишни ризик (наставак)

26.3.2. Каматни ризик (наставак)

У хиљадама КМ

31. децембар 2010. године

	мање од 1 мјесеца	од 1 до 3 мјесеца	од 3 до 12 мјесеци	од 1 до 5 година	преко 5 година	Каматносни Укупно	Некаматносни Укупно	Укупно
Монетарна актива								
Готовина и готовински еквиваленти	3,978	-	-	-	-	3,978	3,536	7,514
Опозиви депозити и кредити	84,650	-	-	-	-	84,650	-	84,650
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	-	-	-	-	-	-	1,243	1,243
Дати кредити и депозити	9,465	16,957	39,872	57,933	14,223	138,450	-	138,450
Остали пласмани	-	-	-	-	-	-	30	30
Остала средства	-	-	-	-	-	-	321	321
	<u>98,093</u>	<u>16,957</u>	<u>39,872</u>	<u>57,933</u>	<u>14,223</u>	<u>227,078</u>	<u>5,130</u>	<u>232,208</u>
Монетарна пасива								
Трансакциони депозити	61,591	-	-	-	-	61,591	-	61,591
Остали депозити	12,602	16,497	58,460	11,946	692	100,197	1,150	101,347
Примљени кредити	-	8,011	-	-	-	8,011	35	8,046
Обавезе по основу камата и накнада	-	-	-	-	-	-	9	9
Остале обавезе	-	-	-	-	-	-	417	417
	<u>74,193</u>	<u>24,508</u>	<u>58,460</u>	<u>11,946</u>	<u>692</u>	<u>169,799</u>	<u>1,611</u>	<u>171,410</u>
Рочна неусклађеност на дан:								
- 31. децембра, 2010. године	<u>23,900</u>	<u>(7,551)</u>	<u>(18,588)</u>	<u>45,987</u>	<u>13,531</u>	<u>57,276</u>	<u>3,519</u>	<u>60,798</u>
- 31. децембра, 2009. године	<u>16,297</u>	<u>(13,828)</u>	<u>(28,482)</u>	<u>27,389</u>	<u>15,605</u>	<u>16,691</u>	<u>3,831</u>	<u>20,527</u>

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

26. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

26.3. Тржишни ризик (наставак)

26.3.2. 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		0.20-0.65%
Девизни рачуни код иностраних банака	2,2-4,5 %	
Дугорочни кредити финансијским институцијама		
Кредити пласирани комитентима до једне године:		
- правна лица	-	4.7-12.5 %
- становништво	-	8.95%-13 %
Кредити пласирани комитентима преко једне године:		2.5-14.45 %
		(већина кредита у распону од 7- 14.45%)
- правна лица	6 %	3.5-12.5 %
- становништво		
Пасива		
Краткорочни депозити домаћих банака		
Краткорочни депозити иностраних банака		
Депозити по виђењу правних лица	0.25-4 %	0.25-5.8 %
Депозити по виђењу становништва	- %	- %
Краткорочни депозити:		
- правна лица	0.9-6.2 %	0.9-6.2 %
- становништво	0.8-2.9 %	1-3.1 %
Дугорочни депозити:		
- правна лица	0.28-6 %	0.28-6 %
- становништво	3.8-5.3 %	0.4-5.1 %

Банка примјењује камату од 0% до 5% на дио депозита клијената који служе као средство обезбјеђења благовремене отплате кредита одобрених од стране Банке.

26.4. Ризик ликвидности

Ризик ликвидности се дефинише као текући или будући ризик за финансијски резултат и капитал, настао због немогућности дате институције да измири своје обавезе по доспијећу без додатних неприхватљивих губитака. Посљедице могу укључивати немогућност плаћања обавеза депозитарима и испуњавања обавеза кредитирања. Одбор за управљање активном и пасивом и Одбор за ликвидност учествују у управљању ликвидношћу.

26.4.1. Управљање ризиком ликвидности

Ризик ликвидности представља ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке, услед немогућности испуњавања доспјелих обавеза о року доспијећа и услед немогућности финансирања повећања активе.

Основни циљ Банке је да управљањем ризиком ликвидности одржава ниво ликвидности, како би се уредно и на вријеме измиривале доспјеле обавезе по активним, пасивним и неутралним билансним и ванбилансним пословима Банке. У циљеве управљања ликвидношћу спадају и дневно вредновање и испуњавање свих финансијских обавеза, издвајање резерве ликвидности и избегавање додатних трошкова до којих би дошло приликом позајмљивања извора средстава и у случају продаје средстава.

У планирању потенцијалних будућих ликвидносних потреба Банке, узимају се у обзир промјене у оперативним, економским, регулативним или осталим условима пословног окружења Банке.

Банка је дефинисала Стратегију управљања ликвидношћу, Програм за управљање ризиком ликвидности (стратегије, политике, процедуре и план у случају кризе ликвидности Банке) и План за ванредне ситуације, чијом примјеном обезбјеђује способност да остварује новчане приливе који су у сваком тренутку адекватни текућим потребама. Стратегија Банке обезбјеђује да Банка у сваком моменту може потпуно, и без одлагања извршавати све обавезе на дан доспијећа.

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

26. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

26.4. Ризик ликвидности (наставак)

26.4.1. Управљање ризиком ликвидности (наставак)

Програмом, политикама и процедурама за управљање ликвидности који се заснива на Одлуци о минималним стандардима за управљање ликвидности дефинисано је дневно, декадно и мјесечно праћење ликвидности у складу са законском регулативом РС, док истовремено банка прати и анализира ликвидност на дневном и мјесечном нивоу у складу са Политиком и процедуром управљања ризиком ликвидности, који поред домаће регулативе садржи и упутства и инструкције од стране Сектора управљања ризицима Комерцијалне банке а.д., Београд.

Банка на мјесечном нивоу прави сценарија која су одраз тренутне економске ситуације, и врши предвиђања утицаја тих критичних кретања која укључује у сценарија и провјерава њихов утицај на ликвидност Банке (стрес тест анализе).

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

	до 1 мјесеца	од 1 до 3 мјесеца	од 3 до 12 мјесеци	од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно
31. децембар 2010. године						
Монетарна актива						
Готовина и готовински еквиваленти	7,514	-	-	-	-	7,514
Опозиви депозити и кредити	84,650	-	-	-	-	84,650
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	1,243	-	-	-	-	1,243
Дати кредити и депозити	8,368	7,349	32,872	67,204	22,657	138,450
Остали пласмани	30	-	-	-	-	30
Остала средства	262	-	-	-	59	321
	<u>102,067</u>	<u>7,349</u>	<u>32,872</u>	<u>67,204</u>	<u>22,716</u>	<u>232,208</u>
Монетарна пасива						
Трансакциони депозити	61,591	-	-	-	-	61,591
Остали депозити	22,660	16,534	48,882	12,375	896	101,347
Примљени кредити	76	98	496	3,476	3,900	8,046
Обавезе по основу камата и накнада	9	-	-	-	-	9
Остале обавезе	295	-	61	61	-	417
	<u>84,631</u>	<u>16,632</u>	<u>49,439</u>	<u>15,912</u>	<u>4,796</u>	<u>171,410</u>
Рочна неусклађеност на дан :						
- 31. децембар 2010. године	<u>17,436</u>	<u>(9,283)</u>	<u>(16,567)</u>	<u>51,292</u>	<u>17,920</u>	<u>60,798</u>
- 31. децембар 2009. године	<u>20,114</u>	<u>(15,500)</u>	<u>(24,439)</u>	<u>25,341</u>	<u>15,011</u>	<u>20,527</u>

26.5 Управљање капиталом

Јачина и стабилност сваке Банке зависи од величине и способности капитала да апсорбује могуће ризике пословања. Основни капитал банке је законски дефинисан параметар за мјерење максималне изложености Банке концентрацији кредитног и других ризика. Нето капитал је обрачунска категорија за израчунавање адекватности капитала, а чине га основни и допунски капитал умањен за одбитне ставке капитала.

Значајан показатељ снаге капитала је стопа адекватности капитала која представља однос нето капитала и укупне ризичне активе и која према Закону о банкама Републике Српске мора износити најмање 12%.

Укупно пондерисани ризик састоји се од ризиком пондерисане активе и додатног дијела по основу оперативног ризика. Ризиком пондерисана актива је нето билансна и ванбилансна ризична актива пондерисана прописаним пондером у сврху утврђивања капиталног захтјева.

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

26. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

26.5. Управљање капиталом (наставак)

Развојем нових методологија и пракси у банкарском пословању дошло је до промјена ризичног профила банака, при чему учешће оперативног ризика у укупној изложености ризику постаје све важнији сегмент који заслужује равноправан третман као и кредитни и остали ризици.

Оперативни ризик се везује за људске ресурсе, информационе и друге ризичне спољне факторе, интерне процесе и др.

Агенција за банкарство РС је Одлуком прописала методологију за обрачун оперативног ризика, сходно европским директивама и препорукама Базела II (примјењена са стањем на дан 30.06.2010.године).

Наредна табела приказује показатеље адекватности капитала :

<i>Показатељ адекватности капитала</i>	31. децембар 2010.	У хиљадама КМ 31. децембар 2009.
Основни капитал	59,972	19,751
Допунски капитал	3,283	2,229
Одбитна ставке од капитала	(1,576)	-
Капитал	61,697	21,980
Пондерисана актива кредитним ризиком и капитални захтјев у вези с девизним ризиком	166,410	127,560
Показатељ адекватности капитала %	37.1	17.2

27. ПОРЕСКИ РИЗИЦИ

Република Српска и Босна и Херцеговина тренутно имају више закона који регулишу разне порезе уведене од стране надлежних органа. Порези који се плаћају укључују порез на додату вриједност, порез на добит и порезе на плате (социјалне порезе), заједно са другим порезима. Поред тога, закони којима се регулишу ови порези нису били примјењивани дуже вријеме за разлику од развијенијих тржишних привреда; док су прописи којим се врши имплементација ових закона често нејасни или не постоје. Сходно томе, у погледу питања везаних за пореске законе ограничен је број случајева који се могу користити као примјер. Често постоје разлике у мишљењу међу државним и ентитетским министарствима и институцијама у вези са правном интерпретацијом законских одредби што може довести до неизвјесности и сукоба интереса. Пореске пријаве, заједно са другим областима законског регулисања (на пример, питања царина и девизне контроле) су предмет прегледа и контрола од више овлашћених органа којима је законом омогућено прописивање јако строгих казни и затезних камата.

Тумачење пореских закона од стране пореских власти у односу на трансакције и активности Банака/Банке могу се разликовати од тумачења руководства. Као резултат изнијетог, трансакције могу бити оспорене од стране пореских власти и Банкама/Банци може бити одређен додатни износ пореза, казни и камата. У складу са Законом о Пореској управи Републике Српске, период застарјелости пореске обавезе је 5 година. То практично значи да пореске власти имају права да одреде плаћање неизмирених обавеза у року од 5 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

28. 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. Током 2010. године, када су негативни ефекти глобалне кризе дефинитивно захватили домаће тржиште, Банка није имала проблема са ликвидношћу.

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

Погоршање економске ситуације у земљи вероватно ће утицати на положај одређених индустријских грана, као и на способност неких клијената да сервисирају своје кредитне обавезе. Таква ситуација може утицати на резервисања Банке за губитке по основу обезвјеђења у 2011. години, а затим и на друга подручја у којима се од руководства Банке очекује да даје процјене, укључујући и процјену вриједности средстава обезбјеђења и хартија од вриједности. Финансијски извјештаји за 2010. годину садрже значајне рачуноводствене процјене које се односе на губитке усљед умањења вриједности имовине, процјену вриједности средстава обезбјеђења и фер вриједности хартија од вриједности. Банка ће се у 2011. години концентрисати на управљање својим финансијским портфолиом у складу са промјенама у пословном окружењу.

29. 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. децембра	31. децембра
	2010.	2009.
USD	1.4728	1.3641
CHF	1.5678	1.3146
EUR	1.9558	1.9558