

**PAVLOVIĆ INTERNATIONAL BANK A.D.,
СЛОБОМИР - БИЈЕЉИНА**

**Финансијски извјештаји
за годину која се завршава
31. децембра 2007. године
и Извјештај независног ревизора**

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

PAVLOVIĆ INTERNATIONAL BANK А.Д., СЛОБОМИР - БИЈЕЉИНА

САДРЖАЈ

	Страна
Извјештај независног ревизора	1 - 2
Биланс успјеха	3
Биланс стања	4
Извјештај о промјенама у капиталу	5
Извјештај о новчаним токовима	6
Напомене уз финансијске извјештаје	7 - 31

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Назорном одбору и акционарима **Pavlović International Bank А.Д., Слобомир - Бијељина**

Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја (страна 3 до 31) Pavlović International Bank а.д., Слобомир - Бијељина (у даљем тексту “Банка”), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2007. године и одговарајући биланс успеха, извјештај о пројенама у капиталу и извјештај о токовима 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 извештаја у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске. Ова одговорност обухвата: осмишљавање, примјену и одржавање интерних контрола које су релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извјештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја, настале услед криминалне радње или грешке, одабир и примјену одговарајућих рачуноводствених политика, као и коришћење најбољих могућих рачуноводствених процјена.

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, Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске и Правилником о ревизији финансијских извјештаја у Републици Српској. Ови стандарди налажу усаглашеност са етичким принципима и да ревизију планирамо и обавимо на начин који омогућава да се, у разумној мјери, увјеримо да финансијски 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 и објективну презентацију финансијских извјештаја, у циљу осмишљавања најбољих могућих ревизорских процедура, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности система интерних контрола правног лица. Ревизија, такође, укључује оцјену примјењених рачуноводствених политика и вредновање значајних процјена које је извршило руководство, као и оцјену опште презентације финансијских извјештаја.

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

(наставља се)

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Надзорном одбору и акционарима **Pavlović International Bank А.Д., Слобомир – Бијељина**
(наставак)

Мишљење

По нашем мишљењу, финансијски извјештаји истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима, приказују финансијски положај Банке на дан 31. децембра 2007. године, као и резултате њеног пословања, промјене у капиталу и новчане токове за годину која се завршава на тај дан, у складу са рачуноводственим стандардима и прописима Републике Српске и рачуноводственим политикама објелодањеним у напоменама 2 и 3 уз финансијске извјештаје.

Скретање пажње

Не изражавајући резерве у односу на дато мишљење, скрећемо пажњу на сљедећа питања:

- а) Банка је у обавези да своје пословање усклади са рачуноводственим стандардима и прописима Републике Српске и одредбама и односима прописаним од стране Агенције за банкарство Републике Српске, као надзорног органа банкарског сектора Републике Српске. Као што је објелодањено у напомени 23 уз финансијске извјештаје, на дан 31. децембра 2007. године, одређени показатељи Банке нису били у прописаним оквирима.
- б) Као што је објелодањено у напомени 21 уз финансијске извјештаје, у току је судски спор између Банке и Републике Српске, Министарства Финансија. Судски спор се односи на неплаћене порезе и доприносе на лична примања који потичу из периода прије приватизације Семберске банке а.д., Бијељина (износ од 413 хиљада КМ и затезне камате које није обрачуната до 31. децембра 2007. године). На основу мишљења спољних правних заступника крајњи исход овог судског спора ће бити ријешен у корист Банке и неће имати материјално значајне ефекте на финансијске извјештаје Банке и, сагласно томе, није формирано резервисање за потенцијалне губитке по овом основу.

Deloitte д.о.о.

Бања Лука

4. март 2008. године

БИЛАНС УСПЈЕХА

За годину која се завршава 31. децембра 2007. године

(У хиљадама КМ)

	<u>Напомене</u>	<u>2007.</u>	<u>2006.</u>
Приходи по основу камата	3.1, 4а	6,412	5,270
Расходи по основу камата	3.1, 4б	(1,551)	(1,124)
Нето приход по основу камата		<u>4,861</u>	<u>4,146</u>
Приходи по основу накнада и провизија	3.1, 5а	3,644	3,401
Расходи по основу накнада и провизија	3.1, 5б	(274)	(291)
Нето приход по основу накнада и провизија		<u>3,373</u>	<u>3,110</u>
Позитивне курсне разлике	3.2	256	157
Остали приходи из пословања	3.1, 6	1,084	838
Резервисање за потенцијалне губитке и уговорене обавезе и отписи	8а	(1,103)	(1,131)
Остали расходи из пословања	7	(8,295)	(7,028)
Добит из пословања прије опорезивања		<u>173</u>	<u>92</u>
Порез на добит	3.9, 9	(28)	-
Добит текуће године		<u><u>145</u></u>	<u><u>92</u></u>

Напомене на наредним странама чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

Ови финансијски извјештаји су усвојени од стране руководства Банке на дан 3. марта 2008. године и биће предложени на усвајање Надзорном одбору.

Потписано у име Pavlović International Bank А.Д., Слобомир – Бијељина:

Петар Лазих
Генерални директор

Борка Стопарић
Финансијски директор

БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2007. године

(У хиљадама КМ)

	<u>Напомене</u>	<u>2007.</u>	<u>2006.</u>
АКТИВА			
Новчана средства и средства код Централне банке	10	33,879	23,232
Средства код других банака	11	11,395	2,238
Пласмани банкама	12	145	254
Кредити пласирани комитентима	13	66,517	47,614
Дугорочна улагања	14	833	588
Обрачуната камата и остала актива	15	864	1,223
Основна средства и нематеријална улагања	16	14,241	14,566
Укупна актива		<u>127,874</u>	<u>89,715</u>
ПАСИВА			
Депозити осталих банака	17	1,800	2,103
Депозити комитената	18	97,366	61,802
Остале обавезе, укључујући обавезе за порезе	19	3,183	761
Дугорочна резервисања за потенцијалне губитке и уговорене обавезе	86	2,764	2,629
Укупне обавезе		<u>105,113</u>	<u>67,295</u>
КАПИТАЛ			
Акционарски капитал	20	15,802	15,802
Ревалоризационе резерве		5,059	4,883
Законске резерве		1,608	1,608
Акумулирани добитак		292	127
Укупан капитал		<u>22,761</u>	<u>22,420</u>
Укупна обавезе и капитал		<u>127,874</u>	<u>89,715</u>
ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ	21	<u>17,051</u>	<u>12,544</u>

Напомене на наредним странама чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ
За годину која се завршава 31. децембра 2007. године
(У хиљадама КМ)

	<u>Акционарски капитал</u>	<u>Ревалоризационе резерве</u>	<u>Законске резерве</u>	<u>Акумулирани добитак</u>	<u>Укупно</u>
Стање на дан 1. јануара 2006. године	19,874	4,649	-	(2,464)	22,059
Пренос на законске резерве	-	-	1,608	(1,608)	-
Покриће губитка	(4,072)	-	-	4,072	-
Ефекти ревалоризације Хартија од вриједности	-	276	-	-	276
Ефекти расходања основних средстава	-	(42)	-	35	(7)
Добит текуће године	-	-	-	92	92
Стање на дан 31. децембра 2006. године	<u>15,802</u>	<u>4,883</u>	<u>1,608</u>	<u>127</u>	<u>22,420</u>
Стање на дан 1. јануара 2007. године	15,802	4,883	1,608	127	22,420
Ефекти ревалоризације Хартија од вриједности	-	202	-	-	202
Ефекти амортизације ревалоризационих резерви за 2007. годину	-	(26)	-	20	(6)
Добит текуће године	-	-	-	145	145
Стање на дан 31. децембра 2007. године	<u>15,802</u>	<u>5,059</u>	<u>1,608</u>	<u>292</u>	<u>22,761</u>

Напомене на наредним странама чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

ИЗВЈЕШТАЈ О НОВЧАНИМ ТОКОВИМА

За годину која се завршава 31. децембра 2007. године
(У хиљадама КМ)

	2007.	2006.
Новчани токови из пословних активности:		
Приливи по основу камата	6,095	4,531
Одливи по основу камата	(1,489)	(1,141)
Приливи по основу накнада и провизија	4,573	3,953
Одливи по основу накнада и провизија	(274)	(291)
Наплаћена отписана потраживања	348	387
Остали приходи	314	463
Одливи по основу зарада и трошкова	(6,873)	(6,262)
<i>Нето новчани токови прије промјена на пословним средствима и обавезама</i>	2,694	1,640
Промијене на пословним средствима и обавезама:		
Нето смањење пласмана банкама	109	262
Нето повећање кредита пласираних комитентима	(18,903)	(12,586)
Нето повећање остале активе	(29)	(296)
Нето (смањење)/повећање депозита банкама	(303)	853
Нето повећање депозита комитената	35,564	8,611
Нето повећање/(смањење) остале пасиве	1,175	(218)
<i>Нето новчани токови из пословних активности</i>	20,307	(1,734)
Новчани токови из активности инвестирања		
Одливи за набавку основних средстава	(398)	(530)
<i>Нето новчани токови из активности инвестирања</i>	(398)	(530)
Новчани токови из активности финансирања		
Курсне разлике по основу прерачуна готовине и еквивалената готовине	(105)	157
Нето повећање/(смањење) готовине и еквивалената готовине	19,804	(2,107)
Готовина и еквиваленати готовине на почетку године	25,470	27,577
Готовина и еквиваленати готовине на крају године	45,274	25,470
Готовина и еквиваленати готовине се састоје од следећих позиција:	2007.	2006.
Новчана средства и средства код Централне банке	33,879	23,232
Средства код других банака	11,395	2,238
	45,274	25,470

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВНА ПОЛИТИКА БАНКЕ

На дан 30. септембра 2001. године, извршено је припајање Pavlović International Bank А.Д., Слобомир - Бијељина Семберској банци А.Д., Бијељина ("Банка"). Банка послује на основу Рјешења Окружног суда у Бијељини Фи-894/2001 од 27. новембра 2001. године. Агенција за банкарство Републике Српске је дала сагласност на оснивање Банке Одлукама 05-1211-1/2001 и 05-1212-1/2001.

На дан 1. новембра 2002. године, Банка је извршила припајање Привредне банке А.Д., Брчко, што је Агенција за банкарство Републике Српске одобрила након датума припајања Рјешењем бр. 03-32-1623-1/02, од 31. децембра 2002. године. На основу припајања, основана је нова филијала Банке у Брчком.

На дан 1. априла 2003. године, Банка је извршила припајање Привредне банке А.Д., Добој – у привременој управи, што је Агенција за банкарство Републике Српске одобрила након датума припајања Рјешењем бр. 03-31-1622-6/2, од 27. маја 2003. године. На основу припајања, основана је нова филијала Банке у Добоју.

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

На дан 31. децембра 2007. године, Банка се састојала од централе у Бијељини и једанаест филијала у: Бијељини, Лопарама, Угљевуку, Брчком, Добоју, Дервенти, Теслићу, Српском Броду, Модричи, Шамцу и Зворнику. На дан 31. децембра 2007. године, Банка је имала 205 запослених радника (2006. године – 191 запосленог радника).

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 Републике Српске, Закону о Банкама као и прописима Агенције за банкарство Републике Српске који регулишу финансијско извјештавање банака у Републици Српској.

На основу одредби Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске ("Службени гласник РС", број 67/05 од 21. јула 2005. године) сва правна лица са сједиштем у Републици Српској су у обавези да у потпуности примјењују Међународне рачуноводствене стандарде (МРС), односно Међународне стандарде финансијског извјештавања (МСФИ) који су били у примјени на дан 31. децембра 2005. године, Кодекс етике за професионалне рачуновође и пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Међународна федерација рачуновођа (IFAC), на финансијске извјештаје за периоде које почињу 1. јануара 2006. године или касније.

Промјене у МРС, као и сви нови МСФИ издати након усвајања Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске (30. јун 2005. године), нису објављени и званично усвојени у Републици Српској и, сагласно томе, нису примјењени у састављању приложених финансијских извјештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

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

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

Поред тога, рачуноводствени прописи Републике Српске одступају од захтјева МСФИ и МРС, који су званично у примјени у Републици Српској од 1. јануара 2006. године, у сљедећим материјално значајним аспектима финансијског извјештавања:

- Банка обрачунава износ исправки вриједности финансијских инструмената у складу са релевантним прописима Агенције за банкарство Републике Српске. (напомена 3.5.). Наведена рачуноводствена политика може условити значајне разлике у односу на вредновање исправки вриједности и резервисања за процијењену ненаплативост финансијских инструмената на основу дисконтовања очекиваних будућих новчаних токова примјеном оригиналне ефективне каматне стопе у тренутку одобравања, у складу са захтјевима МРС 39 "Финансијски инструменти: Признавање и мјерење".
- Кредити и други финансијски инструменти пласирани од стране Банке и финансијски инструменти који се држе до доспијећа су вредновани у износима неотплаћених потраживања од комитената. Наведена политика одступа од захтјева МРС 39 "Финансијски инструменти: Признавање и мјерење" који подразумева вредновање наведених финансијских инструмената методом амортизоване вриједности коришћењем ефективне каматне стопе.
- Резервисање по основу ненаплативих потраживања за кредите, камате и накнаде није одбијено од укупног износа одговарајућих средстава, већ је приказано у оквиру обавеза као дугорочно резервисање за потенцијалне губитке и уговорене обавезе. Ова рачуноводствена политика није у складу са МРС 30 "Објелодањивање у финансијским извјештајима банака и сличних финансијских институција" и МРС 37 "Резервисање, потенцијалне обавезе и потенцијална средства", у дијелу који захтјева приказивање резервисања у оквиру обавеза, уколико се резервисање односи на постојећу обавезу, по којој ће вјероватно доћи до одлива средстава.
- Суспендована камата представља већ обрачунату ненаплаћену камату на активу која се класификује као некавалитетна актива (актива класификована као субстандардна актива, сумњива актива и губитак). Ову камату Банка у пуном већ обрачунатом, ненаплаћеном износу, истовремено са класификацијом активе, неутралише формирањем резерве за кредитне губитке на терет биланса успјеха. Банка обуставља даљи обрачун доспјеле камате на некавалитетну активу у својим званичним књигама и обрачун поменуте доспјеле камате води у својим ванбилансним евиденцијама, све до тренутка док дужник не изврши готовинску уплату. Једини изузетак од овог правила може да буде случај када је некавалитетна актива покривена првокласним или квалитетним колатералом и истовремено се налази у поступку наплате. Ова рачуноводствена политика није у складу са МРС 18 "Приходи" као и МРС 39 "Финансијски инструменти: Признавање и мјерење" који захтјевају да се приходи од камата на некавалитетне кредите обрачунавају користећи методу ефективне каматне стопе.
- 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 МРС 32 "Финансијски инструменти: Објелодањивање и приказивање" и МРС 39 "Финансијски инструменти: Признавање и мјерење".

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

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

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

Због потенцијално значајних ефеката које претходно наведена образложења могу имати на реалност и објективност финансијских извјештаја Банке, финансијски извјештаји на дан 31. децембра 2007. године се не могу третирати као финансијски извјештаји састављени у сагласности са Међународним рачуноводственим стандардима, односно Међународним стандардима финансијског извјештавања.

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

Банка је у састављању ових финансијских извјештаја примјењивала рачуноводствене политике образложене у напмени 3 уз финансијске извјештаје.

2.2. Коришћење процјењивања

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

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

3.1. Приходи и расходи

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

У току 2007. године накнаде за одобравање кредита се разграничавају и равномјерно амортизују у току трајања отплате кредита, што је по мишљењу руководства Банке приближно методу ефективне каматне стопе. Банка није ретроспективно извршила измјену рачуноводствене политике у складу са МРС 8 – Рачуноводствене политике, промјене рачуноводствених процјена и грешке, јер руководство Банке сматра да ове промјене немају материјалне ефекте на финансијске извјештаје Банке.

3.2. Прерачунавање девизних износа

Пословне промјене настале у иностраној валути су прерачунате у КМ по званичном курсу Банке 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 у билансу успјеха.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.3. Основна средства и нематеријална улагања

Основна средства и нематеријална улагања су исказана по правичној вриједности утврђеној на основу процјене овлашћеног проценитеља, умањеној за исправку вриједности и евентуалне импаритетне губитке. Процјена основних средстава и нематеријалних улагања је извршена од стране независног процјенитеља на основу тржишне вриједности ових средстава. Учесталост вршења процјене зависи од промјене правичне вриједности у односу на неотписану вриједност основних средстава и нематеријалних улагања. Када се књиговодствена вриједност основних средстава и нематеријалних улагања повећа као резултат процјене, добитак утврђен процјеном се књижи у корист ревалоризационих резерви које представљају дио укупног капитала Банке (напомена 3.7). Када се књиговодствена вриједност основних средстава и нематеријалних улагања смањи као резултат процјене, губитак утврђен процјеном се књижи на терет биланса успјеха.

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

Грађевински објекти	1.3%-2.5%
Компјутерска опрема	20%
Намјештај и остала опрема	7%-20%
Возила	15.5%
Нематеријална улагања	20%

Амортизација основних средстава се почиње обрачунавати када се таква средства ставе у употребу.

3.4. Кредити

Кредити су приказани у билансу стања у висини ненаплаћених износа одобрених пласмана.

3.5. Резервисање за потенцијалне губитке и уговорене обавезе и отписи

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

На дан 31. децембра 2007. године општа резерва за потенцијалне губитке формирана је за ставке активе класификоване као “добра” актива (2%), док је посебна резерва за потенцијалне губитке формирана за остале ставке ризичне активе примјеном слједећих процената на категорије ризичне билансне и ванбилансне активе: актива са посебном намјеном – од 5% до 15%, субстандардна актива – од 16% до 40%, сумњива актива – од 41% до 60% и губитак – 100%. Примјењени проценти су усаглашени са Одлуком о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификацију активе банака донијетој од стране Агенције за банкарство Републике Српске.

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.6. Новчана средства

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

3.7. Ревалоризационе резерве

Добит утврђена процјеном основних средстава књижи се у оквиру ревалоризационих резерви (напомена 3.3.). Приликом продаје и расходања основних средстава, за која су претходно књижени позитивни ефекти процјене, одговарајући дио ревалоризационе резерве се преноси директно на нераспоређену добит. У току 2007. године дошло је до промјене у рачуноводственој политици, везаној за ревалоризационе резерве, односно износ који је пренесен у 2007. години представља разлику између амортизације обрачунате на вриједност основних средстава прије и након процијене. Банка није ретроспективно извршила измјену рачуноводствене политике у складу са МРС 8 – Рачуноводствене политике, промјене рачуноводствених процијена и грешке, јер руководство Банке сматра да ове промјене немају материјалне ефекте на финансијске извјештаје Банке.

3.8. Бенефиције запосленима

У складу са домаћим прописима, Банка је обавезна да уплаћује доприносе државним фондовима за социјалну заштиту и пензионо осигурање који се обрачунавају примјеном специфичних, законом прописаних стопа. Ови доприноси књиже се на терет трошкова у периоду на који се односе.

У складу са домаћим прописима, при одласку у пензију запослени остварују право на исплату отпремнине у висини три мјесечне плате, које при том не могу бити мање од три просјечне мјесечне плате на нивоу Републике Српске.

Такође, у складу са Уговором о раду, запослени остварују право на отпремнине и јубиларне награде за сваких 10, 20 или 30 година рада у Банци. Накнаде по основу отпремина сматрају се утврђеним планским накнадама, док се јубиларне награде сматрају дугорочним накнадама запосленима.

Почевши од 2007. године Банка је почела да обрачунава резервисање за отпремнине по процијени руководства. Банка није ретроспективно примијенила нову рачуноводствену политику и кориговала упоредене износе за предходни период, и није извршила корекцију почетног стања за предходни период јер је руководство Банке процијенило да би такве корекције биле нематеријалне.

3.9. Порез на добит

Порез на добит се обрачунава у складу са прописима Републике Српске о опорезивању и прописима важећим у Брчко District, и с тим у вези, Банка је у обавези да саставља два пореска биланса.

Стопа пореза на добит у Брчко District је 10% и примјењује се на пореску основицу важећу за филијалу Банке која послује у Брчком.

Порески прописи Брчко District-а не предвиђају могућност да се порески губици из текућег периода могу користити као основа за повраћај пореза плаћеног у претходним периодима. Губици из текућег периода исказани у пореском билансу не могу се пренијети на рачун добити из будућих обрачунских периода.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.9. Порез на добит (наставак)

Текући порез на добитак

Текући порез на добитак у Републици Српској представља износ који се обрачунава и плаћа у складу са Законом о порезу на добит ("Службени гласник РС", број 91/06), а који се примјењује почевши од 1. јануара 2007. године. Текући порез на добитак 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.

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, губици из текућег периода исказани у пореском билансу могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода, али не дуже од пет година.

Одложени порез на добитак

Одложени порез на добитак у Републици Српској 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.

3.10. Правична вриједност

Финансијски извештаји 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 извештајима одражавају реалну вриједност која је у датим околностима највјеродостојнија и најкориснија за потребе финансијског извештавања.

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА

а) Приходи по основу камата

	За годину која се завршава	
	2007.	31. децембра 2006.
Новчана средства и средства код других банака	232	38
Централна банка БиХ	403	287
Кредити пласирани комитентима	5,383	4,610
Затезна камата	394	335
	<u>6,412</u>	<u>5,270</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА (наставак)

б) Расходи по основу камата

	За годину која се завршава	
	2007.	31. децембра 2006.
Депозити банака и комитената	955	603
Депозити становништва	596	521
	<u>1,551</u>	<u>1,124</u>

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

а) Приходи по основу накнада и провизија

	За годину која се завршава	
	2007.	31. децембра 2006.
Накнаде и провизије за услуге платног промета у земљи	1,760	1,694
Накнаде и провизије за услуге платног промета у иностранству	529	648
Провизије по издатим гаранцијама и другим јемствима	407	416
Накнаде и провизије за услуге конверзије валута	461	457
Остале накнаде и провизије	487	186
	<u>3,644</u>	<u>3,401</u>

б) Расходи по основу накнада и провизија

	За годину која се завршава	
	2007.	31. децембра 2006.
Накнаде и провизије за услуге платног промета у земљи	182	238
Накнаде и провизије за услуге платног промета у иностранству	27	28
Накнаде за услуге конверзије валута	60	25
Остале накнаде и провизије	5	-
	<u>274</u>	<u>291</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

6. ОСТАЛИ ПРИХОДИ ИЗ ПОСЛОВАЊА

	За годину која се завршава	
	2007.	31. децембра 2006.
Приходи по основу претходно отписаних потраживања	347	387
Приходи по основу укидања резервисања	348	-
Приходи од закупнина	205	169
Дивиденде	53	103
Добици од продаје основних средстава	-	49
Остали приходи	131	130
	<u>1,084</u>	<u>838</u>

7. ОСТАЛИ РАСХОДИ ИЗ ПОСЛОВАЊА

	За годину која се завршава	
	2007.	31. децембра 2006.
Нето лична примања	2,165	1,955
Порези и доприноси на нето лична примања	1,110	1,027
Остале накнаде запосленима	165	112
Трошкови материјала и услуга	484	495
Трошкови текућег одржавања основних средстава	240	59
Трошкови телекомуникација	323	311
Трошкови рекламе и пропаганде	115	97
Трошкови закупа	928	926
Административни трошкови	498	390
Трошкови репрезентације	35	30
Ревизија и консултантске услуге	146	154
Разграничени трошкови за запослене	229	-
Издаци запосленима по уговору о дјелу	114	107
Премије осигурања	265	170
Судски трошкови и друге административне таксе	106	120
Индиректни порези и доприноси	485	142
Амортизација	718	691
Расходовања и отпис основних средстава	5	15
Мањкови и штете	4	52
Издаци за хуманитарне сврхе	25	21
Остали расходи из пословања	135	154
	<u>8,295</u>	<u>7,028</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

8. РЕЗЕРВИСАЊЕ ЗА ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ГУБИТКЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ И ОТПИСИ

а. Издвајања у току године

	За годину која се завршава	
	2007.	31. децембра 2006.
Кредити	442	811
Камате и остала актива	537	281
Потенцијалне и уговорене обавезе	124	39
	<u>1,103</u>	<u>1,131</u>

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

	Пласмани банкама и кредити	Камате и остала ризична актива	Потенцијалне и уговорене обавезе	Укупно
Стање на дан 1. јануара 2007. године	1,796	194	639	2,629
Издвајање у току године	442	537	124	1,103
Укидање резервисања	-	-	(348)	(348)
Пренос пласмана класификованих у "Е" категорију у ванбилансну евиденцију	(108)	(512)	-	(620)
Стање на дан 31. децембра 2007. године	<u>2,130</u>	<u>219</u>	<u>415</u>	<u>2,764</u>

9. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

	За годину која се завршава 31. децембра	
	2007.	2006.
а) Компоненте пореза на добитак		

Текући порез на добитак	26	-
Одложени порез на добитак	<u>2</u>	<u>-</u>
	<u>28</u>	<u>-</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

10. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК (наставак)

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

	За годину која се завршава 31. децембра	
	2007.	2006.
Добит прије опорезивања	173	92
Порез на добит обрачунат по стопи од 10%	17	9
Порески ефекти расхода који се не признају у пореском билансу	246	-
Порески ефекти прихода који се не признају у пореском билансу	(226)	-
Порески ефекти у износу од 20% пореске основе засноване на признатим резервисањима за потенцијалне губитке дефинисане за пореске сврхе	(7)	-
Порески кредити по онову улагања у основна средства	-	(9)
Порески ефекти амортизације која се не признаје у пореском билансу-умањена амортизација по пореским прописима	9	-
Порески ефекти амортизације која се не признаје у пореском билансу-повећана амортизација по пореским прописима	(11)	-
Порези на добит приказани у билансу успјеха	28	-

10. НОВЧАНА СРЕДСТВА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ

	31. децембар 2007.	31. децембар 2006.
Новчана средства:		
- у КМ	3,335	2,612
- у страниј валути	3,466	2,963
Чекови послати на наплату у иностранство	8	5
Средства код Централне банке у КМ:		
- Обавезна резерва	27,051	17,636
Племенити метали	19	16
	33,879	23,232

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

11. СРЕДСТВА КОД ДРУГИХ БАНАКА

	<u>31. децембар 2007.</u>	<u>31. децембар 2006.</u>
Девизни рачуни код:		
- домаћих банака	-	42
- банака у иностранству	2,730	2,196
Орочени депозити до 15 дана код иностраних банака	7,823	-
Покрића по гаранцијама код иностраних банака	<u>842</u>	<u>-</u>
	<u>11,395</u>	<u>2,238</u>

На дан 31. децембра 2007. године износ од 7,823 хиљаде КМ представља краткорочно орочени депозит код LNB Internationale Handelsbank AG, Frankfurt орочен на период до 15 дана са годишњом каматном стопом од 4.77% до 4.84%.

На дан 31. децембра 2007. године резервисање за потенцијалне губитке по основу средстава код других банака износи 28 хиљада КМ (2006. године: 38 хиљада КМ).

12. ПЛАСМАНИ БАНКАМА

На дан 31. децембра 2007. године пласмани банкама у износу од 145 хиљада КМ представљају депозите код домаћих банака положене као гаранција за пословање са картицама, уз годишњу каматну стопу од ЕУРИБОР+0,3%.

На дан 31. децембра 2007. године резервисање за потенцијалне губитке по основу пласмана код других банака износи 3 хиљаде КМ (2006. године: 5 хиљада КМ).

13. КРЕДИТИ ПЛАСИРАНИ КОМИТЕНТИМА

а) Анализа кредита према типу комитента

	<u>31. децембар 2007.</u>	<u>31. децембар 2006.</u>
Кредити до једне године:		
- у КМ	34,547	25,650
- у иностранској валути	285	-
Кредити преко једне године у КМ	21,597	13,440
Текућа доспијећа дугорочних кредита у КМ	<u>10,088</u>	<u>8,524</u>
	<u>66,517</u>	<u>47,614</u>

Кредити до једне године у КМ су обично одобравани на период од 3 мјесеца до 1 године, са годишњом каматном стопом у распону од 4% до 12%.

Кредити до једне године у КМ обухватају потрошачке кредите одобрене становништву, са роком доспијећа до 12 мјесеци и годишњом каматном стопом од 4% до 10%. Потрошачки кредити одобрени становништву су обезбјеђени мјеницом, уговорима о солидарном јемству који се закључују између Банке и два јемца, депозитом у висини пласмана по кредиту или дијела пласмана по кредиту, уколико клијент то жели, као и хипотеком.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

13. КРЕДИТИ ПЛАСИРАНИ КОМИТЕНТИМА (наставак)

Кредити преко једне године у КМ су највећим дијелом одобрени предузећима са територије Републике Српске у области грађевинарства, рударства, трговине и пољопривреде за финансирање инвестиционог улагања у набавку опреме и израду инвестиционо-техничке документације. Кредити су одобрени на период од 3 до 15 година, са годишњом каматном стопом у распону од 8% до 12%.

На дан 31. децембра 2007. године, кредити преко једне године у КМ обухватају кредите одобрене становништву, запосленима и руководству Банке за стамбену изградњу, куповину и реновирање станова, куповину аутомобила и потрошачких кредита, у износу од 1,041 хиљаду КМ, укључујући и текуће доспијеће (2006. године – 660 хиљада КМ). Кредити за стамбену изградњу су најчешће одобрени на период од 5 до 15 година, са годишњом каматном стопом у распону од 2% до 11%.

Кредитни портфолио обухвата кредите пласиране акционарима и лицима повезаним са акционарима Банке у износу од 3,816 хиљада КМ који заједно учествују са 15.9% у акционарском капиталу Банке (2006. године: 3,980 хиљада КМ; 15.97%). Резервисање за потенцијалне губитке по основу ових кредита износи 603 хиљаде КМ (2006. године: 489 хиљаде КМ).

На дан 31. децембра 2007. године, резерва за потенцијалне губитке по основу кредита износи 2,127 хиљада КМ (2006. године: 1,791 хиљаду КМ).

б) Гранска и географска концентрација кредита

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

	31. децембар 2007.	31. децембар 2006.
Грађевинарство	3,021	2,429
Становништво	26,930	14,642
Индустрија и рударство	7,996	6,932
Пољопривреда	4,192	5,909
Трговина	15,241	10,330
Услугне дјелатности	8,198	6,170
Остало	939	1,202
	66,517	47,614

Географска концентрација пласираних кредита комитентима од стране Банке углавном обухвата комитенте са сједиштем на територији Републике Српске.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

13. КРЕДИТИ ПЛАСИРАНИ КОМИТЕНТИМА (наставак)

в) Ризици и неизвјесности

Руководство Банке је формирало резерве за потенцијалне кредитне губитке на основу свих познатих и предвидљивих ризика на датум састављања финансијских извјештаја. Потраживања Банке су обезбјеђена првенствено хипотекама на непокретностима, као и залогом на покретној имовини. Руководство Банке улаже максималне напоре у реализацију обезбјеђења у што краћим временским роковима, за потраживања класификована као неквалитетна. Уколико се реализација обезбјеђења покаже као неуспјешна, у будућим извјештајним периодима ће бити потребно формирање додатних резерви за обезбјеђење од потенцијалних губитака.

14. ДУГОРОЧНА УЛАГАЊА

	<u>31. децембар 2007.</u>	<u>31. децембар 2006.</u>
У КМ:		
- Финансијске институције	706	504
- Предузећа	124	81
У иностраној валути:		
- Предузећа	<u>3</u>	<u>3</u>
	<u>833</u>	<u>588</u>

15. ОБРАЧУНАТА КАМАТА И ОСТАЛА АКТИВА

	<u>31. децембар 2007.</u>	<u>31. децембар 2006.</u>
У КМ:		
- Потраживања за камате	472	399
- Потраживања за накнаде и провизије	34	35
- Унапријед плаћени порези и доприноси	20	21
- Потраживања од запослених	11	6
- Материјалне вриједности примљене по основу наплате потраживања	32	521
- Унапријед плаћени трошкови	10	18
- Остала потраживања	165	114
- Остала средства	47	55
У иностраној валути:		
- Унапријед плаћени трошкови	1	1
- Остала потраживања	<u>72</u>	<u>53</u>
	<u>864</u>	<u>1,223</u>

На дан 31. децембра 2007. године, резерва за потенцијалне губитке по основу обрачунате камате и остале активе износи 191 хиљаду КМ (2006. године: 156 хиљада КМ).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

16. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	Земљиште	Грађевински објекти	Опрема	Инвестиције у току	Укупно	Нема- теријална улагања
Набавна вриједност						
Стање на дан 1. јануара 2007. године	489	13,527	2,946	171	17,133	873
Повећања	-	-	164	149	313	85
Преноси	-	-	320	(320)	-	-
Продаја и расхоровања	-	-	(57)	-	(57)	(129)
Стање на дан 31. децембра 2007. године	<u>489</u>	<u>13,527</u>	<u>3,373</u>	<u>-</u>	<u>17,389</u>	<u>829</u>
Исправка вриједности						
Стање на дан 1. јануара 2007. године	-	1,149	1,689	-	2,838	602
Амортизација у току године	-	241	400	-	641	77
Продаја и расхоровања	-	-	(52)	-	(52)	(129)
Стање на дан 31. децембра 2007. године	<u>-</u>	<u>1,390</u>	<u>2,037</u>	<u>-</u>	<u>3,427</u>	<u>550</u>
Садашња вриједност на дан:						
- 31. децембра 2007. године	<u>489</u>	<u>12,137</u>	<u>1,336</u>	<u>-</u>	<u>13,962</u>	<u>279</u>
- 31. децембра 2006. године	<u>489</u>	<u>12,378</u>	<u>1,257</u>	<u>171</u>	<u>14,295</u>	<u>271</u>

На дан 31. децембра 2007. године, у власништву Банке налазе се земљиште и грађевински објекти садашње вриједности 10,734 хиљаде КМ, право коришћења Банка има над земљиштем и грађевинским објектима садашње вриједности 1,286 хиљада КМ, за земљиште и грађевинске објекте нето садашње вриједности 578 хиљада КМ Банка не посједује власничке листове, али право власништва доказује на основу купопродајних уговора и уговора о изградњи, док за дио пословног простора садашње вриједности 27 хиљада КМ за који се води спор око титулара правне својине, не постоје докази о власништву. Процес прикупљања власничких листова је у току.

На дан 31. децембра 2007. године, Банка нема грађевинске објекте под хипотеком ради обезбјеђења отплате кредита.

17. ДЕПОЗИТИ ОСТАЛИХ БАНАКА

На дан 31. децембра 2007. године, износ од 1,800 хиљада КМ се односи на депозите домаће банке орочене на период од дванаест мјесеци уз годишњу каматну стопу од 7%.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

18. ДЕПОЗИТИ КОМИТЕНАТА

	31. децембар 2007.	31. децембар 2006.
Депозити по виђењу у КМ:		
- Предузећа	17,401	13,793
- Државне организације	5,908	4,811
- Становништво	15,940	11,404
- Страна лица	130	36
Депозити по виђењу у иностраној валути:		
- Предузећа	2,836	4,262
- Државне организације	1,956	-
- Становништво	9,040	7,171
- Страна лица	379	1,130
Краткорочни депозити у КМ:		
- Предузећа	959	280
- Државне организације	7,000	-
- Становништво	1,547	1,955
Краткорочни депозити у иностраној валути:		
- Предузећа	40	294
- Државне организације	11,735	-
- Становништво	3,747	3,792
Дугорочни депозити у КМ:		
- Предузећа	2,336	1,017
- Државне организације	6,000	5,000
- Становништво	3,395	1,629
Дугорочни депозити у иностраној валути:		
- Предузећа	49	196
- Становништво	6,968	5,032
	<u>97,366</u>	<u>61,802</u>

На депозите по виђењу у КМ Банка обрачунава камату по стопи од 0.5% на годишњем нивоу.

На краткорочне депозите правних лица у КМ, Банка обрачунава камату по стопи у распону од 0% до 4.5% на годишњем нивоу, у зависности од периода орочења, док на депозите у КМ орочене преко годину дана обрачунава камату по стопи од 2% до 6.2% на годишњем нивоу.

На краткорочне депозите становништва у КМ и иностраној валути, Банка обрачунава камату по стопи у распону од 1% до 4% на годишњем нивоу, док на депозите орочене преко годину дана обрачунава камату по стопи у распону од 4,5% до 6% на годишњем нивоу, у зависности од периода орочења.

Банка не обрачунава камату на девизне депозите домаћих и страних правних лица, положена покрића за плаћања према иностранству и жиро-рачуна грађана.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

19. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ, УКЉУЧУЈУЋИ ОБАВЕЗЕ ЗА ПОРЕЗЕ

	31. децембар 2007.	31. децембар 2006.
У КМ:		
- Обавезе за камате	21	70
- Обавезе по разграниченој камати	267	50
- Обавезе за порез из добити	18	1
- Обавезе према добављачима	127	153
- Обавезе за неплаћене порезе и доприносе на основу судског спора са Републиком Српском, Министарством финансија	348	-
- Обавезе за остале порезе и доприносе	39	12
- Обавезе према запосленим	229	-
- Разграничене накнаде за одобравање кредита	495	-
- Разграничени трошкови	38	90
- Примљени аванси	1,253	-
- Остале обавезе	19	89
Обавезе у страниј валути:		
- Обавезе за камате	284	250
- Обавезе према добављачима	33	16
- Остале обавезе	12	30
	3,183	761

20. АКЦИОНАРСКИ КАПИТАЛ

Акционарски капитал Банке формиран је иницијалним улогом акционара и наредним емисијама акција. Акционари имају право управљања Банком, као и да учествују у расподјели добити.

Скупштина Банке је на сједници одржаној 13. маја 2003. године донијела одлуку о шестој емисији акција у поступку припајања Привредне банке А.Д., Добој - у привременој управи Pavlović International Bank А.Д. Слобомир - Бијељина. Емисија је расписана за 24,943,850 обичних акција номиналне вриједности 0.01 КМ.

На дан 13. маја 2003. године, закључен је Уговор о спајању банака преузимањем између Pavlović International Bank А.Д., Слобомир - Бијељина (банка преузималац) и Привредне банке А.Д., Добој - у привременој управи (преузета банка). Овим Уговором су сва права и обавезе преузете Банке пренијете на Банку преузимаоца (исходна банка). У поступку спајања банака преузимањем, ради замјене акција преузете Банке у акције Банке преузимаоца, уговорне стране су се сагласиле да се акционарима преузете банке додијели, по основу нове емисије 24,943,850 обичних акција номиналне вриједности 0.01 КМ.

Агенција за банкарство Републике Српске је 27. маја 2003. године донијела рјешење број 03-31-1622-6/2 којим је одобрена статусна промјена припајања Привредне банке А.Д., Добој - у привременој управи, Pavlović International Bank А.Д. Слобомир - Бијељина.

На дан 2. децембра 2005. године, на основу рјешења Комисије за хартије од вриједности Републике Српске расписана је седма емисија акција укупне вриједности од 1,500 хиљада КМ, односно 30,000 акција класе "А" појединачне номиналне вриједности од 50 КМ по једној акцији. Укупна вриједност уписаних и уплаћених акција на основу ове емисије износи 1,100 хиљада КМ, што представља 73.33% вриједности одобрене емисије. Комисија за хартије од вриједности је 30. децембра 2005. године издала рјешење о успјешности наведене седме емисије акција Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

20. АКЦИОНАРСКИ КАПИТАЛ (наставак)

На дан 31. децембра 2007. године, нето капитал Банке, обрачунат у складу са прописима Републике Српске, је већи од прописаног минимума од 15 милиона КМ.

Власничка структура акционарског капитала Банке на дан 31. децембра 2007. и 2006. године је сљедећа:

	31. децембар 2007.		31. децембар 2006.	
	У хиљадама КМ	Удио у %	У хиљадама КМ	Удио у %
Г-дин и г-ђа Слободан и Мирослава Павловић Компанија Слобомир Д.Д., Попови	12,596	79.71	12,596	79.71
Г-дин и г-ђа Saul и Marché Azar	176	1.12	176	1.12
Остали	506	3.20	506	3.20
	<u>15,802</u>	<u>100.00</u>	<u>15,802</u>	<u>100.00</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 2007. године, коефицијент адекватности капитала Банке је био изнад прописаног минимума.

21. ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ

а) Плативе и чинидбене гаранције

	31. децембар 2007.	31. децембар 2006.
Плативе гаранције:		
- у КМ	11,174	11,060
- у иностраној валути	1,784	684
Чинидбене гаранције:		
- у КМ	1,397	800
Потенцијалне обавезе по основу неповучених кредита у КМ	<u>2,696</u>	<u>-</u>
	<u>17,051</u>	<u>12,544</u>

На дан 31. децембра 2007. године, резерва за плативе и чинидбене гаранције износи 324 хиљада КМ (2006. година: 380 хиљаде КМ).

б) Судски спорови

На дан 31. децембра 2007. године, потенцијалне обавезе по основу спорова који се воде против Банке износе 2,861 хиљаде КМ. Наведени износ не укључује затезне камате, обзиром да руководство Банке није могло да утврди потенцијалне ефекте затезних камата до датума издавања ових финансијских извјештаја. Резервисање за обезбјеђење од потенцијалних губитака по основу судских спорова у износу од 90 хиљада КМ руководство Банке сматра да да је довољно те да ће коначни исход судских спорова бити рјешен у корист Банке и да неће бити материјално значајних губитака по основу ових спорова.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

21. ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ (наставак)

б) Судски спорови (наставак)

Предходно поменути судски спорови укључују и судски спор између Банке и Републике Српске, Министарства финансија. Према Пресуди Врховног суда Републике Српске од 14. новембра 2007. године Банка је одбијена у својој тужби против Рјешења Сектора за истраге и контролу великих пореских обвезника број 01/03/490-2.64/04 од 12. августа 2004. године којим је Банци наложено да изврши уплату необрачунатих и неплаћених пореза и доприноса на лична примања у износу од 771 хиљаду КМ (398 хиљада КМ главнице и 373 хиљаде КМ камате), заједно са обрачунатом каматом почев од 6. августа 2004. године до дана коначне уплате. Наведене обавезе су настале у периоду прије приватизације Семберске банке а.д. Бијељина, односно прије 27. новембра 2001. године. На дан 31. децембра 2007. године Банка је имала у својим финансијским извјештајима евидентирану обавезу по овом основу у износу од 348 хиљада КМ, док за преостали износ од 413 хиљаде КМ и затезне камате до дана 31. децембра 2007. године није формирала резервисања за обезбјеђење од потенцијалних губитака. Банка је 4. децембра 2007. године упутила Тужбу против Републике Српске, Министарства финансија, Пореске Управе ради накнаде штете ради стицања без основа у износу од 771 хиљаду КМ (398 хиљада КМ главнице и 373 хиљаде КМ камате) и Апелацију Уставном суду Босне и Херцеговине дана 10. децембра 2007. године. До дана састављања ових финансијских извјештаја ови судски процеси нису завршени, и на основу мишљења спољних правних заступника руководство Банке сматра да ће коначни исход овог спора бити рјешен у корист Банке и да неће бити материјално значајних губитака по овом основу и, сагласно томе, није формирано резервисање за обезбјеђење од потенцијалних губитака по овом основу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

22. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ СУБЈЕКТИМА

	31. децембар 2007.	31. децембар 2006.
Актива:		
Кредити пласирани Компанији Слобомир	2,418	2,583
Кредити пласирани Житопроект а.д. Бијељина	-	470
Кредити пласирани ИБД, Брчко	490	511
Кредити пласирани Мост принту, Бијељина	35	35
Кредити пласирани Графаму, Брчко	116	61
Кредити пласирани Дрина Ривер Бриц, Попови	30	30
Кредити пласирани Факултету за менаџмент, Слобомир	300	160
Кредити пласирани Правном факултету, Слобомир	300	130
Кредити пласирани Радио телевизији Слобомир	127	-
Кредити пласирани члановима надзорног одбора и руководству Банке	653	108
Потраживања од осталих повезаних лица	151	63
	<u>4,620</u>	<u>4,151</u>
Обавезе:		
Депозити комитената		
Компанија Слобомир	4	5
Житопроект а.д. Бијељина	425	736
ИБД, Брчко	1	3
Мост принт, Бијељина	-	2
Графам, Брчко	2	8
Дрина Ривер Бриц, Попови	9	13
Факултет за менаџмент, Слобомир	139	44
Правни факултет Слобомир	176	1
Слобомир II Универзитет, Слобомир	1	-
Академија умјетности Слобомир	2	-
Факултет за информационе технологије, Слобомир	1	-
Филолошки факултет, Слобомир	7	-
Радио телевизија Слобомир, Слобомир	1	-
Пореска академија, Слобомир	1	-
Депозити руководства и чланова Надзорног одбора	1,948	366
Примљени аванс (господин Слободан Павловић)	1,253	-
Остале обавезе	10	82
	<u>3,980</u>	<u>1,260</u>
Преузете и потенцијалне обавезе		
Гаранције издате Компанији Слобомир	-	114
Гаранције издате Житопроект а.д., Бијељина	9	12
Гаранције издате господину Слободану Павловићу	-	38
	<u>9</u>	<u>164</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

22. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ СУБЈЕКТИМА (наставак)

	За годину која се завршава	
	2007.	31. децембра 2006.
Позиције укључене у Билансу успјеха:		
Приходи по основу камата	457	414
Расходи по основу камата	(30)	(7)
Приходи по основу накнада и провизија	40	6
Приходи по основу закупа	56	44
Расходи по основу закупа	(842)	(842)
Остали приходи	128	26
Остали расходи	(34)	(40)

23. УСАГЛАШЕНОСТ СА ЗАКОНСКИМ ПРОПИСИМА

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

На дан 31. децембра 2007. године, сљедећи показатељи прописани од стране Агенције за банкарство Републике Српске, нису били у прописаним оквирима:

- Депозити Министарства финансија Републике Српске су били већи него прописани максимум од 20% укупних дневних депозита Банке.
- Банка је имала укупно улагање у основна средства у износу од 63.81% основног капитала (дозвољени максимум 50%);
- 99% извора средстава са роком доспијећа до 90 дана било је ангажовано у пласмане са роком доспијећа до 90 дана (прописани минимум 100%).

На дан 31. децембра 2006. године, сљедећи показатељи нису били у прописаним оквирима:

- Банка је имала укупно улагање у основна средства у износу од 64.92% основног капитала (дозвољени максимум 50%);
- 85.02% извора средстава са роком доспијећа до 30 дана било је ангажовано у пласмане са роком доспијећа до 30 дана (прописани минимум 100%);
- 99.65% извора средстава са роком доспијећа до 90 дана било је ангажовано у пласмане са роком доспијећа до 90 дана (прописани минимум 100%).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

24. РОЧНА УСКЛАЂЕНОСТ СРЕДСТАВА И ОБАВЕЗА

Наредна табела приказује анализу средстава и обавеза према одговарајућој доспјелости на основу преосталог периода од дана 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 2007. године је сљедећи:

	До мјесец дана	Од 1 до 3 мјесеца	Од 3 до 12 мјесеци	Преко 1 године	Укупно
На дан 31. децембра 2007. године					
АКТИВА					
Новчана средства и средства код					
Централне банке	33,879	-	-	-	33,879
Средства код других банака	11,395	-	-	-	11,395
Пласмани банкама	-	-	-	145	145
Кредити пласирани комитентима	21,252	7,993	15,675	21,597	66,517
Дугорочна улагања	-	50	-	783	833
Остала актива	684	148	32	-	864
Основна средства и нематеријална улагања, нето	-	-	-	14,241	14,241
Укупна актива	67,210	8,191	15,707	36,766	127,874
ПАСИВА					
Депозити банака	-	-	1,800	-	1,800
Депозити комитената	57,621	16,373	17,039	6,333	97,366
Остале обавезе, укључујући обавезе за порезе	553	176	1,893	561	3,183
Дугорочна резервисања	1,155	281	592	736	2,764
Укупна пасива	59,329	16,830	21,324	7,630	105,113
РОЧНА НЕУСКЛАЂЕНОСТ:					
- 31. децембра 2007. године	7,881	(8,639)	(5,617)	29,136	22,761
- 31. децембра 2006. године	(7,560)	7,370	(1,315)	23,925	22,420

Средства која немају уговорени датум доспијећа приказана су у оквиру категорије “преко једне године”.

Ликвидност Банке, као њена способност да о року извршава доспјеле обавезе, зависи са једне стране од билансне структуре Банке, а са друге стране од усклађености токова прилива и одлива средстава. Структура активе и пасиве по рочности на дан 31. децембра 2007. године указује на постојање рочне неусклађености преосталог периода доспијећа средстава и обавеза од 1 до 3 мјесеца и од 3 до 12 мјесеци. Примарни недостатак наведене неусклађености лежи у чињеници да су краткорочни извори средстава са преосталим роком доспијећа до мјесец дана пласирани на дужи временски период. Обзиром да је ликвидност потребно анализирати и у контексту динамике прилива и одлива средстава и њиховог планског усклађивања кроз дужи временски период, руководство Банке вјерује да праћењем таквих тенденција и сталним планским усклађивањем прилива и одлива средстава и константним прибављањем потребних извора може обезбиједити одговарајући степен континуиране ликвидности.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

25. 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 новчане токове. Услјед неочекиваних промјена каматних стопа може доћи до повећања каматне марже али исто тако и до смањења, што може условити настајање губитака. Наредна табела приказује преглед каматносноне и некаматносноне активе и пасиве, са стањем на дан 31. децембра 2007. године.

	<u>Каматносно</u>	<u>Некаматно-</u> <u>носно</u>	<u>Укупно</u>
На дан 31. децембра 2007. године			
АКТИВА			
Новчана средства и средства код Централне банке	27,051	6,828	33,879
Средства код других банака	11,395	-	11,395
Пласмани банака	145	-	145
Кредити пласирани комитентима	66,517	-	66,517
Дугорочна улагања	-	833	833
Остала актива	506	358	864
Основна средства и нематеријална улагања, нето	-	14,241	14,241
Укупна актива	<u>105,614</u>	<u>22,260</u>	<u>127,874</u>
ПАСИВА			
Депозити банака	1,800	-	1,800
Депозити комитената	92,524	4,842	97,366
Остале обавезе, укључујући обавезе за порезе	572	2,611	3,183
Дугорочна резервисања	-	2,764	2,764
Укупна пасива	<u>94,896</u>	<u>10,217</u>	<u>105,113</u>
ИЗЛОЖЕНОСТ РИЗИКУ ОД ПРОМЈЕНЕ КАМАТНИХ СТОПА:			
- 31. децембра 2007. године	<u>10,718</u>	<u>12,043</u>	<u>22,761</u>
- 31. децембра 2006. године	<u>8,611</u>	<u>13,809</u>	<u>22,420</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

25. ПРЕГЛЕД РИЗИКА ОД ПРОМЈЕНА КАМАТНИХ СТОПА (наставак)

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

	<u>У страниј валути</u>	<u>У КМ</u>
Актива		
Обавезна резерва код Централне банке	-	1%-4.02%
Девизни рачуни код иностраних банака	0.3%	-
Орочени депозити код иностраних банака	1.5%-5.24%	-
Кредити пласирани комитентима до једне године:		
- правна лица	8%-12%	4%-12%
- становништво	-	4%-10%
Кредити пласирани комитентима преко једне године:		
- правна лица	-	8%-12%
- становништво	-	2%-11%
Пасива		
Орочени депозити осталих банака		
Депозити по виђењу	-	0.5%
Орочени депозити комитената до једне године:		
- правна лица	0%-2.6%	0%-4.5%
- становништво	0.6%-4%	1%-4%
Орочени депозити комитената преко године:		
- правна лица	0%-1%	2%-6.2%
- становништво	2.5%-6%	4.5%-6%

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

26. ДЕВИЗНИ ПОДБИЛАНС

Анализа средстава и обавеза исказаних у девизним износима, са стањем на дан 31. децембра 2007. године, приказана је по појединачним валутама:

На дан 31. децембра 2007. године	EUR	USD	Остале валуте	Укупно девизни подбиланс	КМ подбиланс	Укупно
АКТИВА						
Новчана средства и средства код						
Централне банке	1,431	281	1,762	3,474	30,405	33,879
Средства код других банака	11,003	147	245	11,395	-	11,395
Пласмани банкама	-	145	-	145	-	145
Кредити пласирани комитентима	285	-	-	285	66,232	66,517
Дугорочна улагања	3	-	-	3	830	833
Остала актива	73	-	-	73	791	864
Основна средства и нематеријална улагања, нето	-	-	-	-	14,241	14,241
Укупна актива	12,795	573	2,007	15,375	112,499	127,874
ПАСИВА						
Депозити банака	-	-	-	-	1,800	1,800
Депозити комитената	32,452	1,123	3,175	36,750	60,616	97,366
Остале обавезе, укључујући обавезе за порезе	304	5	20	329	2,854	3,183
Дугорочна резервисања	-	-	-	-	2,764	2,764
Укупна пасива	32,756	1,128	3,195	37,079	68,034	105,113
НЕТО ДЕВИЗНА ПОЗИЦИЈА:						
- 31. децембра 2007. године	(19,961)	(555)	(1,188)	(21,704)	44,465	22,761
- 31. децембра 2006. године	(2,297)	(847)	(698)	(3,842)	26,262	22,420

На дан 31. децембра 2007. године, кредити у КМ за које је уговорена заштита од ризика везивањем за курс КМ у односу на ЕУРО су приказани у оквиру девизног подбиланса.

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 добитак и порезе на плате (социјалне порезе), заједно са другим порезима. Поред тога, закони којима се регулишу ови порези нису били примјенљиви 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 министарствима и организацијама везано за правну интерпретацију законских одредби што може довести до неизвесности и сукоба интереса. Пореске пријаве, заједно са другим областима законског регулисања (на примјер, питања царина и девизне контроле) су предмет прегледа и контрола од више овлашћених органа којима је законом омогућено прописивање јако строгих казни и затезних камата.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

Сви износи су исказани у хиљадама КМ, ако другачије није наведено.

27. ПОРЕСКИ РИЗИЦИ (наставак)

Тумачење пореских закона од стране пореских власти у односу на трансакције и активности Банке могу се разликовати од тумачења руководства. Као резултат изнијетог, трансакције могу бити оспорене од стране пореских власти и Банци може бити одређен додатни износ пореза, казни и камата. У складу са Законом о Пореској управи Републике Српске, период застарјелости пореске обавезе је 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.

28. ДЕВИЗНИ КУРС

Званични курс примјењен за прерачун позиција биланса стања на дан 31. децембра 2007. и 2006. године за сљедеће значајније валуте износи:

	<u>2007.</u>	<u>У КМ 31. децембар 2006.</u>
EUR	1.9558	1.9558
USD	1.3312	1.4851
CHF	1.1779	1.2171