

**PAVLOVIĆ INTERNATIONAL BANKA A.D.
СЛОБОМИР - БИЈЕЉИНА**

**Напомене уз финансијске извјештаје
за годину која се завршава
31. децембра 2016.године**

САДРЖАЈ

	Страна
Финансијски извјештаји:	
Биланс успјеха	2
Биланс стања	3
Извјештај о пројенама на капиталу	4
Биланс токова готовине	5
Напомене уз финансијске извјештаје	6 – 46

БИЛАНС УСПЈЕХА

За годину која се завршава 31. децембра 2016. године
(У хиљадама КМ)

	Напомена	Година која се завршава 31. децембра 2016.	Година која се завршава 31. децембра 2015.
Приходи по основу камата	4.5.	13273	14428
Расходи по основу камата	4.6.	(3424)	(4140)
Нето приход по основу камата		9849	10288
Приходи по основу накнада и провизија	4.7.	5280	5803
Расходи по основу накнада и провизија	4.8.	(529)	(498)
Нето приход по основу накнада и провизија		4751	5305
Остали приходи из пословања	4.9.	636	3786
Остали расходи из пословања	4.10.	(19240)	(13030)
Курсне разлике, нето		169	330
Резервисање за потенцијалне губитке, нето	4.12.	(13373)	(5641)
Добитак из пословања прије опорезивања		(17209)	1038
Порез на добит		0	(612)
Нето добитак текуће године		(17209)	426
Остали укупни резултат – позитивни ефекти процјене вриједности некретнина и опреме		-	-
Укупан резултат за обрачунски период		-	426
Зарада по акцији:			
- Обична и разријеђена зарада по акцији (у КМ)	22	-0,5316	0.0162

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

Ови финансијски извјештаји су усвојени од стране руководства Банке, дана 28.02.2017. године.

Потписано у име PAVLOVIĆ INTERNATIONAL BANK А. Д. СЛОБОМИР – БИЈЕЉИНА:

Ружица Јанковић
Директор




Јадранка Марковић
Директор Сектора финансија,
рачуноводства и извјештавања



БИЛАНС СТАЊА
На дан 31. децембра 2016. године
(У хиљадама КМ)

	Напомене	31. децембар 2016.	31. децембар 2015.
АКТИВА			
Новчана средства и средства код Централне банке	13	39867	36429
Средства код других банака	14	8549	13229
Кредити пласирани комитентима	15	103541	133393
Хартије од вриједности које се држе до доспијећа		-	560
Некретнине, инвестиционе некретнине, опрема и нематеријална улагања	16	16908	17952
Одложена пореска средства	23	-	-
Обрачуната камата и остала актива	17	27396	20325
Исправка вриједности		(26523)	(13463)
Укупна актива		169738	208425
ПАСИВА			
Депозити	18	127228	156601
Обавезе по кредитима	19	10792	8805
Остале обавезе	20	5072	4996
Остала резервисања		325	15
Укупне обавезе		143417	170417
Капитал			
Акцијски капитал	21	32,375	26,375
Ревалоризационе резерве		5248	4877
Законске резерве		1671	1,671
Резерве из добити		2907	2907
Посебне резерве за кредитне губитке	21	1329	1329
Акумулирани добитак		(17209)	849
Укупан капитал		26321	38008
Укупна пасива		169738	208425
Потенцијалне и уговорене обавезе	24	14820	23649

Напомене на наредним странама чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ
За годину која се завршава 31. децембра 2016. године
(У хиљадама КМ)

	Акцијски капитал	Ревалори- зационе резерве	Законске резерве	Посебне резерве за кредитне губитке	Акумули- рани добитак/ губитак	Укупно
Стање на дан 31. децембра 2014. године	23375	5462	1671	4236	738	35482
Издвајање у посебне резерве за кредитне губитке (напомена 21)	-	-	-	-	-	-
Стање на дан 1. јануара 2014. године	23375	5462	1671	4236	738	35482
Емисија акц. капитала и други видови повећања капиатал	3000	-	-	-	-	3000
Издвајање из добити	-	-	-	-	-	-
Расподјела добити	-	-	-	-	-	-
Издвајање у посебне резерве за Кредитне губитке (напомена 21)	-	-	-	-	(315)	(315)
Ефекти амортизације ревалоризационих резерви	-	-	-	-	-	-
Укидање ревалоризационих резерви некретнина и опреме	-	(585)	-	-	-	-
Исплата дивиденде	-	-	-	-	-	-
Добитак текуће године	-	-	-	-	426	426
Стање на дан 31. децембра 2015. године	26375	4877	1,671	4236	849	38008
Емисија акц. капитала и други видови повећања капиатал	6000	-	-	-	-	6000
Издвајање из добити	-	-	-	-	(849)	(849)
Издвајање у посебне резерве за кредитне губитке (напомена 21)	-	-	-	-	-	-
Ефекти процјене вриједности некретнина и опреме	-	1072	-	-	-	1072
Укидање ревалоризационих резерви некретнина и опреме	-	(701)	-	-	-	(701)
Исплата дивиденде	-	-	-	-	-	-
Објављене дивиденде и други видови повећања капитала	-	-	-	-	-	-
Нето добитак текуће године	-	-	-	-	(17209)	(17209)
Стање на дан 31.децембра 2016.године	32375	5248	1,671	4236	(17209)	26321

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2016. године
(У хиљадама КМ)

	Година која се завршава 31. децембра 2016.	Година која се завршава 31. децембра 2015.
Новчани токови из пословних активности		
Приливи од камата, накнада и провизија по кредитима	13449	15969
Исплата камата	(3607)	(3986)
Наплате по кредитима који су раније били отписани	22	183
Новчане исплате запосленима и добављачима	(10988)	(12111)
Примици и исплате по ванредним ставкама	(674)	(5287)
Новчане позајмице и кредити дати клијентима и наплате истих	21599	14573
Депозити клијената	(29373)	(10429)
Плаћени порез на добит	(210)	(64)
<i>Нето одлив готовине из пословних активности</i>	<u>(9782)</u>	<u>(1216)</u>
Новчани токови из активности инвестирања		
Краткорочни пласман финансијским институцијама	0	293
Примици камата	0	17
Примици дивиденди	24	0
Улагања у вриједносне папире који се држе до доспијећа	0	(43)
Куповина нематеријалне активе	0	(417)
Куповина материјалне активе	580	(1012)
Куповина других улагања	0	0
<i>Нето одлив готовине из улагачких активности</i>	<u>604</u>	<u>(1162)</u>
Новчани токови од финансијских активности		
Примици од издавања акција	6103	3000
Нето примљене позајмице	1827	(1020)
<i>Нето новчана средства од финансијских активности</i>	<u>7930</u>	<u>1980</u>
Нето (смањење)/повећање новчаних средстава	(1248)	(398)
Новчана средства на почетку године	49658	49223
Ефекти промјене девизног курса	6	833
Новчана средства на крају године	<u>48416</u>	<u>49658</u>
Новчана средства се састоје од следећих позиција:		
- Новчана средства и средства код Централне банке	39641	36429
- Средства код других банака	8775	13229
	<u>48416</u>	<u>49658</u>

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2016. године

1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВНА ПОЛИТИКА БАНКЕ

Pavlović International Bank а.д. Слобомир, Бијељина (у даљем тексту Банка) основана је као акционарско друштво дана 6. марта 1999. године од стране брачног пара Мирославе и Слободана Павловић. Оснивање Банке је регистровано у Основном суду у Бијељини Рјешењем број Фи - 260/01. од 2. априла 2001. године.

На дан 30. септембра 2001. године, извршено је припајање Pavlović International Bank а.д. Слобомир – Бијељина Семберској банци а.д. Бијељина. Банка послује на основу рјешења Окружног суда у Бијељини Фи-894/2001 од 27. новембра 2001. године. Агенција за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: "АБРС") је дала сагласност за 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 АБРС одобрила након датума припајања Рјешењем број 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 такође АБРС одобрила, након датума припајања, својим Рјешењем број 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 2016. године, Банка се састојала од централе у Бијељини и 6 филијала у: Бијељини, Брчком, Добоју, Бањој Луци, Зворнику и Источно Сарајево са укупно 13 експозитура, 11 агенција и 6 шалтера. На дан 31. децембра 2016. године, Банка је имала 216 запослених радника (2015. године – 219 запослених 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 важећим у Републици Српској.

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

Приложени финансијски извјештаји састављени су уз примјену Међународних рачуноводствених стандарда (МРС), односно Међународних стандарда финансијског извјештавања (МСФИ), 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 Републике Српске“ број 84/15), сва правна лица са сједиштем у Републици Српској су у обавези да у потпуности примјењују МРС, односно МСФИ, као и Међународне стандарде ревизије (ИСА), Кодекс етике за професионалне рачуновође, као и пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Одбор за међународне рачуноводствене стандарде (МРСБ) и сва пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Међународна федерација рачуновођа (ИФАЦ), на финансијске извјештаје за периоде који почињу 1. јануара 2010. године или касније.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2016. године

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

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

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

Поред наведеног, дана 15. јула 2010. године Управни одбор Савеза рачуновођа и ревизора Републике Српске („СРРРС“) је донио „Одлуку о почетку обавезне примјене издања МРС/МСФИ (објављених до 1. јануара 2009. године)“, а на основу „Одлуке о овлашћењима за превод и објављивање“ надлежне Комисије за рачуноводство и ревизију Босне и Херцеговине од 10. марта 2006. године („Службени гласник БиХ“ број 81/06), којом се таква овлашћења дају СРРРС.

Наведено издање МРС/МСФИ 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 МРС/МСФИ 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.

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.

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 2016. годину користила директни метод извјештавања о токовима готовине.

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

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

3.1. Приходи и расходи

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

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

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2016. године

3.3. Некретнине и опрема

Под некретнинама и опремом сматрају се она средства чији је очекивани корисни вијек употребе дужи од једне године.

Некретнине и опрема су иницијално исказани по набавној вриједности и умањени за исправку вриједности и укупне евентуалне акумулиране губитке због умањења вриједности. Наведену набавну вриједност чини вриједност по фаktури добављача укључујући царине, порезе који се не могу рефундирати и све друге трошкове довођења средства у стање функционалне приправности. Набавна вриједност умањена је за све примљене попусте и/или рабате.

Након иницијалног признавања некретнине се вреднују по фер вриједности. Ради свођења вриједности некретнина на њихову фер тржишну вриједност, Банка је, у току 2016. године извршила процјену фер вриједности некретнина.

Добици или губици који се јављају приликом расходовања или продаје некретнина и опреме, исказани су у билансу успјеха као дио осталих пословних прихода или осталих пословних расхода.

Адаптације, обнављања и поправке које продужавају вијек кориштења средства, увећавају вриједност некретнина и опреме. Оправке и одржавања се књиже на терет текућег обрачунског периода и приказују као трошкови пословања.

Банка је у 2015. години имала донацију земљишта од стране власника у вриједности од 1726 хиљада КМ. Донација је примљена без накнаде и класификована као основно средство. Дио донираног земљишта (продручје општине Добој) Банка је у 2016. год. продала. Земљиште је продато за 600.000,00 КМ, а књиговодствена вриједност продатог земљишта је 849.400,00 КМ.

Банка је на дан 31.12.2016. године извршила процјену имовине коју користи (некретнине, опрема). Вриједност имовине Банке на дан 31.12.2016. године износи 14.492 хиљада КМ.

3.4. Нематеријална улагања

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

3.5. Инвестиционе некретнине

Инвестиционе некретнине Банке чине грађевински објекти које Банка издаје у закуп или их не користи у своје пословне сврхе, и који су вредновани по фер вриједности, у складу са IAS 40 „Инвестиционе некретнине”. Банка је извршила иницијално признавање инвестиционих некретнина по први пут на дан 31. децембра 2011. године и тада су износиле 2263 хиљаде КМ. На дан 31 децембар 2016. години Банка је извршила процјену инвестиционих некретнина.

На дан 31. децембра 2016. године инвестиционе некретнине износе 2416 хиљада КМ.

3.6. Стечена материјална имовина

Банка је у 2016. години извршила процјену материјално стечене имовине.

3.7. Амортизација

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

	Вијек трајања (година)	Стопа (%)
Грађевински објекти	61 - 77	1.3%
Инвестиционе некретнине	61 – 77	Не обрачунава се
Компјутерска опрема	5	20%
Намјештај и остала опрема	5 - 14	7%-20%
Возила	6	15.5%
Нематеријална улагања	5	20%

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2016. године

3.8. 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 ризике за које искуство показује да су садржани у кредитном портфолију. У процјени наведених ризика руководство Банке примјењује методологију која је заснована на примјени IAS 39 "Финансијски инструменти: Признавање и мјерење", а која је објелодањена у напомени 3.8.

За сврхе одређивања амортизоване вриједности, односно поштене вриједности у складу са одредбама IAS 39, "Финансијски инструменти: Признавање и мјерење", користе се уговорена ефективна каматна стопа, која нето садашњу вриједност будућих готовинских токова своди на номиналну вриједност одобреног кредита, умањеног за извршене отплате главнице.

3.9. Исправка вриједности ненаплативих потраживања и резервисања

У току 2016. године Банка је примјењивала 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.

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

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. Износ очекиваних прилива по кредиту се процјењује 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.

3.10. Готовина и готовински еквиваленти

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

3.11. Порези и доприноси

Текући порез на добит

Текући порез на добит представља износ који се обрачунава и плаћа у складу са Законом о порезу на добит. Текући порез на добит представља износ који се обрачунава примјеном прописане пореске стопе од 10% на основицу утврђену пореским билансом, коју представља износ добитка прије опорезивања по одбитку ефеката усклађивања прихода и расхода, а у складу са пореским прописима Републике Српске.

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.

Од 01.01.2016.године у Републици Српској је у примјени нови Закон о порезу на добит.У односу на претходни Закон значајна је измјена у дијелу признавања расхода по основу индиректног отписа пласмана.Према новом Закону расходи индиректног отписа пласмана који су исказани у билансу успеха пореског периода признају се највише до износа који прописује

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2016. године

Агенција за

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.11. Порези и доприноси (наставак)

банкарство Републике Српске за категорије Б,Ц,Д и Е.

Одложени порез на добит

Одложени порез на добит се обрачунава коришћењем методе утврђивања обавеза према билансу стања, за привремене разлике произашле из разлике између пореске основе потраживања и обавеза у билансу стања и њихове књиговодствене вриједности. Важеће пореске стопе на дан биланса стања или пореске стопе које су након тог дана ступиле на снагу, користе се за утврђивање разграниченог износа пореза на 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.

Директни порези и доприноси

Директни 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.

3.12. Бенефиције запосленима

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

У складу са захтјевима IAS 19 "Накнаде запосленима", Банка врши актуарски обрачун резервисања како би се утврдила садашња вриједност акумулираних права запослених за отпремине. Банка је обавезна да запосленима, при одласку у пензију исплати отпремнине у складу са важећим законским и подзаконским актима као и Правилником о раду Банке.

Приликом обрачуна наведене садашње вриједности акумулираних права запослених на отпремнине и јубиларне награде овлашћени актуар је користио сљедеће претпоставке: дисконтна стопа од 6% годишње, пројектовани раст зарада 2% годишње, године радног стажа за одлазак у пензију – 40 година за мушкарце и 35 година за жене. Очекивани број запослених који ће користити право на отпремнину је добијен на бази функције опстанка која се утврђује на бази флукуације радне снаге и морталитета у периоду 01.01.2011.-31.12.2016.год.

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2016. године

4. ЗНАЧАЈНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЈЕНЕ (наставак)

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 некретнина, опреме и нематеријалних улагања

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

Обезврјеђење вриједности средстава

На дан биланса стања руководство Банке анализира вриједности средстава приказаних у финансијским извјештајима. Уколико постоји индикација 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

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

Правична (фер) вриједност

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

Позиције биланса успјеха

Презентовани биланс успјеха за пословну 2016. годину је састављен према упутствима Агенције за банкарство Републике Српске, („АБРС“). Наведени образац има мање разлике у груписању прихода и расхода (различита презентација) у односу на образац биланса успјеха прописан од стране Министарства финансија Републике Српске¹.

¹ „Службени гласник Републике Српске“ број 67/09.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2016. године

5. ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2016.	2015.
Приходи од камата од предузећа	9006	9592
Приходи од камата од становништва	4235	4815
Средства код Централне банке	-	-
Средства код других банака	-	2
Приход од камата по основу ХОВ	31	18
Остали приходи од камата и слични приходи	1	1
	<u>13273</u>	<u>14428</u>

6. РАСХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2016.	2015.
Расходи камата на депозите у иностраној валути	1816	2157
Расходи камата на депозите у КМ	865	1076
Расходи камата на депозите са уговореном заштитом од ризика	257	1012
Расходи камата по узетим кредитима и позајмицама	6	6
Расходи камата по основу ХОВ	480	4
	<u>3424</u>	<u>4140</u>

7. ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2016.	2015.
Накнаде за банкарске услуге у земљи	3982	4309
Накнаде за банкарске услуге са иностранством	1134	1278
Остале накнаде	164	216
	<u>5280</u>	<u>5803</u>

8. РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2016.	2015.
Накнаде за банкарске услуге у земљи	403	368
Накнаде за банкарске услуге са иностранством	76	80
Остале накнаде и провизије	50	50
	<u>529</u>	<u>498</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2016. године

9. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2016.	2015.
Добици од продаје ХоВ	0	0
Наплаћена отписана потраживања	49	183
Приходи од дивиденди	24	45
Приходи од закупа	236	203
Остали приходи	327	3355
	<u>636</u>	<u>3786</u>

Банка је 01.10.2014.године са физичким лицем склопила уговор о издавању некретнине у Добоју на период од 20 година. У наведеном уговору је дефинисано, да у случају раскида уговора од стране закуподавца у првих 10 година трајања уговора, да је закуподавац обавезан исплатити 200 хиљада КМ на име трошкова адаптације дијела пословне зграде.

Обавеза исплате 200 хиљада КМ се не односи у случају да купац не поштује одредбе уговора или да на било који други начин чињењем или нечињењем наноси штету закуподавцу. Наведени износ према МРС 37 – Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална имовина представља потенцијалну обавезу.

9. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2016.	2015.
Бруто лична примања и остала лична примања	5559	5590
Трошкови материјала	452	506
Трошкови текућег одржавања основних средстава	371	484
ПТТ услуге	39	45
Телефонски трошкови	111	113
Трошкови електронских комуникација	293	248
Трошкови закупнина	1521	2124
Трошкови рекламе и пропаганде	133	144
Трошкови амортизације	593	560
Трошкови дневница и службених путовања и упот.соп.возила	11	16
Трошкови заштите на раду	3	16
Сервисне услуге	251	308
Интелектуалне услуге	2	0
Трошкови вјештачења и арбитраже	314	353
Судски трошкови и ангажовање других лица	4228	371
Трошкови репрезентације и помоћи радницима	68	129
Трошкови осигурања	431	518
Остали трошкови непроизводних услуга	319	256
Губици по основу расходања осн. средства	3	4
Остали расходи	4538	1245
	<u>19240</u>	<u>13030</u>

Од укупног износа трошкова закупа у току 2016. године износ од 1.369 хиљада КМ се односи на трошкове закупа простора повезаних лица.

Судски трошкови и ангажовање других лица у износу од 4.228 хиљада КМ се у најзначајнијем износу односе на расходе по основу судског спора са Брчко Дистриктом БиХ (3.880 хиљада КМ).

У осталим расходима најзначајнијем износи односе се на расходе по основу промјене вриједности материјално стечене имовине (2.689 хиљада КМ), расходе по основу директног отписа пласмана (663 хиљаде КМ) и губитке по основу продаје имовине (372 хиљаде КМ).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2016. године

11. ТРОШКОВИ ЗАКУПНИНА-ОПЕРАТИВНИ ЛИЗИНГ

Трошкови закупнина у пословној 2016. години износили су 1521 хиљаде КМ (у пословној 2015. години 2124 хиљада КМ). Током пословне 2016. 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 различит временски период. За пословни простор у центру Бијељине, у ком је смјештена централа Банке, потписан је Уговор о закупу са физичким лицем господином Слободаном Павловићем.

Поред тога, Банка плаћа закуп сљедећим закуподавцима за пословне просторе на адресама:

Пословни простор – зграда централе банке-Слободан и Мирослава Павловић-Карађорђева 1
Пословни простор – зграда банке Б. Лука Павловић Слободан и Мирослава Павловић Јово – Карађорђева бб, Дворови
Нешковић осигурање - Књаза Милоша бб, Бања Лука
Пурић Јован – Обудовац центар бб, Обудовац
АРИФ Бања Лука ПЈ Требиње – Трг Краља Петра Ослободиоца 35, Требиње
ДОО ГОД – Српске Војске бб, Хан Пијесак
АРИФ Бања Лука ПЈ Шековићи – Трг Краља Петра Првог Карађорђевића бб, Шековићи
Пословни простор-Рутем доо, Источно Сарајево
Призма доо Милићи – Лукиц Поље бб, Милићи
Графам Брчко – Сафета Пашалића 3
Миле Јокић, Браће Југовића бб, Зворник
Иконић Душко, Рогатица Српска слога 16
Пословни простор-Житопромет Бијељина
Пословни простор Брчко, „Јелен и Стаклорад“, Грчица Брчко
Пословни простор Миленко Голић, Градишка-Градишка
Пословни простор Интергај Бијељина
Драгомир Лазић – Пословни Простор Црњелово
Нешковић доо Приједор
Миле Гаврановић, Приједор
Вукајловић доо Станари
Симо Бркић-Пелагићево

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

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар 2016.	31. децембар 2015.
Не дуже од једне године	1	13
Дуже од једне године али краће од пет година	119	175
Дуже од пет година	6	611
	<u>126</u>	<u>799</u>

У претходној табели су приказани оперативни трошкови за уговоре од 1 године, за период од 1 и краће од 5 године и за период „дуже од 5 година. Даљи развој није рађен.

12. РЕЗЕРВИСАЊА ЗА ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ГУБИТКЕ
а) Књижења (у корист)/на терет прихода, нето

	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2016.	2015.
Пласмани банкама и кредити пласирани комитентима	(6924)	(1248)
Потраживања за камате и остала актива	(6136)	(4390)
Потенцијалне и уговорене обавезе	(312)	(5)
Бенефиције за запослене	(19)	2
	<u>(13392)</u>	<u>(5641)</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2016. године

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

	Кредити пласирани комитентима	Потраживања за камате и остала актива	Потенција- лне и уговорене обавезе	Бенефиције за запослене	Укупно
Стање 31.12.2014. год.	4441	3384	102	198	8105
Издвајања у току године	8689	32250	67	0	41005
Укидање резервисања	(7441)	(27860)	(61)	(4)	(35367)
Коначан отпис	-	-	-	-	-
Стање 31.12.2015. год.	5689	7773	108	194	13764
Издвајања у току године	16578	21849	534	10	38972
Укидање резервисања	(9653)	(15714)	(222)	(29)	(25617)
Коначан отпис	-	-	-	-	-
Стање 31.12. 2016. год.	12614	13909	420	175	27118

13. НОВЧАНА СРЕДСТВА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ

	У хиљадама КМ	
	31. децембар 2016.	31. децембар 2015.
Новчана средства:		
- у КМ	5653	5729
- у иностраној валути	3928	2981
Средства код Централне банке БиХ у КМ:		
- Обавезна резерва	13413	14809
- Средства преко обавезне резерве	16646	12458
	<u>39640</u>	<u>35977</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. Одлуком се утврђује јединствена стопа обавезне резерве од 10% коју ЦББиХ примјењује на основицу за обрачун обавезне резерве.

У основицу за обрачун обавезне резерве се укључују обрачунате камате, накнаде и провизије које су доспјеле на плаћање.

Одлуком је, утврђено да ЦББиХ на износ средстава обавезне резерве не обрачунава накнаду. На износ средстава изнад обавезне резерве, ЦББиХ обрачунава накнаду по стопи која је једнака 50% стопе коју примјењује Европска централна банка (ЕЦБ) на депозите комерцијалних банака.

14. СРЕДСТВА КОД ДРУГИХ БАНАКА

	У хиљадама КМ	
	31. децембар 2016.	31. децембар 2015.
Средства код иностраних банака у иностраној валути	8549	13229
Средства код домаћих банака у домаћој валути	303	293
Средства код домаћих банака у иностраној валути	227	452
	<u>9079</u>	<u>13974</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2016. године

15. КРЕДИТИ ПЛАСИРАНИ КОМИТЕНТИМА

	У хиљадама КМ	
	31. децембар 2016.	31. децембар 2015.
Краткорочни кредити	32900	51385
Дугорочни кредити	70641	82008
Укупно	103541	133393
Минус: Исправка вриједности кредита пласираних комитентима	(12614)	(5689)
Укупно	90927	127704

Највећи дио кредита до једне године у КМ је пласиран домаћим предузећима уз годишњу каматну стопу у распону од 2% до 12% годишње. Већина наведених кредита је обезбјеђена хипотеком на некретнинама, залагама на покретној имовини или хартијама од вриједности.

Краткорочни кредити становништву су пласирани уз годишњу каматну стопу у распону од 0,10% до 13,95% годишње. Већина наведених кредита је обезбјеђена хипотеком на некретнинама, залагама на покретној имовини или хартијама од вриједности. Овје се углавном ради о мањим износима кредита, а сви већи у износу од 30.000 КМ су обезбјеђени квалитетним колатералима.

Кредити преко једне године предузећима у КМ су пласирани углавном на период од двије до двадесет пет година, уз годишњу каматну стопу у распону од 4,60% до 13,00%. Наведени кредити су обезбјеђени хипотеком на некретнинама, залагама на покретној имовини или хартијама од вриједности.

Кредити преко једне године становништву у КМ су пласирани углавном на период од двије до двадесет година, уз годишњу каматну стопу у распону од 1,50% до 14,00%. 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 портфолију обухватају комитенте са сједиштем на подручју БиХ

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

	У хиљадама КМ	
	31. децембар 2016.	31. децембар 2015.
Трговина	8085	19995
Грађевинарство	9230	13600
Пољопривреда и производња	24279	23327
Енергетика и рударство	12328	14021
Становништво	41744	46136
Остало	7875	16314
	103541	133393

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2016. године

16. НЕКРЕТНИНЕ, ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ, ОПРЕМА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

У хиљадама КМ
31. децембар 2016. и 2015. године.

	Земљи- ште	Грађе- вински објекти	Инве- стиционе некре- тнине	Опрема	Инве- стиције у току	Укупно	Нематери- јална улагања
Набавке у току периода	-	182	31	545	710	1468	-
Донација	1727	-	-	-	-	-	-
Расходовање/Продаја	-	(697)	(1234)	(237)	-	(2168)	-
Ефекти процијене фер вриједности	-	-	(1434)	-	-	(1434)	-
Пренос са некретнина	-	(54)	54	-	(568)	(568)	-
Стање, 31. децембар 2015.	2489	15751	2792	3810	498	25340	898
Набавке у току периода	-	-	-	175	102	277	-
Расходовање/Продаја	(856)	(129)	(472)	(28)	-	(1486)	-
Донација	-	-	-	-	-	-	-
Ефекти процијене фер вриједности	(26)	976	96	(18)	-	1028	-
Пренос на инвестиционе некретнине	-	-	-	-	-	-	-
Пренос са некретнина	-	-	-	-	(146)	(146)	-
Стање, 31. децембар 2016.	1607	16598	2416	3939	454	25014	898
Исправке вриједности							
Амортизација у току периода	-	205	-	295	-	542	51
Расходовање	-	(301)	-	(223)	-	(524)	-
Преноси са некретнина	-	(13)	-	-	-	(13)	-
Стање, 31. децембар 2015.	-	4860	-	2657	-	7516	768
Амортизација у току периода	-	203	-	339	-	542	55
Ефекти процијене фер вриједности	-	1252	-	(787)	-	465	(27)
Расходовање/Продаја	-	(68)	-	(242)	-	(310)	(2)
Преноси са некретнина	-	-	-	-	-	-	-
Стање, 31. децембар 2016.	-	6246	-	1967	-	8214	790
Садашња вриједност							
31. децембар 2015.	2489	10891	2792	1154	498	17824	130
31. децембар 2016.	1689	10352	2416	1972	453	16800	108

На дан 31. децембра 2016. године Банка нема терета, нити залога над својим, некретнинама, инвестиционим некретнинама и опремом.

17. ОБРАЧУНАТА КАМАТА И ОСТАЛА АКТИВА

У хиљадама КМ

	31. децембар 2016.	31. децембар 2015.
Потраживања за камате	13213	11302
Потраживања за накнаде	380	323
Потраживања по основу платних картица	411	362
Потраживања од запослених	9	23
Залихе материјала	39	55
Унапријед плаћени трошкови	40	232
Потраживања за зграду од Владе Брчко Дистрикта	0	814
Стечена материјална имовина наплатом потраживања	11394	5375
Потраживања за боловања која се рефундирају	66	67
Потраживања у обрачуну у стр. валути и потр. Western union	223	152
Фонд солидарности	0	3
Остала потраживања	963	376
	26737	19084
Минус: Исправка вриједности обрачунатих камата	(13300)	(7116)
Исправка вриједности пот.за зграду Брчко Дистрикт	(0)	(197)
Исправка вриједности остале активе	(610)	(461)
Укупно:	12827	11310

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2016. године

17. ОБРАЧУНАТА КАМАТА И ОСТАЛА АКТИВА (наставак)

Банка је због наплате некавалитетних пласмана преузела значајан број колатерала (35 некретнина) у износу од 11.394 хиљаде КМ. Стечена материјална имовина (средства стечена наплатом потраживања до 1 године и средства стечена наплатом потраживања-покретна имовина) наплатом потраживања се у 2016. години повећала у односу на претходну годину за 6.592 хиљаде КМ односно за 137,28%.
Крајем 2016. године завршен је судски спор са Владом Брчко Дистрикт за зграду.

18. ДЕПОЗИТИ КОМИТЕНАТА

	У хиљадама КМ	
	31. децембар 2016.	31. децембар 2015.
Депозити по виђењу у КМ	45097	50305
Депозити по виђењу у иностраној валути	16449	19558
Краткорочни депозити у КМ	1306	13871
Краткорочни депозити у иностраној валути	2470	2956
Дугорочни депозити у КМ	19037	23149
Дугорочни депозити у иностраној валути	42869	46762
Укупно:	127228	156601

На депозите по виђењу у КМ, банка обрачунава годишњу каматну стопу од 0,0% до 4,00%. На краткорочно орочене депозите предузећа у КМ, Банка обрачунава годишњу каматну стопу од 0% до 3,10%, у зависности од периода орочења. На дугорочно орочене депозите (преко једне године) Банка обрачунава годишњу каматну стопу од 0% до 5,40%.

На краткорочно орочене депозите предузећа у иностраној валути, Банка обрачунава годишњу каматну стопу од 0% до 2,70% у зависности од периода орочења. За дугорочно орочене депозите у иностраној валути (преко једне године), Банка обрачунава годишњу каматну стопу од 2,80% до 3,30%.

Банка на орочене депозите примјењује конфорни метод обрачуна камате. У зависности од тржишних услова, као и у случајевима од посебног значаја за Банку, Управа банке може донијети посебне одлуке о примјени веће каматне стопе у односу на каматне стопе утврђене интерним актима.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2016. године

18. ДЕПОЗИТИ КОМИТЕНАТА (наставак)

У наредној табели приказна је секторска структура депозита комитената на дан 31. децембра 2016. и 2015. године:

	У хиљадама КМ	
	31. децембар 2016.	31. децембар 2015.
Депозити по виђењу у КМ:		
- Влада и владине институције	4692	9180
- Јавна и државна предузећа	3618	836
- Приватна предузећа и друштва	9391	10364
- Непрофитне организације	1448	2355
- Банке и банкарске институције	6	1
- Небанкарске финансијске институције	815	727
- Грађани	25127	26842
Депозити по виђењу у иностраној валути:		
- Влада и владине институције	1	1
- Јавна и државна предузећа	9	12
- Приватна предузећа и друштва	1607	2406
- Непрофитне организације	20	15
- Грађани	14812	17124
Краткорочни депозити у КМ:		
- Влада и владине институције	-	12170
- Приватна предузећа и друштва	271	164
- Банке и банкарске институције	-	-
- Небанкарске финансијске институције	-	400
- Непрофитне организације	-	-
- Грађани	1035	1137
Краткорочни депозити у иностраној валути:		
- Влада и владине институције	-	-
- Јавна и државна предузећа	-	-
- Приватна предузећа и друштва	-	200
- Непрофитне организације	-	-
- Грађани	2470	2756
Дугорочни депозити у КМ:		
- Влада и владине институције	-	-
- Приватна предузећа и друштва	1277	2378
- Непрофитне организације	-	-
- Небанкарске финансијске институције	-	971
- Грађани	17760	19800
Дугорочни депозити у иностраној валути:		
- Влада и владине институције	0	0
- Јавна и државна предузећа	7	7
- Приватна предузећа и друштва	678	635
- Непрофитне организације	-	-
- Небанкарске финансијске институције	-	500
- Грађани	42184	45620
Укупно:	127228	156601

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2016. године

19. ОБАВЕЗЕ ПО КРЕДИТИМА

	31. децембар 2016.	У хиљадама КМ 31. децембар 2015.
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%.	3970	3527
- Фонд за развој источног дијела Републике Српске – пружа помоћ у пројектима развоја у источној 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%.	785	613
- 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%.	5454	4028
- Фонд Владе Брчко Дистрикта за пољопривреду	280	334
- IFAD	303	303
	<u>10792</u>	<u>8804</u>

20. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	31. децембар 2016.	У хиљадама КМ 31. децембар 2015.
Обавезе у КМ:		
- Обавезе по камати	93	197
- Обавезе према добављачима	142	257
- Обавезе за порезе	0	85
- Обавезе за дивиденде	1340	-
- Примљени аванси	52	20
- Пасивна временска разграничења-разграничени приходи накнада за обраду кредитних захтјева	1292	1586
- Остала пасивна временска разграничења	112	112
- Остале обавезе	596	1306
Обавезе у иностраној валути:		
- Обавезе по камати	17	8
- Обавезе према добављачима	17	20
- Остале обавезе	1410	1517
	<u>5072</u>	<u>4996</u>

На позицији обавеза за дивиденде исказан је износ обавезе за дивиденде по приоритетним акцијама која по проспекту о емисији истих доспијева на наплату најкасније 30. јуна сваке године, а односе се на обавезе из 2014. и 2015. године (укупно 860 хиљада КМ). Иста није исплаћена у складу са проспектом.

За 2016. годину Банка је укалкулисала обавезу за дивиденду по приоритетним акцијама у износу од 480 хиљада КМ.

На позицији осталих обавеза у иностраној валути (1.410 хиљада КМ) највећи износ се односи на разграничену обавезу за камату по основу орочених депозита (1.404 хиљаде КМ).

21. КАПИТАЛ

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2016. године

21. КАПИТАЛ (наставак)

На дан 31 децембра 2016. године акцијски капитал Банке састоји се од 26.375.231 обичних акција, номиналне вриједности једне акције од 1 КМ и 6.000.000,00 приоритетних акција номиналне вриједности 1 КМ. Све акције су у потпуности уплаћене.

Власничка структура акцијског капитала Банке на дан 31. децембра 2016. године је сљедећа:

	31. децембар 2016.		31. децембар 2015.	
	У хиљадама КМ	Удио у %	У хиљадама КМ	Удио у %
Компанија Слободмир Д.Д., Попови	8.935	28	2.935	11
Мирослава Павловић	8.845	27	8.823	33
Слободан Павловић	8.823	27	8.823	33
Фонд за реститувију РС, Бања Лука	2.500	8	2.500	9
Акцијски фонд РС а.д Бања Лука	2.500	8	2.500	9
Миле Павловић, Попови	383	1	384	1
Остали	389	1	410	2
	<u>32.375</u>	<u>100</u>	<u>26.375</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 2016 године, показатељ адекватности капитала Банке по регулаторним захтјевима је био 13,13%, по МРС-у 12,6%

Законске резерве

Законске резерве представљају издвајања из расподјеле добити у складу са чланом 231. Закона о привредним друштвима, 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.

Посебне резерве за кредитне губитке

Посебне резерве за кредитне губитке представљају резерве настале у складу са Одлуком о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификација aktive банака („Службени гласник Републике Српске“ број 49/13 и 01/14), донијетом од стране Агенције за банкарство Републике Српске (АБРС). Наведене резерве настају као разлика између вредновања кредитног портфолиа Банке у складу са регулаторним захтјевима АБРС, и методологије обрачуна резервисања која је заснована на примјени МРС 39 „Финансијски инструменти: Признавање и мјерење“. Износ недостајућих резерви се исказује као одбитна ставка капитала.

Банка је извршила обрачун резервисања по прописима АБРС на дан 31. децембра 2016. године по регулаторном захтјеву:

	У хиљадама КМ
	31.децембар
- Обрачунате регулаторне резерве на дан 31. децембра 2016.	32670
- Укупне исправке вриједности по МРС 39 и МРС 37	26848
- Формиране посебне резерве на дан 31. децембра 2014. године	1329
- Недостајући износ резерви	<u>4493</u>

Ревалоризационе резерве

Банка на 31.12.2016. године има формиране ревалоризационе резерве по основу процјене имовине у износу од 5.248 хиљада КМ. У складу са МРС/МСФИ Банка је извршила процјену имовине на 31.12.2016. године и по основу исте извршила укидање ревалоризационих резерви у износу од 291 хиљаду КМ по основу покрића негативних ефеката процјене и повећање од

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2016. године

21. КАПИТАЛ (наставак)

1.072 хиљаде КМ по основу преосталих ревалоризационих резерви. Остали дио укинутих ревалоризационих резерви се односи на смањење истих по основу продаје имовине.

22. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ

	У хиљадама КМ	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2016.	2015.
Нето добитак текуће године (у хиљадама КМ)	-17.209	426
Просјечан пондерисан број издатих акција у хиљадама	32.375	26.375
Обична и разријеђена зарада по акцији (у КМ)	-0,5316	0,0162

23. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

а) Компоненте пореза на добит

	У хиљадама КМ	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2016.	2015.
Текући порез	-	612
Одгођени порез	-	-
	0	612

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

	У хиљадама КМ	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2016.	2015.
Добит прије опорезивања	-17.209	1.038
Порез на добит обрачунат по стопи од 10%	-1.721	104
Порески ефекти (расхода)/прихода који се не признају у пореском билансу	1.721	508
Порез на добит приказан у билансу успјеха	0	612

24. ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ

а) Плативе и чинидбене гаранције и остале преузете неопозиве обавезе

	У хиљадама КМ	
	31. децембар 2016.	31. децембар 2015.
Гаранције:		
- Плативе гаранције у КМ	3036	7023
- Чинидбене гаранције у КМ	8583	9483
Преузете неопозиве кредитне обавезе	3201	7143
Укупно	14820	23649

На дан 31. децембра 2016. године резерва за потенцијалне губитке по основу ванбилансних ставки износи 325 хиљада КМ (31. децембар 2015. године: 15 хиљада КМ).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2016. године

24. 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.

Банка је пословну 2016.годину завршила са губитком у износу 17.209 хиљада КМ. Поред исказаног губитка на 31.12.2016.године Банка има исказан нето капитал обрачунат у складу са захтјевима Агенције за банкарство Републике Српске у износу од 16.673 хиљаде КМ, док је прописани минимум 15.000 хиљада КМ.

На дан 31. децембра 2016. године укупан износ сталне имовине обрачунат у складу са регулаторним захтјевима у односу на основни капитал износи 81,46%, док је прописани максимум 50% без посебног одобрења АБРС.

На дан 31. децембра 2016. године адекватности капитала Банке по прописима АБРС-а је 13,13%.

в) Судски спорови

На дан 31. децембра 2016. године против Банке је вођено 15 поступака покренутих од стране правних или физичких лица, чији је укупни износ 2.784 хиљада КМ. У наведеном износу нису урачунати евентуални судски трошкови.

Већи спорови у смислу вриједности, је спор по тужби Давида Шекуларца на износ тужбеног захтјева од 1.746 КМ, који је тужио Банку по основу исте гаранције по основу које се некада водио спор између Банке и тужиоца Агенције „TIVOLI“ Celeja d.o. из Републике Словеније. Сама чињеница да је покренут други спор по истом основу само са другом активно легитимисаном страном, доказује да је тужба поменуте Агенције неоснована и да је она гаранцију пренијела на физичко лице обзиром да је свјесна да по истој неће успјети да се наплати. Спор по тужби Давида Шекуларца је такође неосновано покренут из више разлога (прије свега гаранција није преносива, а потраживање је давно застарело), па је процјена стручне службе да ни овај спор не представља опасност по Банку. Спор по тужби Давида Шекуларца је правоснажно окончан у корист Банке. Тужилац је изјавио ревизију Врховном суду РС. Врховни суд Републике Српске Пресудом број 80 0 П 029665 15 Рев од 23.02.2017. год. одбио Ревизију Давида Шекуларца. С обзиром да је Пресуда Врховног суда у корист Банке донијета у 2017. години, наведени спор већ у 2017. години немамо на стању.

Материјално значајан је и спор тужиоца Привредна банка Сарајево д.д. Сарајево на износ тужбеног захтјева од 455 хиљада КМ ради неоснованог богаћења, односно кориштења пословне зграде у Брчком у периоду од 2000-2008. године, коју је Банка купила од Брчко дистрихта БиХ дана 24. октобра 2003. године (Банка је по основу неоснованог богаћења и накнаде штете тужила продавца наведеног објекта Брчко дистрикт БиХ на износ од 22.000 хиљада КМ).

Сви остали спорови су мање вриједности и највећи дио њих је неоснован и као такви не представљају ризик за Банку.

25. ПОРЕСКИ РИЗИЦИ

Република Српска и Босна и Херцеговина тренутно имају више закона који регулишу разне порезе уведене од стране надлежних органа. Порези који се плаћају укључују порез на додатну вриједност, порез на добит и порезе на плате (социјалне порезе), заједно са другим порезима. 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 регулационог (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
За годину која се завршава 31. децембра 2016. године

25. ПОРЕСКИ РИЗИЦИ (наставак)

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

Поред наведеног, Банка има значајне трансакције са повезаним правним и физичким лицима. Иако руководство Банке сматра да банка посједује довољну и адекватну пратећу документацију у вези са трансферним цијенама, постоји неизвјесност да се захтјеви и тумачења пореских и других органа разликују од тумачења руководства. Руководство Банке сматра да евентуална различита тумачења неће имати материјално значајних посљедица по финансијске извјештаје Банке.

26. ТЕКУЋА ЕКОНОМСКА СИТУАЦИЈА И ЊЕН УТИЦАЈ НА ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ

У току 2016. године Банка је била под одређеним утицајем глобалне економске и финансијске кризе. Током 2016. године. Банка није имала значајнијих проблема са ликвидношћу.

До сада, текућа финансијска криза је имала ограничен утицај на финансијски положај и перформансе Банке, прије свега захваљујући интерним политикама управљања ризицима и регулаторним ограничењима. Банка је усвојила нове политике у вези са одобравањем кредита, прихватањем средстава обезбјеђења, политике процјене, као и политике управљања средствима.

Банка пажљиво и на редовној основи прати кредитни ризик, ризик ликвидности, каматни и девизни ризик. Очекује се да ће ликвидност у будућем периоду бити на задовољавајућем нивоу.

Економска ситуација у земљи утиче на положај одређених индустријских грана, као и на способност неких клијената да сервисирају своје кредитне обавезе према Банци. Таква ситуација је дијелом утицала на резервисања Банке те и за губитке по основу обезвјеђења у 2016. 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 2016. годину садрже значајне рачуноводствене процјене које се односе на губитке услед умањења вриједности имовине, процјену вриједности средстава.

27. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

Напомене	У хиљадама КМ	
	31. децембар 2016.	31. децембар 2015.
Актива:		
Кредити пласирани комитентима:		
- Компанија Слобомир	3297	3312
- Слобомир П Универзитет	3129	3307
- РТВ Слобомир	59	77
- Графам	263	235
- IBD	241	267
- Drina River Bridge	40	40
- Aqua City	1071	1048
- Житопромет ад	6	1
- Павловић Слободан	107	101
- Павловић Миле	-	-
- Јанковић Ружица	84	53
- Лазић Петар	16	18
- Пејић Давор	73	56
- Савић Драго	32	9
- Благо Благојевић	44	81
- Бранимир Ивић	4	6
- Мирјана Крсмановић	4	4
- Милисав Трифуновић	6	8
- Данијела Гаврић	2	3

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2016. године

27. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА
(наставак)

- Јелена Михајловић	0	10
- Перковић Предраг	3	4
- Крстић Слободан	117	124
- Миленко Шакотић	1	0
Укупно		
	8.598	8.764

Пасива:

Депозити по виђењу

- Компанија Слобомир	3	5
- Слобомир П Универзитет	11	1
- РТВ Слобомир	38	26
- Житопромет	158	39
- Графам	10	1
- IBD	4	4
- Drina River Bridge	1	1
- Aqua City	-	-
- Диск дигитална репликација	-	2
- Павловић Слободан	3	5
- Јовановић Радомир	15	0
- Павловић Миле	1	2
- Павловић Мирослава	10	43
- Милошевић Милош	19	36
- Мишановић Миленко	-	-
- Ерић Милован	1	2
- Савић Драго	9	10
- Ћосовић Вања	17	2
- Александар Вићановић	-	-
- Владимир Станојловић	-	-
- Јелена Михајловић	7	8
- Перковић Предраг	1	-
- Трифуновић Милисав	-	-
- Крсмановић Мирјана	-	-
- Ивић Бранимир	-	-
- Гаврић Данијела	-	-
- Пејић Давор	5	3
- Крсмановић Слободан	-	-
Орочени депозити		
- Павловић Слободан	-	-
- Јовановић Радомир	50	-
- Мишановић Миленко	-	-
- Лазић Петар	-	-
- Давор Пејић	-	-
- Јелена Михајловић	-	16
Укупно	364	210

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2016. године

27. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (наставак)

Напомена	У хиљадама КМ	
	Година која се завршава 31. децембра 2016.	Година која се завршава 31. децембра 2015.
Позиције укључене у Билансу успеха		
Приходи од камата		
- Компанија Слобомир	282	260
- Слобомир П Универзитет	264	251
- РТВ Слобомир	7	7
- Житопромет	-	-
- Графам	59	20
- IBD	35	4
- Drina River Bridge	1	-
- Aqua City	153	81
- Павловић Слободан	21	-
- Павловић Миле	-	-
- Благо Благојевић	3	-
- Слободан Крстић	16	12
- Александар Вићановић	-	-
- Владимир Станојловић	-	-
- Јелена Михајловић	-	-
- Ружица Јанковић	4	-
- Петар Лазић	-	1
- Давор Пејић	3	2
- Перковић Предраг	-	1
- Бранислав Ивић	1	-
- Милисав Трифуновић	1	-
- Драго Савић	-	-
Укупно	850	639
Приходи од накнада и провизија		
- Компанија Слобомир	1	22
- Слобомир П Универзитет	2	15
- РТВ Слобомир	1	4
- Житопромет	-	16
- Графам	-	3
- IBD	1	2
- Drina River Bridge	1	2
- Aqua City	1	1
Укупно	6	65
Приходи од закупнина		
- Житопромет	4	4
Укупно	4	4
Расходи од закупнина		
- Павловић Слободан	(1358)	(1553)
- Компанија Слобомир	-	(411)
- Житопромет ад	(4)	(4)
- Графам	(7)	(7)
Укупно	(1369)	(1975)
Остали расходи		
- Павловић Слободан	-	-
- Павловић Мирослава	(60)	(60)
- РТВ Слобомир	(110)	(100)
- Слобомир П универзитет	-	(258)
Укупно	(170)	(418)

Члановима Управе су у 2016. години исплаћене плате у бруто износу од 337 хиљада КМ (у 2015. години 237 хиљада КМ).