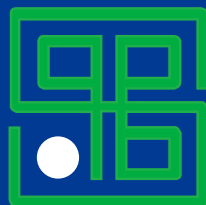




GODIŠNJI IZVJEŠTAJ 2021



PRIVREDNA
BANKA
SARAJEVO

VREDNA BANKA SARAJEVO

Banka je tamo gdje si ti

VREDNA BANKA SARAJEVO

INOVATIVNI

BRZINA

PROSTOR ZA RAZVOJ

POSREDOVANJE

POSREDOVANJE

PAŽNJA

SMISLO ODRŽIVOSTI

POSREDOVANJE

POSREDOVANJE

VREDNA BANKA SARAJEVO

Štedi da više vrijediš

www.vb.ba

Riječ Uprave

Poštovani klijenti, poslovni partneri, dioničari Banke,

Zadovoljstvo nam je predstaviti poslovanje Privredne banke Sarajevo d.d. Sarajevo u 2021. godini. Godišnji izvještaj za 2021. godinu dodatno obuhvata revidirane finansijske izvještaje odnosno izvještaj nezavisnog revizora.

Iza nas je još jedna uspješna poslovna godina u kojoj smo spojem iskustva i mladosti na scenu vratili najstari brend u bankarstvu. Ime Privredna banka Sarajevo ponovo je postalo prepoznatljivo i cijenjeno.

Protekla 2021. godina je godina puna izazova i prilagođavanja poslovanja Banke uslovima na turbulentnom bosansko-hercegovačkom tržištu. U takvim okolnostima Banka je nastavila put strateške orijentacije prema rastu poslovnog segmenta stanovništva i jačanju kvaliteta dostignutog segmenta poslovanja sa pravnim licima.

Banka je 2021. godinu okončala sa aktivom od 587.924 hiljada KM, kreditnim portfolijem 325.061 hiljada KM te nivoom depozita od 497.709 hiljada KM.

Sa klijentima smo izgradili međusobno povjerenje kroz dostupnost, sigurnost i brzinu realizacije naših usluga.

Tradicija povjerenja koju Privredna banka Sarajevo njeguje kao najstarija domaća banka i sinergija odnosa sa našim klijentima ostaju ključ uspjeha.



O nama

Nalazi se u autentičnoj austrougarskoj zgradi u ulici Obala Kulina bana 18 koja je izgrađena u ranom secesionističkom stilu 1913. godine. Od izgradnje namjena zgrade nije mijenjana. U periodu kada je objekat izgrađen u njemu se nalazila Filijala austrougarske banke, poslije II svjetskog rata u njemu je bila smještena Investiciona banka, a danas je sjedište BOR banke d.d. Sarajevo, koja je nakon statusne promjene pripajanja Privredne banke Sarajevo d.d. Sarajevo nastavila poslovati pod nazivom Privredna banka Sarajevo d.d. Sarajevo. S obzirom da je zgrada od samog početka predviđena za potrebe banke, unutar zgrade postoje namjenske prostorije za njeno poslovanje (trezor, sefovi, šalter sala i slično).

Interesantan podatak jeste da je Komisija za očuvanje nacionalnih spomenika donijela Odluku o proglašenju nacionalnim spomenikom Historijske građevine – Banke, odnosno građevine u kojoj je smještena Privredna banka Sarajevo dd Sarajevo. Privredna banka Sarajevo je tradicionalna domaća banka koja je svoje poslovanje usmjeravala prvenstveno ka privredi, finansiranju projekata i razvojnog bankarstvu.

U skladu sa modernim tendencijama i prepoznavajući svoj potencijal, Privredna banka Sarajevo se otvara prema trećim licima, prema stanovništvu nudeći sve proizvode neophodne savremenom poslovnom čovjeku, porodici i mladim ljudima, pritom ne gubeći svoj identitet tradicije i zadržavajući obilježje domaće banke.

Misija.

Misija Privredne banke Sarajevo dd Sarajevo je biti transparentna i proaktivna domaća banka, koja pruža vrhunske bankarske usluge po atraktivnim cijenama, te svojim efikasnim i kvalitetnim radom želi

postići visok stepen zadovoljstva za svoje klijente, zaposlenike, dioničare, te doprinjeti razvoju lokalne zajednice u kojoj djeluje.

Vizija.

Vizija banke nam služi kao vodilja za sve naše poslovne aktivnosti i ona se sastoji od sljedećeg:

- biti među vodeće tri domaće banke na području na kojem djelujemo
- težiti prepoznatljivom i vrhunskom nivou usluga sa organizacijskim motom „klijent je kralj“, protkanim kroz sve aspekte poslovanja

- biti savremeno organizovana, profitabilna i dugoročno uspješna banka koja svojom inovativnošću osvaja nova tržišta, nudi nove usluge, koristi najnovije tehnologije, permanentno brinući o zadovoljstvu svojih klijenata.

Vrijednosti.

Pored jasno definisane vizije i misije, naša banka i zaposleni su vodeni ključnim vrijednostima, a to su:

Biti banka okrenuta komunikaciji sa klijentom, koja promovise čvrste i trajne vrijednosti, te komunicira povjerenje i transparentnost.

Osigurati visokokvalitetne i prepoznatljive finansijske usluge

po najpovoljnijim cijenama, te voditi poslovanje otvoreno i profitabilno na opšte zadovoljstvo klijenata, zaposlenika i dioničara.

Razvijati međusobne odnose i timski rad, kreirati okruženje u kojem rade motivirani i izuzetno dobro obučeni ljudi, spremni za izazove i ostvarivanje rezultata.

Mreža poslovnica

PODRUŽNICA SARAJEVO

Alipašina 6
Tel: +387 33 277 822

AGENCIJA OBALA

Obala Kulina bana 18
Tel:+387 33 278 520

AGENCIJA ILIDŽA

Ustanička bb
Tel: +387 33 246 521

PODRUŽNICA GORAŽDE

Kulina Bana 31
Tel: +387 38 221 109

PODRUŽNICA BRČKO

Kantardžića 2
Tel: +387 49 590 728

AGENCIJA GORNJI RAHIĆ

Novi zanatski centar bb
Tel: +387 49 512 747

PODRUŽNICA BUGOJNO

Bosanska 17
Tel: +387 30 251 249

AGENCIJA JAJCE

Hrvoja V. Hrvatinića bb
Tel: +387 30 659 935

AGENCIJA DONJI VAKUF

14. Septembar
Tel: +387 30 205 423

AGENCIJA MAGLAJ

Viteška bb
Tel: +387 32 206 000

AGENCIJA JABLANICA

Darivalaca krvi bb
Tel: +387 36 281 523

AGENCIJA MOSTAR

Mostarskog bataljona br. 27
Tel: +387 36 558 811

AGENCIJA TEŠANJ

Kralja Tvrtka bb
Tel: +387 32 650 142

PODRUŽNICA MOSTAR

Maršala Tita 114
Tel: +387 36 281 515

AGENCIJA USORA

Žabljak bb
Tel: +387 32 891 242

PODRUŽNICA ZENICA

Londza 75
Tel: +387 32 244 007

PODRUŽNICA VISOKO

Dr. Džananovića br 10
Tel: +387 32 206 530

**FINANSIJSKI
IZVJEŠTAJ ZA
2021. GODINU**



PRIVREDNA BANKA SARAJEVO D.D. SARAJEVO

Finansijski izvještaji za godinu koja je završila
31. decembra 2021. pripremljeni u skladu sa
Međunarodnim standardima finansijskog
izvještavanja i Izvještaj nezavisnog revizora

Sadržaj

Odgovornost za finansijske izvještaje	11
Izvještaj nezavisnog revizora	12-15
Finansijski izvještaji:	
Bilans uspjeha	16
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	17
Bilans stanja	18
Izvještaj o novčanim tokovima	19
Izvještaj o promjenama na kapitalu	20
Napomene uz finansijske izvještaje	21-68

Odgovornost za finansijske izvještaje

Uprava je dužna osigurati da za svaki finansijski period budu sastavljeni finansijski izvještaji u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI), koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde, koji pružaju istinit i fer pregled stanja Privredne Banke Sarajevo d.d. Sarajevo ("Banka"), kao i rezultate njenog poslovanja za taj period.

Nakon provedbe odgovarajuće analize, Uprava opravdano očekuje da će Banka u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja pri sastavljanju finansijskih izvještaja.

Odgovornosti Uprave pri izradi finansijskih izvještaja obuhvataju slijedeće:

- odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika;
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena;
- postupanje u skladu s važećim računovodstvenim standardima, uz objavljivanje i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u finansijskim izvještajima, te
- sastavljanje finansijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako pretpostavka da će Banka nastaviti poslovanje nije primjerena.

Uprava je odgovorna za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s opravdanom tačnošću prikazuju finansijski položaj Banke. Također, Uprava je dužna pobrinuti se da finansijski izvještaji budu u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine. Pored toga, Uprava je odgovorna za čuvanje imovine Banke, te za poduzimanje opravdanih koraka za sprječavanje i otkrivanje prevara i drugih nepravilnosti.

Za i u ime Uprave


Hamid Pršeš
Predsjednik Uprave



Privredna banka Sarajevo d.d. Sarajevo
Obala Kulina bana br. 18
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina

14. februar 2022. godine

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Dioničarima Privredne banke Sarajevo d.d. Sarajevo

Izveštaj o reviziji godišnjih finansijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja Privredna banka Sarajevo d.d. Sarajevo (Banka), koji obuhvaćaju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2021. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama u kapitalu i izvještaj o novčanim tokovima za godinu koja je tada završila, te napomene uz finansijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prikazuju istinito i fer, u svim značajnim odrednicama, finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2021. godine i njenu finansijsku uspješnost te, njegove novčane tokove za godinu koja je tada završila i sastavljeni su u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, objavljenom od strane Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvještaju u odjeljku o revizorovim odgovornostima za reviziju finansijskih izvještaja. Nezavisni smo od Banke u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA Kodeksom), kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Bosni i Hercegovini i Federaciji Bosne i Hercegovine, i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ostala pitanja

Finansijske izvještaje Banke za godinu koja je završila 31. decembra 2020. godine je revidirao drugi revizor, koji je 10. februara 2021. godine izrazio nemodifikovano mišljenje na te izvještaje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju finansijskih izvještaja tekućeg perioda. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije finansijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Ključna revizijska pitanja (nastavak):

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p>Procjena umanjenja vrijednosti za kreditna potraživanja Na dan 31. decembra 2021. godine bruto knjigovodstvena vrijednost kredita klijentima iznosila je 325.061 hiljada KM. Pripadajuća rezervisanja za umanjenje vrijednosti iznosila su 37.660 hiljada KM.</p>	
<p>Ključno revizijsko pitanje Pri određivanju trenutka i iznosa umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima klijentima, Uprava Banke koristi statističke modele te vrši procjene u pogledu sljedećih područja:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Korištenje historijskih podataka u procesu određivanja rizičnih parametara; - Procjena kreditnog rizika izloženosti; - Procjena dodjele nivoa kreditnog rizika; - Uspješnost "Programa posebnih mjera" usvojenih u skladu sa podzakonskim aktima regulatora kao odgovor na pandemiju Covid - 19, u cilju oporavka o d negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih pandemijom; - Procjena značaja naknadnih promjena kreditnog rizika u svrhu utvrđivanja značajnog povećanja kreditnog rizika, što dovodi do promjena u nivoima rizika i potrebnog mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka kroz životni vijek; - Očekivani budući novčani tokovi iz poslovanja; - Vrednovanje kolaterala i procjena perioda realizacije. <p>Budući da određivanje odgovarajućih rezervisanja za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke zahtijeva korištenje značajne procjene od strane Uprave Banke, koja se odnosi na određivanje trenutka priznavanja ispravke vrijednosti kao i iznosa ispravke vrijednosti, umanjenje vrijednosti datih kredita predstavlja jedno od ključnih razmatranja koje će biti u fokusu revizije.</p> <p>Za računovodstvene politike vidjeti Napomenu Umanjenje vrijednosti finansijske imovine u Odjeljku 3 Temelj za prezentiranje i sažetak računovodstvenih politika. Za više informacija o ključnom revizorskom pitanju vidjeti Napomenu Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja u Odjeljku 4 Značajne računovodstvene procjene i ključni izvori procjene nezvjesnosti.</p>	<p>Revizijski postupci Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su:</p> <p>Provođenjem dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, razmotrili smo način i tehnike mjerenja po kojima Banka klasificira svoje zajmove, procjenjuje gubitak od umanjenja i provodi umanjenje vrijednosti na datum sastavljanja finansijskih izvještaja.</p> <p>Odabrali smo uzorak pojedinačnih zajmova, sa fokusom na izloženosti sa potencijalno najvećim utjecajem na godišnje finansijske izvještaje uslijed njihove vrijednosti i rizičnosti, kao i industrije koje su najteže pogođene negativnim ekonomskim posljedicama pandemije COVID-19, te manjih izloženosti koje su uvrštene na "watch list"-u.</p> <p>Obavili smo dokazno testiranje nad odabranim uzorkom kako bi ocijenili ispravnost klasifikacije zajmova, temeljeno na pregledu pripadajuće dokumentacije kao i diskusije sa voditeljima odnosa sa klijentima i nosiocima funkcije upravljanja rizicima. Za izloženosti sa identifikovanim naznakama umanjenja vrijednosti, preispitali smo ključne pretpostavke Uprave vezane za procjene očekivanih budućih novčanih tokova za potrebe izračuna ispravke vrijednosti.</p> <p>Koristili smo vlastitu procjenu kako bismo odredili parametre za izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti, te svoje izračune usporedili sa registrovanim.</p> <p>Izvršili smo cjelovitu procjenu i testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti odabranih kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje i praćenje odobrenih plasmana.</p> <p>Ocijenili smo cjelokupni model za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, uključujući izračun glavnih rizičnih parametara i makroekonomskih čimbenika.</p>

Odgovornosti menadžmenta i onih koji su zaduženi za upravljanje za finansijske izvještaje

Menadžment je odgovoran za sastavljanje i fer prezentaciju finansijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i za one interne kontrole za koje menadžment odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza usljed prevare ili greške. U sastavljanju finansijskih izvještaja, menadžment je odgovoran za procjenjivanje sposobnosti Banke

da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako menadžment ili namjera likvidirati Banku ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini. Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže informacije uključene u Godišnji izvještaj, ali ne uključuju finansijske izvještaje i naš izvještaj neovisnog revizora o njima. Naše mišljenje o godišnjim finansijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije, osim ako to nije izričito navedeno u našem izvještaju, i mi ne izražavamo bilo koji oblik zaključka s izražavanjem uvjerenja o njima. U vezi s našom revizijom godišnjih finansijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne godišnjim finansijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane.

U pogledu Godišnjeg izvještaja obavili smo postupke propisane Zakonom o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine. Ako, temeljeno na poslu kojeg smo obavili, zaključimo da postoji značajni pogrešni prikaz tih ostalih informacija, od nas se zahtijeva da izvijestimo tu činjenicu. U tom smislu mi nemamo nešto za izvijestiti. Temeljem provedenih postupaka tokom naše revizije, u mjeri u kojoj smo bili u mogućnost to procijeniti, izvještavamo sljedeće:

- 1) Informacije uključene u ostale informacije u skladu su, u svim značajnim odrednicama, s priloženim finansijskim izvještajima Banke.
- 2) Godišnji izvještaj pripremljen je, u svim značajnim odrednicama, u skladu sa zahtjevima Zakona o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine. Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Banke i njenog okruženja stečenog u okviru revizije finansijskih izvještaja, nismo ustanovili značajne pogrešne prikaze u ostalim informacijama.

Revizorove odgovornosti za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li finansijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza usljed prevare ili greške i izdati revizorov izvještaj koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je viša razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati usljed prevare ili greške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu tih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi također:

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih finansijskih izvještaja, zbog prevare ili greške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog usljed prevare je veći od rizika nastalog usljed greške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilazanje internih kontrola.
- stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.

- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.
- zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju u našem izvještaju nezavisnog revizora na povezane objave u godišnjim finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje.

Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvještaja nezavisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju.

- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj godišnjih finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li godišnji finansijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo s onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

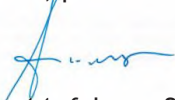
Mi također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s nezavisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utiču na našu nezavisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o povezanim zaštitama.

Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji godišnjih finansijskih izvještaja tekućeg perioda i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvještaju nezavisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba saopštiti u našem izvještaju nezavisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice saopštavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog saopštavanja.

Angažirani partner u reviziji koja ima za posledicu ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Maja Hafizović.

BDO BH d.o.o.

Mislav Zidar, prokurista



Sarajevo, 14. februar 2022. godine

BDO

BDO BH d.o.o.
Sarajevo
Društvo za reviziju

Maja Hafizović, direktor i ovlašteni revizor



Bilans uspjeha

za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	Napomene	2021.	2020.
Kamata i slični prihodi	5	13.448	12.180
Rashodi od kamata	6	(3.276)	(3.219)
Neto prihodi od kamata		10.172	8.961
Prihodi od naknada i provizija	7	8.031	6.981
Rashodi od naknada i provizija	-	(1.724)	(1.458)
Neto prihodi od naknada i provizija		6.307	5.523
Ostali dobici, neto	8	835	551
Ostali operativni prihodi	9	504	823
Prihodi iz redovnog poslovanja		17.818	15.858
Troškovi zaposlenih	10	(6.204)	(5.914)
Trošak amortizacije	22	(1.215)	(1.296)
Ostali administrativni troškovi	11	(4.984)	(4.477)
Operativni rashodi		(12.403)	(11.687)
DOBIT PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI, REZERVISANJA I POREZA NA DOBIT		5.415	4.171
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja, neto	12	1.057	(388)
Naplaćena otpisana potraživanja	-	294	1.119
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		6.766	4.902
Porez na dobit	13	(292)	-
Odgođeni porezni rashodi		100	(134)
DOBIT NAKON OPOREZIVANJA		6.574	4.768
Zarada po dionici – osnovna i razrijeđena (u KM)	14	19,40	14,16

Računovodstvene politike i napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	Napomene	2021.	2020.
Neto dobit		6.574	4.768
Ostala sveobuhvatna dobit:			
<i>Stavke koje mogu biti reklasifikovane kroz bilans uspjeha:</i>			
Neto dobiti od ulaganja u dužničke vrijednosne papire po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	19	(5)	(39)
<i>Stavke koje ne mogu biti reklasifikovane kroz bilans uspjeha:</i>			
Neto dobiti od ulaganja u vlasničke vrijednosne papire po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	19	54	(28)
UKUPNO SVEOBUH VATNA DOBIT		6.623	4.701

Računovodstvene politike i napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

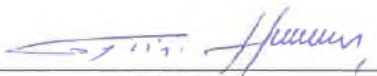
Bilans stanja
na dan 31. decembar 2021. godine

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)


	Napomene	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
IMOVINA			
Novac i novčani ekvivalenti	15	193.951	212.757
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	16	53.428	46.301
Plasmani kod banaka	17	16.945	20.809
Dati krediti i potraživanja po amortiziranom trošku	18	286.529	249.744
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz OSD	19	14.649	13.165
Finansijska imovina po amortiziranom trošku	20	-	-
Ostala imovina i potraživanja, neto	21	5.910	1.888
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	22	16.512	29.441
UKUPNA IMOVINA		587.924	574.105
OBAVEZE			
Obaveze prema Vladi FBiH	23	29.492	35.686
Obaveze za primljene depozite	24	497.709	484.441
Rezervisanja	25	1.199	1.806
Obaveze po najmovima	26	1.055	1.010
Ostale obaveze	27	6.421	3.251
Odgođena porezna obaveza	-	176	276
Ukupne obaveze		536.052	526.470
KAPITAL			
Dionički kapital	28	41.030	37.041
Dionička premija		4.629	4.629
Revalorizacione rezerve za nekretnine		-	6.706
Revalorizacione rezerve – finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD		180	131
Akumulirani (gubitak) / dobit		6.033	(872)
Ukupni kapital		51.872	47.635
UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL		587.924	574.105

Računovodstvene politike i napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Potpisali za i u ime Banke dana 14. februara 2022. godine


Hamid Pršeš
Predsjednik Uprave




Bedina Jusičić – Musa
Član Uprave

Izveštaj o novčanim tokovima
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	2021.	2020.
Poslovne aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	6.766	4.902
<i>Usklađenja:</i>		
Amortizacija	1.215	1.296
Korekcija akumulirane dobiti prethodne godine	(331)	-
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja, neto	(746)	388
Dobit od prodaje materijalne i nematerijalne imovine, neto	(733)	(412)
Kursne razlike, neto	(85)	(131)
Korekcija porezne obaveze iz prethodnog perioda	-	23
Prihodi od kamate priznati u bilansu uspjeha	(13.448)	(12.180)
Rashodi od kamate priznati u bilansu uspjeha	3.276	3.219
<i>Promjene u imovini i obavezama:</i>		
Povećanje potraživanja od Centralne banke BiH	(7.127)	(898)
Neto smanjenje plasmana kod drugih banaka	3.868	2.642
Neto povećanje kredita datih klijentima, prije rezervisanja	(35.342)	(12.922)
Neto povećanje ostale imovine, prije rezervisanja	(4.030)	(583)
Neto povećanje obaveza za primljene depozite	13.268	39.446
Neto povećanje/(smanjenje) ostalih obaveza	3.170	(122)
Isplate po sudskim sporovima	(918)	-
	<u>(31.197)</u>	<u>24.668</u>
Plaćena kamata	(3.219)	(3.276)
Naplaćena kamata	13.713	12.234
Plaćeni porez na dobit	-	(290)
NETO NOVAC (KORIŠTEN) OSTVAREN U POSLOVNIM AKTIVNOSTIMA	<u>(20.703)</u>	<u>33.336</u>
Ulagačke aktivnosti		
Nabavka nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	(1.137)	(1.318)
Povećanje finansijske imovine po FVOSD	(1.484)	(401)
Primici od prodaje nekretnina, opreme	7.209	1.292
Prodaja finansijske imovine po amortiziranom trošku	-	1.948
NETO NOVAC OSTVAREN U ULAGAČKIM AKTIVNOSTIMA	<u>4.588</u>	<u>1.521</u>
Finansijske aktivnosti		
Emisija dioničkog kapitala	3.989	-
Otplata obaveza prema finansijskim institucijama, neto	-	(302)
(Povećanje)/smanjenje obaveza prema Vladi FBiH	(6.194)	241
Otplata najmova	(499)	(324)
NETO NOVAC KORIŠTEN U FINANSIJSKIM AKTIVNOSTIMA	<u>(2.704)</u>	<u>(385)</u>
NETO (SMANJENJE)/POVEĆANJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	<u>(18.819)</u>	<u>34.472</u>
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA POČETKU GODINE	<u>213.006</u>	<u>178.534</u>
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA KRAJU GODINE	<u>194.187</u>	<u>213.006</u>

Računovodstvene politike i napomene u nastavku čine sastavni dio finansijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama na kapitalu
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	Dionički Kapital	Dionička premija	Regulatorne rezerve	Revalorizacione rezerve za nekretnine	Revalorizacione rezerve za imovinu po FVOSD	Akumulirana dobit / (gubitak)	Ukupno
Stanje na dan 31. decembar 2019.	37.041	4.629	-	6.803	198	9.166	57.837
Efektivi prve primjene Odluke FBA (Napomene 15., 17., 18., 20., 21., 26)	-	-	-	-	-	(14.926)	(14.926)
Neto dobitak	-	-	-	-	-	4.768	4.768
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(67)	-	(67)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(67)	(10.158)	(10.225)
Prijenos revalorizacionih rezervi na zadržanu dobit (Prema MRS 16.41)	-	-	-	(97)	-	97	-
Korekcija porezne obaveze iz prethodnog perioda	-	-	-	-	-	23	23
Stanje na dan 31. decembar 2020.	37.041	4.629	-	6.706	131	(872)	47.635
Efektivi promjene računovodstvene politike vrednovanja nekretnina i opreme	-	-	-	(6.706)	-	331	(6.375)
Ponovo iskazano stanje na dan 31. decembar 2020.	37.041	4.629	-	-	131	(541)	41.260
Emisija osnovnog kapitala	3.989	-	-	-	-	-	3.989
Neto dobitak	-	-	-	-	-	6.574	6.574
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	49	-	49
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	49	6.574	6.623
Stanje na dan 31. decembar 2021.	41.030	4.629	-	-	180	6.033	51.872

Računovodstvene politike i napomene u nastavku čine sastavni dio finansijskih izvještaja.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

1. OPĆI PODACI

Privredna banka Sarajevo d.d. Sarajevo registrovana je kod Općinskog suda u Sarajevu, pod matičnim brojem UFI/I/2609/95 dana 27. decembra 1995. godine (pod nazivom Banka za obnovu i razvoj Bosne i Hercegovine). Na osnovu sudske registracije broj UFI/I-3730/00 od 9. januara 2007. godine, Banka je promijenila ime u BOR banka d.d. Sarajevo.

Na dan 30. septembra 2016. godine izvršeno je pripajanje Privredne banke Sarajevo d.d. Sarajevo BOR banci d.d. Sarajevo. Općinski sud u Sarajevo donio je Rješenje broj: 065-0-Reg-16-004985 od 21. decembra 2016. godine kojim je upisana statusna promjena pripajanja i Rješenje broj: 065-0-Reg-16-004986 od 21. decembra 2016. godine kojim je Privredna banka Sarajevo d.d. Sarajevo brisana iz sudskog registra radi pripajanja. Rješenjem Općinskog suda u Sarajevu o izmjenama podataka broj: 065-0-Reg-16-005588 od 24. februara 2016. opisani su podaci o promjeni naziva Banke (iz BOR banke d.d. u Privrednu banku Sarajevo d.d.).

Osnovne djelatnosti Banke su:

1. Primanje i plasiranje depozita,
2. Nabavka i prodaja vrijednosnica,
3. Primanje depozita po videnju i oročenih depozita,
4. Davanje i uzimanje kredita,
5. Kupovina i prodaja stranih valuta,
6. Novčane transakcije na međubankarskom tržištu,
7. Platni promet u zemlji i inozemstvu, i
8. Kartično poslovanje.

Banka smatra da posluje kroz jedan poslovni i geografski segment, a to je pružanje bankarskih usluga u Bosni i Hercegovini.

Registrovana adresa Banke je Obala Kulina bana 18, 71000 Sarajevo. Na dan 31. decembar 2021. godine Banka je imala 182 zaposlenika (31. decembar 2020.: 177 zaposlenika).

Nadzorni odbor i Uprava

Nadzorni odbor

Aziz Šunje	Predsjednik
Ademir Abdić	Član
Mehmet Siner	Član
Almir Badnjević	Član
Zdravko Rajić	Član

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)

Nadzorni odbor i Uprava (nastavak)

Uprava

Hamid Pršeš	Predsjednik Uprave
Bedina Jusičić Musa	Član Uprave
Edin Kreštalica	Član Uprave
Kemal Džabija	Član Uprave

Odbor za reviziju

Muhamed Hubanić	Predsjednik
Hasan Đozo	Član
Dragan Prusina	Član
Midhat Oković	Član
Rehad Deljo	Član

2. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH STANDARDARDA

2.1 Standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu

Sljedeći standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja, izdani od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde, na snazi su za tekući period:

- Izmjene amandmana na MSFI 16 „COVID 19 - Ustupci u izmjenama ugovora o zakupu za period nakon 30. juna 2021“ – produžen period primjene izuzetka do 30. juna 2022. godine (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2021.);
- Izmjene MSFI 7 „Finansijski instrumenti: objavljivanje“, MSFI 9 „Finansijski instrumenti“, MSFI 4 „Ugovori o osiguranju“, MSFI 16 „Najmovi“, MRS 39 „Finansijski instrumenti: priznavanje i mjerenje“– Izmjene u vezi sa pitanjima zamjene u kontekstu IBOR reforme „faza 2“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2021.);

2.2 Standardi i tumačenja koji su objavljeni a nisu još usvojeni

Na dan izdavanja ovih finansijskih izvještaja, sljedeći standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja su objavljeni, ali nisu još na snazi:

- MRS 37 „Rezervisanja, Potencijalne obaveze i potencijalna imovina“ - Štetni ugovori - troškovi ispunjenja ugovora: Izmjene definišu koji troškovi trebaju biti uključeni u subjektovu procjenu da li će ugovor biti štetan (Na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2022.)
- MRS 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“ - Nekretnine, postrojenja i oprema: Prilivi prije namjeravane upotrebe: Izmjene zabranjuju subjektu netiranje troška sticanja i bilo kojeg priliva od prodaje imovine, u periodu dovođenja imovine na lokaciju i u stanje neophodno za namjeravanu upotrebu. Umjesto navedenog, subjekt priznaje u cjelosti prilive od prodaje takve imovine, odnosno trošak sticanja kroz bilans uspjeha (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2022.);
- Izmjena MSFI 1 „Prva primjena Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja“ - izmjene koje rezultiraju iz godišnjih poboljšanja MSFI-jevima za period 2018.-2020. godine (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2022. godine);
- Izmjena MSFI 3 „Poslovne kombinacije“ - veza sa konceptualnim okvirom izvještavanja (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2022. godine);

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

2. USVAJANJE NOVIH I IZMJENJENIH RAČUNOVODSTVENIH STANDARDA (NASTAVAK)

2.2 Standardi i tumačenja koji su objavljeni a nisu još usvojeni (nastavak)

- Amandman na MRS 1 „Prezentacija finansijskih izvještaja“ - u cilju pojašnjenja objava o računovodstvenim politikama (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023.);
- Amandman na MRS 8 „Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške“ – u vezi sa pojašnjenjem za utvrđivanje razlike između računovodstvene politike i računovodstvene procjene (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023.);
- Amandman na MRS 12 „Porez na dobit“ – u vezi sa sužavanjem primjene MRS 12 u pogledu tretmana odgođenog poreza u slučaju poreza pri kojem obaveze i imovina proizlaze iz jedinstvene transakcije (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023.);

Banka je izabrala da ne usvoji ove standarde, izmjene i tumačenja prije nego oni stupe na snagu. Banka predviđa da usvajanje ovih standarda, izmjena i tumačenja neće imati materijalan uticaj na finansijske izvještaje Banke u periodu inicijalne primjene.

2.2.1 Odluka o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka

Tokom 2019. godine Agencija za bankarstvo Federacije BiH objavila je novu Odluku o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (Službene novine FBiH br. 44/19 od 26.06.2020. godine), čija primjena je obvezujuća za sve banke počevši od 1. januara 2020. godine. U skladu s navedenim, banke su bile u obavezi izračunati efekte prve primjene ove odluke sa stanjem na dan 31.12.2019. godine, odnosno početnim stanjem na dan 01.01.2020. godine, te ih evidentirati na računima kapitala odnosno iskazati u redovnom osnovnom kapitalu. Efekti prve primjene predstavljaju razliku između očekivanih kreditnih gubitaka utvrđenih u skladu sa odredbama ove odluke i onih koje je banka utvrdila i knjigovodstveno evidentirala u skladu sa svojom internom metodologijom, a u slučaju kada su tako utvrđeni očekivani kreditni gubici manji.

U skladu sa navedenom Odlukom, banke su dužne uspostaviti odgovarajući proces za raspoređivanje izloženosti u nivoe kreditnog rizika koji direktno utiču na utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka.

3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Izjava o usklađenosti

Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (“MSFI”). Finansijski izvještaji Banke pripremljeni su u skladu sa zakonskim računovodstvenim propisima koji se primjenjuju na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine („FBiH“), a koji se temelji na Zakonu o računovodstvu i reviziji FBiH, Zakonu o bankama FBiH i podzakonskim aktima Agencije za bankarstvo FBiH usvojenim na osnovu spomenutih zakona. Zakon o računovodstvu i reviziji FBiH utvrđuje pripremu finansijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (“MSFI”). Zakonom o bankama FBiH utvrđena je priprema godišnjih finansijskih izvještaja u skladu s prethodno spomenutim Zakonom o računovodstvu i reviziji FBiH, ovim zakonom i podzakonskim aktima donesenim pod oba zakona. Agencija za bankarstvo FBiH usvojila je Odluku o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (dalje u tekstu: Odluka) koja se primjenjuje od 1. januara 2020. godine i koja rezultira razlikama koje proizlaze iz izračuna ispravka vrijednosti za kreditne gubitke primjenom minimalnih stopa utvrđenih Odlukom, a koje MSFI 9 ne zahtijeva: „Finansijski instrumenti“ („MSFI 9“).

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Izjava o usklađenosti (nastavak)

U skladu s odredbama Odluke, Banka je formirala veće ispravke vrijednosti za kreditne gubitke u iznosu od 4.904 hiljada BAM na dan 31. decembar 2021. u odnosu na iznos dobiven izračunavanjem koji proizlazi iz interni model Banke, kako se zahtijeva u MSFI-ju 9. Ova razlika nastaje iz razloga primjene minimalnih stopa očekivanih kreditnih gubitaka kako slijedi:

- primjena minimalnih stopa očekivanih kreditnih gubitaka utvrđenih u članu 23. Odluke za nivo izloženosti kreditnom riziku 1 - razlika u iznosu od 420 hiljada KM na dan 31. decembar 2021.
- primjena minimalnih stopa očekivanih kreditnih gubitaka utvrđenih u članu 24. Odluke za nivo kreditnog rizika izloženosti 2 - razlika u iznosu od 691 hiljada KM na dan 31. decembar 2021. godine
- primjena minimalnih stopa očekivanih kreditnih gubitaka utvrđenih članom 25. Odluke za nivo izloženosti kreditnom riziku 3 (nekvalitetna imovina) - razlika u iznosu od 3.793 hiljada KM na dan 31. decembar 2021. godine.

Vremenska neograničenost poslovanja

Finansijski izvještaji su sačinjeni pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja što podrazumijeva da će Banka biti sposobna realizovati potraživanja i podmiriti obaveze u normalnom toku poslovanja.

Osnova prezentiranja

Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su po načelu historijskog troška, osim za određene finansijske instrumente koji se mjere po fer vrijednostima na kraju svakog izvještajnog perioda.

Historijski trošak se uglavnom temelji na fer vrijednosti naknade date u zamjenu za imovinu.

Fer vrijednost je cijena koja bi se dobila za prodaju ili bi bila plaćena za prijenos obaveza u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum mjerenja, bez obzira na to je li ta cijena direktno uočljiva ili procijenjena koristeći drugu tehniku procjene vrijednosti. U procjeni fer vrijednosti imovine ili obaveza, Banka uzima u obzir karakteristike imovine ili obaveza kada bi učesnici na tržištu uzeli u obzir ove karakteristike kod određivanja cijene imovine ili obaveza na datum mjerenja. Fer vrijednost za mjerenje i/ili za svrhu objavljivanja u ovim finansijskim izvještajima je određena na takvoj osnovi, osim za mjerenja koja imaju neke sličnosti u fer vrijednosti, ali nisu fer vrijednosti, kao što je vrijednost u upotrebi prema MRS 36.

Osim toga za potrebe finansijskog izvještavanja, pokazatelji fer vrijednosti su podijeljeni na nivoe 1, 2 ili 3 na temelju stepena do kojeg je vrednovanje fer vrijednosti moguće posmatrati i prema značaju vrednovanja fer vrijednosti u cijelosti, kako slijedi:

- Nivo1 ulazni podaci su kotirane cijene (nekorigovane) na aktivnim tržištima za identičnu imovinu ili obaveze kojima Banka može pristupiti na datum mjerenja; pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz cijena koje kotiraju na aktivnim tržištima;
- Nivo 2 ulazni podaci, osim onih kotiranih cijena koje su uključene u Nivo 1, koji su uočljivi za imovinu ili obaveze, bilo direktno ili indirektno; i
- Nivo 3 ulazni podaci su neuočljivi ulazni podaci za imovinu ili obaveze.

Finansijski izvještaji prezentirani su u konvertibilnim markama (KM), obzirom da je to valuta u kojoj je iskazana većina poslovnih događaja Banke. Konvertibilna marka je fiksno vezana za euro (1 EUR = 1,95583 KM).

Sastavljanje finansijskih izvještaja u skladu sa MSFI zahtijeva od Uprave korištenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu računovodstvenih politika, te objavljene iznose imovine, obaveza, prihoda i rashoda. Stvarni rezultati mogu biti različiti od tih procjena.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Osnova prezentiranja (nastavak)

Procjene i povezane pretpostavke redovno se pregledavaju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u periodu u kojem su procjene promijenjene, te eventualno budućim periodima, ako utiču i na njih.

Informacije o područjima sa značajnom neizvjesnošću u procjenama i kritičnim prosudbama u primjeni računovodstvenih politika, koje imaju najznačajniji uticaj na iznose objavljene u ovim finansijskim izvještajima objavljene su u Napomeni 4.

Računovodstvene politike navedene u nastavku dosljedno su primjenjivane na sve periode prikazane u ovim finansijskim izvještajima.

Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspjeha za obračunski period na koji se odnosi metodom efektivne kamatne stope. Efektivna kamatna stopa je stopa koja diskontuje procijenjene buduće novčane tokove finansijske imovine ili obaveze kroz očekivano trajanje finansijskog instrumenta (ili ako je prikladno kraći period) do njegove knjigovodstvene vrijednosti. Prihodi od kamata obračunavaju se na bruto knjigovodstveni iznos finansijskog instrumenta za Stage 1 i Stage 2, dok za Stage 3 Banka prihod od kamata obračunava na neto amortizirani iznos finansijskog instrumenta.

Za POCI imovinu, prihodi od kamata se obračunavaju primjenom prilagođene efektivne kamatne stope na neto amortizirani iznos.

Kalkulacija efektivne kamatne stope uključuje sve plaćene ili primljene transakcijske troškove, naknade i poene, koji su sastavni dio efektivne kamatne stope. Transakcijski troškovi uključuju sve inkrementalne troškove, koji nastaju direktno u vezi s izdavanjem ili sticanjem finansijske imovine ili finansijske obaveze.

Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Naknade i provizije sastoje se uglavnom od provizija u domaćem i inostranom platnom prometu, te naknada za odobrenje garancija i drugih kreditnih instrumenata Banke.

Provizije od platnog prometa priznaju se u periodu u kojem su usluge pružene.

Oporezivanje

Poreski rashod s temelja poreza na dobit jest zbirni iznos tekuće poreske obaveze i odgođenih poreza.

Tekuća poreska obaveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti perioda iskazanoj u bilansu uspjeha jer uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili neoporezive u drugim godinama, kao i stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća poreska obaveza Banke izračunava se primjenom poreskih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na datum izvještajnog perioda.

Odgođeni porez jest iznos za koji se očekuje da će po njemu nastati obaveza ili povrat temeljem razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza u finansijskim izvještajima i pripadajuće poreske osnovice koja se koristi za izračunavanje oporezive dobiti a obračunava se metodom bilansne obaveze. Odgođene poreske obaveze općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena poreska imovina se priznaje u onoj mjeri u kojoj je vjerojatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit na temelju koje je moguće iskoristiti privremene razlike koje se odbijaju.

Knjigovodstveni iznos odgođene poreske imovine procjenjuje se na svaki datum izvještajnog perioda i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela iznosa poreske imovine. Odgođeni porez obračunava se po poreskim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u periodu u kojem će doći do podmirenja obaveze ili realizacije sredstva.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Oporezivanje (nastavak)

Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist bilansa uspjeha, osim ako se odnosi na stavke koje se knjiže direktno u korist ili na teret glavnice, u kojem slučaju se i odgođeni porez također iskazuje u okviru glavnice.

Odgođena poreska imovina i obaveze se prebijaju ako se odnose na poreze na dobit koje je nametnula ista poreska vlast i ako Banka namjerava podmiriti svoju tekuću poresku imovinu i obaveze na neto osnovi.

Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe izvještavanja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvataju sredstva kod Centralne banke Bosne i Hercegovine ("CBBH"), stanja na žiro računima kod drugih banaka i novac u blagajnama.

Novac i novčani ekvivalenti isključuju obaveznu minimalnu rezervu kod CBBH, budući da sredstva obavezne rezerve nisu na raspolaganju Banci u njenom svakodnevnom poslovanju. Obavezna minimalna rezerva kod CBBH je iznos koji su obavezne izdvajati sve poslovne banke koje imaju dozvolu za rad u Bosni i Hercegovini.

Finansijski instrumenti

Inicijalno priznavanje i mjerenje

Finansijska imovina i finansijske obaveze se priznaju kada Banka postane ugovorna strana u ugovoru vezanom za finansijski instrument, odnosno kada se odobrena novčana sredstva po kreditima klijentima prenesu na njihove račune ili novčana sredstva iz obaveza po depozitima prenesu na Banku.

Klasifikacija finansijskih instrumenata po početnom priznavanju zavise od ugovorenih uslova i poslovnog modela za upravljanje instrumentima. Finansijska imovina i obaveze inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, izuzev onih koji se vrednuju po FVBU. Transakcijski troškovi koji su direktno pripisivi sticanju finansijske imovine, odnosno nastanku finansijske obaveze (izuzev finansijske imovine i finansijskih obaveza po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha), dodaju se, odnosno oduzimaju, od fer vrijednosti finansijske imovine, odnosno finansijskih obaveza, pri početnom priznavanju. Transakcijski troškovi koji su direktno pripisivi sticanju finansijske imovine i finansijskih obaveza po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha odmah se priznaju u bilansu uspjeha.

Finansijska imovina po amortiziranom trošku

Banka mjeri finansijsku imovinu po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, ukoliko su ispunjena oba sljedeće navedena uvjeta:

- a) finansijsku imovinu se drži unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje finansijske imovine kako bi se naplatili ugovorni novčani tokovi i
- b) ugovornim uvjetima finansijske imovine nastaju na određeni datum novčani tokovi koji su samo plaćanja glavnice i kamate na glavicu izvanredno (SPPI).

Ovi uvjeti su detaljnije obrazloženi u nastavku.

Procjena poslovnog modela

Poslovni model subjekta određen je na razini koja odražava kako se skupinama finansijske imovine upravlja zajedno kako bi se postigao određeni poslovni cilj. Poslovni model subjekta ne ovisi o namjerama rukovodstva u vezi sa pojedinačnim instrumentom. Prema tome, ovaj uvjet nije pristup klasifikacije instrument po instrument nego bi se trebao odrediti na višoj razini objedinjavanja. Međutim, pojedinačni subjekt može imati više od jednog poslovnog modela za upravljanje finansijskim instrumentima.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijski instrumenti (nastavak)

Poslovni model subjekta odnosi se na to kako subjekt upravlja svojom finansijskom imovinom kako bi prikupio novčane tokove. Drugim riječima, poslovni model subjekta određuje hoće li novčanim tokovima doći do naplate ugovornih novčanih tokova, prodaje finansijske imovine ili i jednog i drugog.

Prema tome, ova ocjena se izvodi na osnovi scenarija koje subjekt ne može realno očekivati da nastanu, kao što je tzv. 'najgori mogući' scenarij ili scenariji 'stresnih uslova'. Primjerice, ako subjekt očekuje da će prodati određeni portfelj finansijske imovine samo u slučaju scenarija 'stresnih uvjeta', taj scenarij ne bi utjecao na ocjenu subjekta o poslovnom modelu za tu imovinu ako subjekt razumno očekuje da se takav scenarij neće dogoditi. Ako novčani tokovi nisu ostvareni na način koji je različit od očekivanja subjekta na datum kada subjekt ocjenjuje poslovni model (primjerice, ako subjekt prodaje više ili manje finansijske imovine nego što je očekivao kada je klasificirao imovinu), zbog toga ne dolazi do pogreške prethodnog razdoblja u finansijskim izvještajima subjekta niti to mijenja klasifikaciju preostale finansijske imovine koja se drži u tom poslovnom modelu (tj. imovine koju je subjekt priznao u prethodnim periodima i još je drži) sve dok subjekt uzima u obzir sve važne podatke dostupne za vrijeme procjene poslovnog modela. Međutim kada subjekt ocjenjuje poslovni model za novostvorenu ili novokupljenu finansijsku imovinu, treba uzeti u obzir podatke o tome kako su ostvareni novčani tokovi u prošlosti, zajedno sa svim drugim važnim podacima.

SPPI Test

Sljedeći korak kojeg Banka vrši pri klasifikaciji finansijskih instrumenata jeste procjena ugovorenih uvjeta u smislu da li zadovoljavaju SPPI test. Za potrebe SPPI testa, definicije glavnice i kamate su navedene u nastavku:

- a) glavnica je fer vrijednost finansijske imovine pri početnom priznavanju.
- b) kamata se sastoji od naknade za vrijeme vremenske vrijednosti novca, za kreditni rizik povezana sa izvanrednim iznosom glavnice tokom određenog vremenskog perioda i drugim osnovnim rizicima i troškovima posudbe, kao i profitnom maržom.

Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD)

U skladu sa MSFI 9, Banka je prezentirala novu kategoriju dužničkih finansijskih instrumenata koje mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit kada su ispunjena sljedeća dva uvjeta:

- a) finansijsku imovinu se drži unutar poslovnog modela čiji je cilj postignut naplatom ugovornih novčanih tokova i prodajom finansijske imovine i
- (b) ugovornim uvjetima finansijske imovine nastaju na određeni datum novčani tokovi koji su samo plaćanja glavnice i kamate na glavnici izvanredno.

Ovi instrumenti su prethodno bili klasificirani kao Finansijska imovina raspoloživa za prodaju.

FVOSD dužnički instrumenti se naknadno mjere po fer vrijednosti. Dobit ili gubitak po osnovu promjene fer vrijednosti instrumenta treba se priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti do prestanka priznavanja finansijske imovine ili njene reklasifikacije u druge kategorije finansijske imovine.

Prihodi od kamata nastavljaju se priznavati kroz bilans uspjeha prema istom modelu kao kod finansijske imovine mjerene po amortiziranom trošku.

Pri početnom priznavanju, Banka može napraviti neopozivi izbor kako bi prikazala u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti naknadne promjene fer vrijednosti ulaganja u vlasnički instrument koji nije niti namijenjen za trgovinu niti nepredviđena naknada koju je priznao stjecatelj u poslovnom spajanju na koje se primjenjuje MSFI 3.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijski instrumenti (nastavak)

Dobici i gubici od mjerenja fer vrijednosti ovih instrumenata se nikada ne priznaju kroz bilans uspjeha. Prihodi od dividendi se priznaju u bilansu uspjeha, kada je pravo na primitke objavljeno. Vlasnički instrumenti po FVOSD nisu predmet procjene umanjena vrijednosti.

Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (FVBU)

Finansijsku imovinu treba mjeriti po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha osim ako nije mjereno po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti ostale sveobuhvatne dobiti. Međutim, Banka može napraviti neopozivi izbor pri početnom priznavanju za određena ulaganja u vlasničke instrumente koji bi se inače mjerili po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha kako bi prikazala naknade promjene fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

Priznavanje očekivanih kreditnih gubitaka

Banka priznaje rezervisanja za umanjene vrijednosti za očekivane kreditne gubitke od finansijske imovine koji se mjeri po amortiziranom trošku i fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, potraživanja za najmove, ugovornu imovinu ili obavezu za najam i ugovor o finansijskoj garanciji.

Banka je obavezna primjenjivati zahtjeve za umanjene vrijednosti za priznavanje i mjerenje rezervisanja za finansijsku imovinu koje se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Međutim, rezervisanja za umanjene vrijednosti trebaju se priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i ne smiju smanjiti knjigovodstvenu vrijednost finansijske imovine u izvještaju o finansijskom položaju.

Na svaki izvještajni datum, Banka je obavezna mjeriti rezervisanja za umanjene vrijednosti za finansijski instrument u iznosu koji je jednak trajanju očekivanih kreditnih gubitaka ako se kreditni rizik za taj finansijski instrument značajno povećao od početnog priznavanja.

Očekivani kreditni gubici tokom vijeka trajanja (LTECL) su kreditni gubici koji nastaju iz svih mogućih neispunjenja obaveza tokom očekivanog vijeka trajanja finansijskog instrumenta.

Očekivani kreditni gubici u 12-mjesečnom periodu (12m ECL) su dio očekivanih kreditnih gubitaka tokom vijeka trajanja koji predstavljaju očekivane kreditne gubitke koji nastaju iz neispunjenja obaveza povezanih s finansijskim instrumentima koji su mogući unutar 12 mjeseci nakon izvještajnog datuma.

Prema metodologiji umanjena vrijednosti ažuriranoj u skladu sa zahtjevima Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, Banka je definisala minimalne kriterije za mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka opisanih u nastavku:

Priznavanje očekivanih kreditnih gubitaka (nastavak)

U skladu s rasporedom izloženosti u nivoe kreditnih rizika, Banka primjenjuje slijedeće minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka:

1. Nivo 1: ukoliko Banka nema adekvatnu vremensku seriju, količinu i/ili kvalitet relevantnih historijskih podataka, te nije u mogućnosti da utvrdi vrijednost PD parametra korištenjem svog modela na adekvatan i dokumentovan način, Banka ne može utvrditi očekivani kreditni gubitak za ostale izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 1 u iznosu manjem od 1% izloženosti.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijski instrumenti (nastavak)

2. Nivo 2: Banka je dužna da za izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 2 utvrdi i knjigovodstveno evidentira očekivane kreditne gubitke u iznosu većem od dva navedena:
- a) 5% izloženosti,
 - b) iznosa utvrđenog u skladu sa internom metodologijom banke.
3. Nivo 3: minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka raspoređenih u Nivo 3 ovisi od činjenice da li je izloženost osigurana prihvatljivim kolateralom ili ne, te u skladu s tim, minimalne stope su kako slijedi:
- a) izloženosti osigurane prihvatljivim kolateralom:

Redni broj	Dani kašnjenja	Minimalni očekivani kreditni gubitak
1.	do 180 dana	15%
2.	od 181 do 270 dana	25%
3.	od 271 do 365 dana	40%
4.	od 366 do 730 dana	60%
5.	od 731 do 1460 dana	80%
6.	preko 1460 dana	100%

- b) izloženosti koje nisu osigurane prihvatljivim kolateralom:

Redni broj	Dani kašnjenja	Minimalni očekivani kreditni gubitak
1.	do 180 dana	15%
2.	od 181 do 270 dana	45%
3.	od 271 do 365 dana	75%
4.	od 366 do 456 dana	85%
5.	preko 465 dana	100%

Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za potraživanja od kupaca, potraživanja po osnovu faktoringa i finansijskog lizinga i ostala potraživanja, primjenjuju se prema tabeli kako slijedi:

Redni broj	Dani kašnjenja	Minimalni očekivani kreditni gubitak
1.		
2.	Od 0 do 30 dana	2%
3.	od 31 do 90 dana	10%
4.		
5.	od 91 do 180 dana	50%
6.		
7.	od 181 do 365 dana	75%
8.	preko 365 dana	100%

Parametri kreditnog rizika

Kreditni gubitak za izloženosti na individualnoj osnovi utvrđuje se kao pozitivna razlika između bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti i procijenjenih budućih novčanih tokova (od operativnih prihoda i/ili realizacije kolaterala) tokom očekivanog vijeka trajanja stavke finansijske aktive, diskontovanih efektivnom kamatnom stopom važećom na datum izvještavanja. Banka može koristiti više različitih scenarija (od operativnih prihoda i/ili realizacije kolaterala) prilikom procjenjivanja izvjesnosti budućih novčanih tokova sa procentima vjerovatnoće njihovog ostvarenja.

Banka utvrđuje očekivani kreditni gubitak za izloženosti na grupnoj osnovi u skladu sa sljedećom opštom formulom:

$$ECL=PD \times LGD \times EaD$$

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijski instrumenti (nastavak)

Vjerovatnoća nastupanja statusa neizmirenja obaveza (PD parametar)

Vrijednosti PD parametra banka utvrđuje na osnovu definisanih segmenata kreditnih izloženosti odnosno PD homogenih grupa, kojima se na odgovarajući način (u skladu sa svojom internom metodologijom) dodjeljuje vrijednost PD parametra. PD parametar za homogene grupe se procjenjuje kao odnos broja plasmana kod kojih se status neizmirenja obaveza dogodio u toku posmatranog vremenskog perioda (historijski podaci za 3 godine), te ukupnog broja plasmana koji nisu bili u statusu neizmirenja obaveza na početku posmatranog vremenskog perioda.

Gubitak usljed nastupanja statusa neizmirenja obaveza (LGD parametar)

Gubitak usljed nastupanja statusa neizmirenja obaveza (LGD parametar) predstavlja internu procjenu banke o nivou očekivanog gubitka vezanog uz izloženost u slučaju nastupanja statusa neizmirenja obaveza. LGD parametar također se izračunava na nivou relevantne homogene grupe, na osnovu historijskih podataka o naplatama iz kolaterala ili ostalih izvora nakon nastupanja statusa neizmirenja obaveza po utvrđenim homogenim grupama, za period od najmanje pet posljednjih godina. Ukoliko banka nema adekvatnu vremensku seriju, količinu i/ili kvalitet relevantnih historijskih podataka, te nije u mogućnosti da utvrdi vrijednost LGD parametra korištenjem svog modela na adekvatan i dokumentovan način, tada koristi fiksne vrijednosti tog parametra zasnovane na konzervativnim procjenama, a one ne mogu biti niže od:

- a. 45% za izloženosti obezbijeđene prihvatljivim kolateralom,
- b. 75% za izloženosti koji nisu obezbijeđene prihvatljivim kolateralom.

Prestanak priznavanja finansijske imovine

Finansijska imovina se prestaje priznavati kada su prava na primitke novčanih tokova istekla. Banka prestaje priznavati finansijsku imovinu i ukoliko se radi o prijenosima finansijske imovine koji zadovoljavaju definiciju prestanka priznavanja:

- Banka je prenijela ugovorna prava na primitke novčanih tokova od finansijske imovine
- Banka zadržava ugovorna prava na primanje novčanih tokova od finansijske imovine, ali pretpostavlja ugovornu obavezu plaćanja novčanih tokova jednom ili više primatelja.

Kada Banka prenosi finansijsku imovinu, dužna je procijeniti obim do kojeg zadržava rizike i koristi od vlasništva nad finansijskom imovinom. U ovom slučaju:

- ako Banka prenosi suštinski sve rizike i koristi od vlasništva nad finansijskom imovinom, dužna je prestati priznavati finansijsku imovinu i priznati odvojeno kao imovinu ili obaveze sva prava i obaveze koje su nastale ili zadržane transferom.

Prestanak priznavanja finansijske imovine (nastavak)

- ako Banka zadržava suštinski sve rizike i koristi od vlasništva nad finansijskom imovinom, dužna je nastaviti priznavati finansijsku imovinu
- ako Banka niti prenosi niti zadržava suštinski sve rizike i koristi od vlasništva nad finansijskom imovinom, dužna je odrediti je li zadržala kontrolu nad finansijskom imovinom. U ovom slučaju:
 - (i) ako Banka nije zadržala kontrolu, dužna je prestati priznavati finansijsku imovinu i priznati odvojeno kao imovinu ili obaveze svaka prava i obaveze koje nastaju ili su zadržane transferom.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijski instrumenti (nastavak)

(ii) ako je Banka zadržala kontrolu, dužna je nastaviti priznavati finansijsku imovinu u iznosu svog nastavka sudjelovanja u finansijskoj imovini, neto za eventualno umanjenje vrijednosti. Prihod od kamate se priznaje primjenom efektivne kamatne stope, osim za kratkoročna potraživanja kada bi priznavanje kamate bilo nematerijalno.

Finansijske obaveze i vlasnički instrumenti izdati od Banke

Klasifikacija kao finansijska obaveza ili kapital

Dužnički ili vlasnički instrumenti su klasifikovani ili kao finansijske obaveze ili kao kapital u skladu sa suštinom ugovornog angažmana.

Vlasnički instrumenti

Vlasnički instrument je bilo koji ugovor koji dokazuje pravo na preostali iznos udjela u imovini subjekta nakon odbijanja svih njegovih obaveza. Vlasnički instrumenti koje je Banka izdala knjiže se u iznosu primljenih sredstava, umanjenih za troškove izdavanja.

Obaveze za ugovore o finansijskoj garanciji

Obaveze za ugovore o finansijskoj garanciji su inicijalno mjerene po fer vrijednosti i naknadno su mjerene po većem od:

- iznosa obaveze u ugovoru, kako je utvrđeno u skladu sa MRS 37 "Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina"; ili
- iznosa inicijalno priznatog i, gdje je to odgovarajuće, umanjenog za kumulativnu amortizaciju priznatu u skladu sa politikama priznavanja prihoda koji su gore utvrđeni.

Finansijske obaveze

Finansijske obaveze su klasifikovane kao finansijske obaveze "iskazane po fer-vrijednosti kroz bilans uspjeha" ili kao "ostale finansijske obaveze".

Ostale finansijske obaveze

Ostale finansijske obaveze, uključujući obaveze prema bankama, klijentima i subordinirani dug, se početno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za transakcijske troškove.

Ostale finansijske obaveze su naknadno mjerene po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope.

Metoda efektivne kamate je metoda izračunavanja troškova amortizacije finansijske obaveze i određivanja troška kamate za relevantni period. Efektivna kamatna stopa je stopa koja tačno diskontuje procijenjena buduća plaćanja u gotovini kroz očekivani period trajanja finansijske obaveze, ili, gdje je to moguće, u kraćem periodu.

Prestanak priznavanja finansijske obaveze

Banka prestaje priznavati finansijsku obavezu onda, i samo onda, kada su obaveze Banke otpuštene, otkazane ili ističu.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Najmovi

Na početku sporazuma, Banka procjenjuje da li on predstavlja sporazum o najmu, odnosno da li sadrži elemente najma. Banka priznaje imovinu s pravom korištenja i odgovarajuću obavezu po osnovu najma za sve ugovore o najmu, osim za kratkoročne ili najmove koji se odnose na imovinu male vrijednosti. Sva plaćanja povezana s takvim najmovima priznaju se kao trošak bilo na pravolinijskoj osnovi tokom trajanja najma ili na nekoj drugoj sistemskoj osnovi.

Na prvi dan trajanja najma, Banka obavezu po osnovu tog najma mjeri po sadašnjoj vrijednosti svih plaćanja u vezi s najmom koja nisu izvršena na taj dan. Ta plaćanja se diskontuju po kamatnoj stopi sadržanoj u najmu ako je stopu lako utvrditi. U slučajevima kad tu kamatnu stopu nije moguće lako utvrditi, Banka primjenjuje inkrementalnu kamatnu stopu zaduženja.

Plaćanja po osnovu najma uključena u mjerenje obaveze po osnovu najma na prvi dan njegovog trajanja obuhvataju sljedeća plaćanja za pravo korištenja predmetne imovine tokom trajanja najma koja nisu izmirena na prvi dan trajanja najma:

- (a) fiksna plaćanja, umanjeno za eventualne primljene podsticaje u vezi s najmom;
- (b) promjenjiva plaćanja koja zavise od određenog indeksa ili stope i koja su početno mjerena prema tom indeksu ili stopi na prvi dan trajanja najma;
- (c) iznose koji se očekuje da prispiju na plaćanje najmoprimcu u okviru garantovanog ostatka vrijednosti;
- (d) cijenu korištenja opcije otkupa ukoliko postoji realna vjerovatnoća da će najmoprimac iskoristiti tu opciju i
- (e) kazne za raskid najma, ukoliko period trajanja najma pokazuje da je najmoprimac iskoristio tu opciju.

Banka usklađuje vrijednost obaveze po osnovu najma utvrđenu ponovnim mjerenjem i priznaje kao usklađivanje imovine s pravom korištenja metodom efektivne kamatne stope.

Trošak imovine s pravom korištenja uključuje iznos početno mjerene obaveze po osnovu najma, sva plaćanja po osnovu najma izvršena na ili prije prvog dana trajanja najma, umanjeno za eventualne primljene podsticaje u vezi s najmom. Imovina s pravom korištenja naknadno se mjeri po trošku umanjenom za svaku eventualnu akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti.

Nekretnine i oprema (na snazi do 1. januara 2021. godine)

Nekretnine su u bilansu stanja iskazane po revalorizovanoj vrijednosti, koja predstavlja fer vrijednost na dan revalorizacije, umanjenoj za naknadnu ispravku vrijednosti i naknadne akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Revalorizacija se vrši u određenim vremenskim razmacima s ciljem da se knjigovodstvena vrijednost materijalno ne razlikuje od one vrijednosti koja bi bila utvrđena korištenjem fer vrijednosti na kraju izvještajnog perioda.

Revalorizacioni višak proistekao iz revalorizacije nekretnine priznaje se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, osim za iznos revalorizacionog gubitka na istoj nekretnini priznatog u bilansu uspjeha u prethodnom periodu, u kojem slučaju se priznaje dobit u bilansu uspjeha u visini prethodno priznatog gubitka.

Smanjenje knjigovodstvene vrijednosti proisteklo iz revalorizacije nekretnine priznaje se u visini prekoračenja iznosa pozitivnih revalorizacionih rezervi, ukoliko ga ima, a vezano za prethodne revalorizacije iste nekretnine.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Nekretnine i oprema (nastavak)

Nekretnine i oprema (na snazi od 1. januara 2021. godine)

Banka je u toku 2021. godine donijela odluku o promjeni računovodstvene politike vrednovanja dugotrajne materijalne imovine (nekretnine). Od dana 1. januara 2021. godine na snazi je izmjenjena računovodstvena politika pri čemu su nekretnine u bilansu stanja iskazane po trošku nabavke, umanjenom za naknadnu ispravku vrijednosti i naknadne akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak nabavke obuhvata nabavnu cijenu i sve troškove direktno povezane s dovođenjem sredstva u radno stanje za namjeravanu upotrebu.

Tabele u nastavku prikazuju efekte promjene računovodstvene politike vrednovanja nekretnina sa efektima prve primjene na dan 1. januar 2021. godine, kako je prethodno objašnjeno:

Sažetak	Stanje	Efekt prve primjene	
	1. januar 2021.	1. januar 2021.	31. decembar 2020.
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	23.066	6.375	29.441
Zadržana dobit	(541)	331	(872)
Revalorizacione rezerve za nekretnine	-	(6.706)	6.706

Oprema se početno iskazuje po trošku nabavke umanjenom za ispravku vrijednosti i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti, ako postoje. Trošak nabavke obuhvata nabavnu cijenu i sve troškove direktno povezane s dovođenjem sredstva u radno stanje za namjeravanu upotrebu.

Imovina u izgradnji, koja se gradi u svrhu pružanja usluga ili administrativne svrhe, iskazana je po trošku nabavke umanjenom za eventualne gubitke od umanjenja. Trošak nabavke uključuje i profesionalne naknade, te, za kvalificirana sredstva, troškove pozajmljivanja kapitalizirane u skladu sa računovodstvenom politikom Banke. Takva imovina se reklasifikuju na odgovarajuće kategorije nekretnina i opreme nakon što je dovršena i spremna za namjeravanu upotrebu.

Obračun amortizacije započinje u trenutku u kojem je sredstvo spremno za namjeravanu upotrebu. Amortizacija se obračunava linearnom metodom na temelju procijenjenog vijeka upotrebe sredstva.

Procijenjene stope amortizacije bile su kao što slijedi:

	2021.	2020.
Građevinski objekti	1,3%	1,3% - 1,74%
Računari	33,3%	33,3%
Vozila	15%	15%
Namještaj i druga uredska oprema	15%	15%

Dobici i gubici temeljem rashodovanja ili otuđenja dugotrajne materijalne imovine iskazuju se u bilansu uspjeha u periodu u kojem su nastali.

Umanjenja

Na svaki datum izvještajnog perioda Banka preispituje knjigovodstvene iznose svojih nekretnina i opreme da bi utvrdila postoje li naznake da je došlo do gubitaka usljed umanjenja vrijednosti navedene imovine. Ako postoje takve naznake, procjenjuje se nadoknadiivi iznos sredstava da bi se mogao utvrditi eventualni gubitak nastao umanjenjem.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Nekretnine i oprema (nastavak)

Nadoknadiva vrijednost je neto prodajna cijena ili vrijednost u upotrebi, zavisno od toga koja je viša. Za potrebe procjene vrijednosti u upotrebi, procijenjeni budući novčani tokovi diskontuju se do sadašnje vrijednosti primjenom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava sadašnju tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za to sredstvo.

Ako je procijenjen nadoknadivi iznos sredstva manji od knjigovodstvenog iznosa, onda se knjigovodstveni iznos tog sredstva umanjuje do nadoknadivog iznosa. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se odmah kao rashod, osim ako sredstvo nije zemljište ili zgrada koje se ne koristi kao investicijska nekretnina koja je iskazana po revalorizovanom iznosu, u kojem slučaju se gubitak od umanjenja iskazuje kao smanjenje vrijednosti nastalo revalorizacijom sredstva.

Kod naknadnog poništenja gubitka od umanjenja vrijednosti, knjigovodstveni iznos sredstva povećava se do revidiranog procijenjenog nadoknadivog iznosa toga sredstva, pri čemu veća knjigovodstvena vrijednost ne premašuje knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvršena da u prethodnim godinama nije bilo priznatih gubitaka na tom sredstvu usljed umanjenja vrijednosti. Poništenje gubitka od umanjenja vrijednosti odmah se priznaje kao prihod, osim ako se predmetno sredstvo ne iskazuje po procijenjenog vrijednosti, u kojem slučaju se poništenje gubitka od umanjenja vrijednosti iskazuje kao povećanje usljed revalorizacije.

Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina početno se mjeri po trošku nabavke i amortizuje se linearno tokom procijenjenog vijeka upotrebe korištenjem amortizacijske stope od 33% godišnje.

Troškovi naknada za zaposlene

U ime svojih zaposlenika, Banka plaća porez na dohodak, kao i doprinose za penziono, invalidsko, zdravstveno i osiguranje od nezaposlenosti, na i iz plata, koji su obračunavaju po zakonskim stopama tokom godine na bruto platu. Banka plaća navedeni porez i doprinose u korist institucija Federacije Bosne i Hercegovine, na federalnom i kantonalnom nivou.

Nadalje, topli obrok, prevoz na i sa posla i regres su plaćeni u skladu sa domaćim zakonskim propisima. Ovi troškovi su prikazani u bilansu uspjeha u periodu u kojem su nastali troškovi plata.

Preračunavanje stranih valuta

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u konvertibilne marke po službenom kursu CBBH na datum transakcije, koji odgovara tržišnom kursu. Monetarna imovina i obaveze iskazani u stranim valutama ponovno se preračunavaju na dan bilansa primjenom kursa važećeg na taj datum. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po fer vrijednosti preračunavaju se primjenom valutnog kursa važećeg na datum procjene fer vrijednosti. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po historijskom trošku se ne preračunavaju ponovno na datum izvještajnog perioda. Dobici i gubici proizašli iz promjena u kursovima valuta uključuju se u bilans uspjeha.

Banka vrednuje imovinu i obaveze po srednjem kursu CBBH na datum izvještajnog perioda, a koji je približan tržišnim kursovima. Kursevi valuta određeni od strane CBBH koji su korišteni u izradi bilansa stanja Banke na dan izvještavanja su sljedeći:

31. decembar 2021.	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,725631 KM	1 CHF = 1,887320 KM
31. decembar 2020.	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,592566 KM	1 CHF = 1,801446 KM

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Rezervisanja

Rezervisanja se priznaju ako Banka trenutno ima pravnu ili izvedenu obvezu kao posljedicu događaja iz prošlog perioda, ako postoji vjerovatnoća da će Banka morati podmiriti navedenu obavezu i ako pouzdano može biti određen iznos te obaveze.

Iznos priznat kao rezervisanje je najbolja procjena naknade koja je potrebna za podmirenje sadašnje obaveze na datum izvještajnog perioda, uzimajući u obzir rizike i neizvjesnosti obaveza. Gdje su rezervisanja mjerena pomoću novčanih tokova koji se procjenjuju za podmirenje sadašnjih obaveza, njihov knjigovodstveni iznos je sadašnja vrijednost tih novčanih tokova. Rezervisanja se ukidaju samo za one troškove za koje je rezervisanje izvorno priznato. Ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obaveza više nije vjerovjatan, rezervisanje se ukida.

Troškovi pozajmljivanja

Troškovi pozajmljivanja koji se mogu direktno pripisati sticanju, izgradnji ili izradi kvalificiranog sredstva, a to je sredstvo koje nužno zahtijeva značajno vrijeme kako bi bilo spremno za svoju namjeravanu upotrebu ili prodaju, uključuju se u trošak nabavke toga sredstva sve dok sredstvo većim dijelom ne bude spremno za namjeravanu upotrebu ili prodaju.

Svi drugi troškovi pozajmljivanja terete bilans uspjeha u periodu u kojem su nastali.

Kapital i rezerve

Dionički kapital

Dionički kapital obuhvata uplaćene redovne dionice i izražava se u KM po nominalnoj vrijednosti.

Revalorizacije rezerve za nekretnine

Revalorizacije rezerve za nekretnine obuhvataju kumulativne učinke povećanja knjigovodstvene vrijednosti nekretnine koje proizlaze iz revalorizacije istih.

Revalorizacije rezerve za ulaganja

Revalorizacije rezerve za ulaganja uključuju promjene u fer vrijednosti finansijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Zarada po dionici

Banka objavljuje osnovnu i razrijeđenu zaradu po dionici. Osnovna zarada po dionici računa se dijeljenjem dobiti ili gubitka tekućeg perioda namijenjenih redovnim dioničarima Banke ponderisanim prosječnim brojem redovnih dionica u opticaju tokom perioda. Tokom 2020. godine nije bilo efekata razrjeđivanja. Tokom 2021. banka je plasirala novu emisiju dionica.

Izveštavanje po segmentima

U skladu sa Međunarodnim standardom finansijskog izvještavanja 8: Poslovni segmenti („MSFI 8“), Banka je identificirala dva glavna segmenta i to: fizička i pravna lica.

Opis poslovnih segmenata i njihov finansijski pregled prikazan je u Bilješci 18. ovih finansijskih izvještaja.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI

U primjeni računovodstvenih politika Banke, koje su objašnjene u Napomeni 3., Uprava je obavezna da prosudi, procjeni i pretpostavi knjigovodstvenu vrijednost imovine i obaveza koje se ne mogu izvesti iz ostalih izvora. Procjene i povezane pretpostavke se temelje na ranijem iskustvu i ostalim faktorima koji su uzeti u obzir kao relevantni. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od procijenjenih.

Procjene i temeljne pretpostavke se stalno revidiraju. Izmjene knjigovodstvenih procjena priznaju se u periodu izmjene ukoliko se odnose samo na taj period, ili u periodu izmjene i budućim periodima ukoliko izmjena utiče na tekući i buduće periode.

Ključni izvori procjene neizvjesnosti

Ključne pretpostavke vezane za budućnost i ostale ključne izvore procjene neizvjesnosti na datum izvještajnog perioda, koje nose značajan rizik uzrokovanja materijalnog usklađenja knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza u okviru naredne finansijske godine su slijedeće.

Uticaj pandemije korona virusa (COVID-19)

Uprava Banke je sačinila procjene u razmatranju uticaja koje je pandemija Coronavirus-a (COVID-19) imala ili bi mogla imati na Banku na osnovu dostupnih informacija. Ovo razmatranje odnosi se na prirodu proizvoda i usluga koje se nude, klijente, proces kreditiranja i prikupljanja depozita, zaposlenike i geografske regije u kojima Banka posluje. Osim kako je opisano u određenim napomenama uz finansijske izvještaje, trenutno ne postoje indikatori koji ukazuju na postojanje značajnog uticaja na finansijske izvještaje ili bilo kakve značajne neizvjesnosti u vezi s događajima ili stanjima koji mogu nepovoljno uticati na Banku na datum izvještavanja ili naknadno kao rezultat pandemije Korona virusa (COVID-19).

Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine je dana 20. marta 2020. i 24. augusta 2020. godine usvojila podzakonske akte odnosno mjere kojim je omogućeno odobravanje olakšica klijentima banaka koji su pogođeni negativnim efektima pandemije Covid -19, kao i stvaranje okvira za očuvanje stabilnosti finansijskog sektora u Federaciji Bosne i Hercegovine. Odlukom o privremenim mjerama koje banke primjenjuju za oporavak od negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih virusnim oboljenjem „COVID-19“, donesenim 24. augusta 2020. godine predviđene su slijedeće posebne mjere:

- moratorij, odnosno odgoda u otplati kreditnih obaveza od najduže 6 mjeseci,
- uvođenje „grace“ perioda za otplatu glavnice kreditnih obaveza u slučaju kredita koji se otplaćuju anuitetno na period od najduže 12 mjeseci,
- produženje krajnjeg roka za otplatu kredita koji se otplaćuju anuitetno,
- produženje roka dospjeća kredita sa jednokratnim dospjećem, uključujući i revolving kredite i prekoračenja po transakcijskim računima na period od najduže 12 mjeseci, pri čemu bi klijent banke tokom tog perioda mogao koristiti i dio izloženosti koji je bio neiskorišten na dan modifikacije,
- odobravanje dodatnog iznosa izloženosti za potrebe prevazilaženja klijentovih trenutnih poteškoća sa likvidnošću,
- prilagođavanje plana otplate srazmjerno smanjenju prihoda ili nekom drugom relevantnom parametru koji određuje banka i
- druge mjere koje banka poduzima u cilju olakšanja servisiranja kreditnih obaveza klijenta i uspostave održivog poslovanja klijenta.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI (NASTAVAK)

Uticaj pandemije korona virusa (COVID-19) - nastavak

Bankama je ostavljena mogućnost da se opredijele i za druge oblike podrške klijentima odnosno druge modalitete olakšica, uz obavezu provođenja svih potrebnih aktivnosti u cilju adekvatnog upravljanja kreditnim rizikom. U toku ugovaranja posebnih mjera, banka ne može naplaćivati dodatne naknade u vezi sa modifikacijom izloženosti, odnosno u toku trajanja moratorija ne obračunava se zatezna kamata na dospjela potraživanja. Također, prethodno navedenom Odlukom, definisan je i segment klijenata kojima su posebne mjere dostupne (nivo kreditnog rizika 1 i 2, odnosno nivo kreditnog rizika 3 ukoliko se klijent nalazi u periodu oporavka u skladu sa članom 22. stav (3) tačka b) Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i kod kojih postoji urednost u otplati u posljednja 3 mjeseca do datuma podnošenja zahtjeva). Klijenti su zahtjeve za primjenu prethodno navedenih mjera mogli podnositi bankama do 31.12.2020. godine.

Dana 9. aprila 2020. godine Uprava Banke je usvojila interni akt „Program privremenih mjera za oporavak od negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih virusom „COVID-19“, koji je služio kao osnova za aktivnosti koje su uslijedile do 31. decembra 2020. godine.

Dana 29. aprila 2021. godine Uprava Banke je usvojila interni akt „Program privremenih mjera za oporavak od negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih virusom „COVID 19“, koji je služio kao osnova za aktivnosti koje su uslijedile do 31. decembra 2021. godine.

Na dan 31. decembra 2021. godine, Banka je u svom kreditnom portfoliju imala 253 (31. decembra 2020. godine 287) kreditnih partija fizičkih lica koji su obuhvaćeni posebnim mjerama, i čija je bilansna bruto izloženost bila 31. decembra 2021. godine 9.072 hiljada KM (31. decembra 2020. godine 10.629 hiljade KM), odnosno bilansna neto izloženost 8.600 hiljada KM (31. decembra 2020. godine 10.319 hiljada KM). U segmentu portfolia koji se odnosi na pravna lica, broj partija obuhvaćen posebnim mjerama je bio 96 (31. decembra 2020. godine 154), sa bilansnom bruto izloženosti od 47.590 hiljada KM (31. decembra 2020. godine 58.233 hiljade KM), odnosno bilansnom neto izloženosti od 42.186 hiljada KM (31. decembra 2020. godine 53.218 hiljada KM).

Vijek trajanja nekretnina i opreme

Kao što je objašnjeno u Napomeni 3., Banka preispituje procijenjeni vijek trajanja nekretnina i opreme na kraju svakog godišnjeg izvještajnog perioda.

Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja

Kao što je opisano u Napomeni 3., Banka ocjenjuje pokazatelje umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja i njihov uticaj na procijenjene buduće tokove iz kredita i potraživanja.

Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja i rezervisanja za izvanbilansnu izloženost

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Potreba za umanjenjem vrijednosti bilansne i izvanbilansne izloženosti Banke kreditnom riziku, procjenjuje se mjesečno. Gubici od umanjenja vrijednosti uglavnom se priznaju u odnosu na knjigovodstvenu vrijednost kredita pravnim osobama i građanima, te kao rezervisanja za obaveze i troškove koje proizilaze iz izvanbilansne izloženosti komitentima, uglavnom u vidu neiskorištenih okvirnih kredita i garancija. Umanjenja vrijednosti se također razmatraju za kreditnu izloženost bankama te za ostalu imovinu koja se ne vodi po fer vrijednosti te gdje primarni rizik umanjenja nije kreditni rizik. Vezano za finansijsku imovinu koja se vodi po amortizovanom trošku, Banka najprije procjenjuje postoji li objektivan dokaz o umanjenju vrijednosti zasebno za imovinu koja je pojedinačno značajna i grupno za imovinu koja nije pojedinačno značajna.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI (NASTAVAK)

Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja (nastavak)

Kod procjene kolektivnog umanjenja vrijednosti, razmatraju se sljedeće opšte smjernice:

- budući novčani tokovi za homogeni segment/grupu proizvoda se procjenjuju na osnovu iskustva o vjerovatnoći nastanka gubitka za imovinu sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika;
- kriteriji za procjenu značajnog povećanja kreditnog rizika i mjerenja gubitaka na LTECL osnovi;
- informacije o stopama očekivanog kreditnog gubitka se primjenjuju konzistentno na definisane homogene segmente/grupe;
- iskustvo o očekivanom kreditnom gubitku se prilagođava na temelju trenutnih podataka koje se mogu promatrati tako da je konzistentno s tekućim uslovima;
- metodologija i pretpostavke korištene za procjenu budućih novčanih tokova se redovito revidiraju, i po potrebi ažuriraju.

Kao što je objašnjeno u nastavku, Banka također izračunava rezervisanja u skladu sa propisima FBA, uz procjenu umanjenja vrijednosti u skladu sa MSFI.

Banka je tokom 2020. godine izvršila validaciju metodologije, te u skladu sa validacijom, dana u 28. oktobra 2020. godine usvojila izmijenjenu Metodologiju umanjenja vrijednosti prema MSFI 9. Tokom 2021. godine validacija metodologije nije izvršena.

Fer vrijednost derivativa i ostalih finansijskih instrumenata

Kao što je objašnjeno u Napomeni 32., Uprava koristi svoju prosudbu u odabiru odgovarajuće tehnike vrednovanja za finansijske instrumente koji ne kotiraju na aktivnom tržištu. Primijenjene su uobičajene tehnike vrednovanja koje koriste stručnjaci na tržištu. Finansijski instrumenti su vrednovani koristeći analizu diskontovanog novčanog toka koja se temelji na potkrijepljenim pretpostavkama, gdje je to moguće, sa vidljivim tržišnim cijenama ili stopama. Procjena fer vrijednosti dionica koje ne kotiraju na tržištu kapitala uključuje neke pretpostavke koje nisu podržane od strane vidljivih tržišnih cijena ili stopa.

Procjena iznosa rezervisanja za sudske sporove

Iznos priznat kao rezervisanje za sudske sporove je najbolja procjena naknade potrebne za podmirenje sadašnje obaveze na datum izvještajnog perioda, kada je vjerovatnoća izmirenja veća od vjerovatnoće da neće doći do izmirenja obaveza. Za detalje o sudskim sporovima koji se vode protiv Društva na dan 31. decembra 2021. godine, vidjeti Napomenu 34.

5. PRIHODI OD KAMATA

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Kamate na kredite odobrene pravnim licima	7.300	6.913
Kamate na kredite odobrene stanovništvu	6.044	5.105
Finansijska imovina po amortiziranom trošku (Napomena 20)	-	46
Ostale kamate	104	116
	<u>13.448</u>	<u>12.180</u>

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

6. RASHODI OD KAMATA

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Kamate na depozite pravnih lica	867	818
Kamate na depozite stanovništva	764	807
Kamata na sredstva Vlade FBiH	697	657
Kamata po osnovu obaveza za najam imovine (Napomene 22 i 27)	25	14
Ostalo	923	923
	<u>3.276</u>	<u>3.219</u>

7. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Naknade po platnom prometu	5.731	5.274
Naknade od konverzije	825	486
Naknade po vanbilansnim poslovima	337	349
Komisioni poslovi	147	88
Ostali prihodi od naknada i provizija	991	784
	<u>8.031</u>	<u>6.981</u>

8. OSTALI DOBICI, NETO

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Dobici od otuđenja stalnih sredstava	733	412
Kursne razlike, neto	85	131
Ostali prihodi	17	8
	<u>835</u>	<u>551</u>

9. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Prihodi od zakupa	152	351
Odgođeni prihodi	77	77
Ostalo	275	395
	<u>504</u>	<u>823</u>

10. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Neto plate	2.993	2.870
Porezi i doprinosi	2.361	2.264
Naknada za topli obrok i prevoz	475	429
Ostalo	375	351
	<u>6.204</u>	<u>5.914</u>

Prosječan broj zaposlenih u Banci na dan 31. decembra 2021. i 2020. godine bio je 182, odnosno 177.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

11. OSTALI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	2021.	2020.
Troškovi usluga	1.722	1.625
Članarine	691	633
Održavanje	459	415
Troškovi energije	346	325
Reklama i reprezentacija	325	389
Sudske i administrativne takse i ostali porezi	307	208
Telekomunikacije	226	235
Troškovi materijala	191	166
Naknade članovima Nadzornog odbora i Odbora za reviziju	105	105
Osiguranje	56	77
Ostalo	556	299
	4.984	4.477

12. UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA

	Napomena	2021.	2020.
Novac i novčani ekvivalenti	13	(13)	35
Plasmani kod drugih banaka	4	(4)	(1)
Kreditni dati klijentima	18	(1.367)	732
Finansijska imovina po FVOSD	19	8	(31)
Finansijska imovina po amortiziranom trošku	20	-	(19)
Ostala imovina	19	8	34
Potencijalne i preuzete obaveze	26	311	(362)
		(1.057)	388

13. POREZ NA DOBIT

Ukupni porez na dobit priznat u bilansu uspjeha može biti predstavljen kako slijedi:

	2021.	2020.
Tekući porez na dobit	292	-
Odgodeni porez	(100)	134
	192	134

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

13. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

Usklađenje oporezive dobiti iskazane u poreskom bilansu sa računovodstvenom dobiti može se prikazati kako slijedi:

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Dobit prije poreza na dobit	6.766	4.902
Porez na dobit, po zakonskoj stopi od 10%	677	490
Efekat porezno nepriznatih rashoda	39	46
Efekat porezno nepriznatih prihoda	-	(34)
Efekti porezno priznate amortizacije	100	(134)
Efekat kapitalnih (gubitaka) / dobitaka	35	(927)
Preneseni neiskorišteni gubici iz prethodnog perioda	(559)	-
Tekući porez na dobit	292	-
Efektivna porezna stopa	4,32	-

Promjene u privremenim razlikama odgođene porezne obaveze u bilansu uspjeha su prikazane u nastavku:

	Odgođena porezna obaveza
Stanje na dan 1. januara 2020. godine	142
Povećanje odgođena porezne obaveze po osnovu amortizacije	134
Stanje na dan 31. decembra 2020. godine	276
Smanjenje odgođena porezne obaveze po osnovu amortizacije	(100)
Stanje na dan 31. decembra 2021. godine	176

14. ZARADA PO DIONICI

	2021.	2020.
Neto rezultat (u 000 KM)	6.574	4.768
Ponderisani prosjek broja dionica za izračunavanja osnovne zarade po dionici	338.824	336.738
Osnovna zarada po dionici (u KM)	19,40	14,16

15. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	31. decembar 2021.				31. decembar 2020.
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno	
Sredstva na tekućem računu kod CBBH	182.698	-	-	182.698	202.692
Novac u blagajni – domaća valuta	4.794	-	-	4.794	4.805
Novac u blagajni – strane valute	4.568	-	-	4.568	3.485
Novac u bankomatima	2.127	-	-	2.127	2.024
Umanjenje vrijednosti zasnovano na grupnoj procjeni	(236)	-	-	(236)	(249)
	193.951	-	-	193.951	212.757

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

15. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI (NASTAVAK)

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2021.	213.006	-	-	213.006
Korištenje imovine	(18.819)	-	-	(18.819)
Transfer u Stage 1	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2021.	194.187	-	-	194.187

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2020.	178.534	-	-	178.534
Novonastala imovina	34.472	-	-	34.472
Transfer u Stage 1	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2020.	213.006	-	-	213.006

Promjene u ispravkama vrijednosti prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2021.	249	-	-	249
Smanjenje rezervisanja usljed promjena u risk parametrima (Napomena 12)	(13)	-	-	(13)
Transfer u Stage 1	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2021.	236	-	-	236

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2020.	445	-	-	445
Prva primjena Odluke FBA	(231)	-	-	(231)
Povećanje rezervisanja usljed promjena u risk parametrima (Napomena 12)	35	-	-	35
Transfer u Stage 1	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2020.	249	-	-	249

Novac i novčani ekvivalenti se očekuju da budu vraćeni u roku od 12 mjeseci nakon datuma izvještajnog perioda.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

16. OBAVEZNA REZERVA KOD CENTRALNE BANKE BOSNE I HERCEGOVINE

	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Obavezna rezerva kod CBBH	53.428	46.301
	53.428	46.301

Osnovicu za obračun obavezne rezerve čine depoziti i pozajmljena sredstva, bez obzira na to u kojoj su valuti iskazani. Također, utvrđena je jedinstvena stopa obavezne rezerve od 10% koju CBBiH primjenjuje na osnovicu za obračun obavezne rezerve.

Na iznos sredstava obavezne rezerve CBBiH ne obračunava naknadu. Na iznos sredstava iznad obavezne rezerve, CBBH obračunava naknadu po stopi koja je jednaka 50% stope koju primjenjuje Evropska centralna banka (ECB) na depozite komercijalnih banaka.

17. PLASMANI KOD BANAKA

	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
<i>Depoziti po viđenju u stranim valutama:</i>		
Raiffeisen Bank International AG Vienna	5.834	7.171
Landesbank Baden-Wuerttemberg Stuttgart	3.025	6.248
Zagrebačka banka d.d. Zagreb	4.005	2.726
Unicredit Bank Austria Vienna	1.886	2.220
Unicredit Spa Milano, Italy	1.505	1.673
Nordea Bank AB Stockholm Sweden	127	144
	16.382	20.182
<i>Depoziti po viđenju u domaćoj valuti:</i>		
Sparkasse bank d.d. BH	167	234
	167	234
<i>Oročeni depoziti u stranim valutama:</i>		
Union bank of Swizerland	390	391
	390	391
<i>Oročeni depozit u domaćoj valuti:</i>		
Sparkasse bank d.d. BH	25	25
	25	25
	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
<i>Ukupni plasmani prije ispravke za umanjenje vrijednosti</i>	16.964	20.832
Manje: Umanjenje vrijednosti		
Landesbank Baden-Wuerttemberg Stuttgart	(3)	(6)
Zagrebačka banka d.d., Hrvatska	(4)	(3)
Raiffeisen Bank International AG Viena	(6)	(7)
Sparkasse bank dd BiH	(2)	(3)
Unicredit Bank Austria Vienna	(2)	(2)
Unicredit Spa Milano, Italy	(2)	(2)
Union bank of Swizerland	(19)	(23)
	16.945	20.809

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

17. PLASMANI KOD BANAKA (NASTAVAK)

	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Dospijeće:		
u periodu do 12 mjeseci od datuma izvještajnog perioda	16.574	20.441
u periodu preko 12 mjeseci	390	391
Manje: umanjenje vrijednosti	(19)	(23)
	16.945	20.809

Godišnje kamatne stope za naknade na plasmane u stranim valutama mogu se prikazati kako slijedi:

	2021.	2020.
	% godišnje	% godišnje
Plasmani EUR	(0,80) do 0,01	(0,60) do 0,01
Plasmani SEK	(0,55) do (0,15)	(0,55) do (0,15)
Plasmani CHF	(0,80) do 0,30	(0,55) do 0,01
Plasmani NOK	(0,60) do 0,01	(0,60) do 0,01

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2021.	23	-	-	23
Smanjenje rezervisanja usljed promjena u parametrima rizika (Napomena 12)	(4)	-	-	(4)
Transfer u Stage 1	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2021.	19	-	-	19

Kretanje umanjenja vrijednosti tokom 2020. godine:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2020.	2	-	2.000	2.002
Efekat prve primjene Odluke FBA	22	-	-	22
Smanjenje rezervisanja usljed promjena u parametrima rizika (Napomena 12)	(1)	-	-	(1)
Transfer u Stage 1	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-
Otpis (isknjiženje)	-	-	(2.000)	(2.000)
Stanje 31. decembra 2020.	23	-	-	23

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

18. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA

	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
<i>Kratkoročni krediti:</i>		
Pravna lica	49.850	52.619
Fizička lica	2.837	2.529
Tekuće dospijee dugoročnih kredita	65.983	68.900
	118.670	124.048
<i>Dugoročni krediti:</i>		
Pravna lica	142.987	135.458
Fizička lica	129.387	110.545
Tekuće dospijee dugoročnih kredita	(65.983)	(68.900)
	206.391	177.103
Ukupno krediti prije umanjenja vrijednosti	325.061	301.151
Manje: Dugoročno obračunati prihodi	(872)	(948)
Manje: Umanjenje vrijednosti zasnovano na individualnoj procjeni	(27.764)	(39.164)
Manje: Umanjenje vrijednosti zasnovano na grupnoj procjeni	(9.896)	(11.295)
	286.529	249.744

Banka odobrava kako kratkoročne tako i dugoročne kredite. Većina kratkoročnih kredita odobrena je komitentima za obrtna portfolia. Dugoročni krediti su uglavnom odobreni pravnim osobama za različite investicijske aktivnosti, kao i za obrtna portfolia.

Dugoročni obračunati prihod

Banka je potpisala ugovore sa Ministarstvom finansija FBiH o kupovini kreditnih potraživanja. Popust koji predstavlja razliku između nominalne vrijednosti portfolia i nabavne cijene priznaje se kao prihod od kamata po dospelju, na temelju individualne otplate pojedinačnih kredita.

	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Ministarstvo finansija FBiH	872	948
	872	948

U nastavku slijedi pregled kredita datih komitentima prema segmentima i po nivoima kreditnog rizika na dan 31. decembra 2021. i 2020. godine:

31. decembar 2021. godine	Stage 1	Stage 2	Stage 3		Ukupno
	Grupno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Indivudalno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	
Kreditni fizičkim licima					
Stambeni krediti	20.524	875	285	12	21.696
Ostali krediti građanima	108.721	2.307	674	1.922	113.624
	129.245	3.182	959	1.934	135.320
Kreditni pravnim licima					
Javna preduzeća	593	-	-	-	593
Privatna preduzeća	135.108	24.232	29.586	222	189.148
	135.701	24.232	29.586	222	189.741
Manje: Ispravke vrijednosti	(4.113)	(3.874)	(27.773)	(1.900)	(37.660)
Manje: Dugoročno obračunati prihodi	(872)	-	-	-	(872)
	259.961	23.540	2.772	256	286.529

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

18. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA (NASTAVAK)

31. decembar 2020. godine	Stage 1	Stage 2	Stage 3		Ukupno
	Grupno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Indivudalno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	
Kreditni fizičkim licima					
Stambeni krediti	20.345	110	713	45	21.213
Ostali krediti građanima	87.074	2.416	780	1.591	91.861
	107.419	2.526	1.493	1.636	113.074
Kreditni pravnim licima					
Javna preduzeća	858	-	-	-	858
Privatna preduzeća	120.083	24.641	42.171	324	187.219
	120.941	24.641	42.171	324	188.077
Manje: Ispravke vrijednosti	(5.480)	(4.200)	(39.164)	(1.615)	(50.459)
Manje: Dugoročno obračunati prihodi	(948)	-	-	-	(948)
	221.932	22.967	4.500	345	249.744

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti za date kredite u 2021. i 2020. godini prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2021.	228.360	27.167	45.624	301.151
Novonastala imovina	138.607	8.782	584	147.973
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	(101.231)	(5.838)	(5.972)	(113.041)
Povećanje izloženosti po postojećim ugovorima	408	-	2	410
Transfer u Stage 1	5.566	(5.345)	(221)	-
Transfer u Stage 2	(6.125)	6.215	(90)	-
Transfer u Stage 3	(1.644)	(3.384)	5.028	-
Otpisi, prijenos na stečenu imovinu i kursne razlike	-	-	(11.432)	(11.432)
Stanje 31. decembra 2021.	263.941	27.597	33.523	325.061
	210.594	23.589	65.487	299.670
Novonastala imovina	103.025	11.766	1.873	116.664
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	(79.149)	(11.639)	(13.828)	(104.616)
Povećanje izloženosti po postojećim ugovorima	749	125	-	874
Transfer u Stage 1	1.905	(1.774)	(131)	-
Transfer u Stage 2	(5.544)	5.560	(16)	-
Transfer u Stage 3	(3.220)	(460)	3.680	-
Otpisi, prijenos na stečenu imovinu i kursne razlike	-	-	(11.441)	(11.441)
Stanje 31. decembra 2020.	228.360	27.167	45.624	301.151

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

18. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA (NASTAVAK)

Promjene u ispravkama vrijednosti za date kredite u 2021. i 2020. godini prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2021.	5.480	4.200	40.779	50.459
Umanjenje vrijednosti (Napomena 12)	(2.076)	785	(76)	(1.367)
Transfer u Stage 1	909	(807)	(102)	-
Transfer u Stage 2	(174)	232	(58)	-
Transfer u Stage 3	(43)	(530)	573	-
Otpisi	-	-	(11.432)	(11.432)
Stanje 31. decembra 2021.	4.096	3.880	29.684	37.660
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2020.	2.109	1.409	42.538	46.056
Efekat prve primjene Odluke FBA	3.023	2.831	9.258	15.112
Umanjenje vrijednosti (Napomena 12)	3.148	(413)	(2.003)	732
Transfer u Stage 1	27	(25)	(2)	-
Transfer u Stage 2	(727)	728	(1)	-
Transfer u Stage 3	(2.100)	(330)	2.430	-
Otpisi	-	-	(11.441)	(11.441)
Stanje 31. decembra 2020.	5.480	4.200	40.779	50.459

Ponderisana prosječna kamatna stopa sažeto je prikazana kako slijedi:

	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Pravna lica	3,46%-5,80%	2,88% - 6,00%
Fizička lica	4,43%-5,27%	2,70% - 5,30%

Pregled prosječnih parametara korištenih za izračun ispravki vrijednosti može se prikazati kako slijedi:

31. decembar 2021.	Prosječni PD%		Prosječni LGD%	
	Stage 1	Stage 2	Stage 1	Stage 2
Pravna lica	0,004	0,005	0,601	0,653
Fizička lica	0,001	0,002	0,74	0,713
31. decembar 2020.				
Pravna lica	0,005	0,006	0,625	0,645
Fizička lica	0,003	0,003	0,739	0,730

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

18. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA (NASTAVAK)

Analiza bruto kredita prije rezervisanja za umanjena po privrednim granama:

	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Stanovništvo	134.628	115.508
Poljoprivreda, šumarstvo, rudarstvo i industrija	71.458	73.123
Trgovina	44.779	38.102
Građevinarstvo	35.743	13.421
Usluge, finansije, sport i turizam	12.226	38.412
Transport i komunikacije	10.134	3.394
Administrative i druge javne ustanove	6.362	10.205
Ostalo	8.252	7.181
Kamata	1.479	1.805
	325.061	301.151

Reprogram i restrukturiranja

Mjere restrukturiranja uključuju "ustupak" dužniku koji je posljedica pogoršanja ekonomskog i finansijskog položaja klijenta i nemogućnosti otplaćivanja duga pod prvobitno dogovorenim uslovima. "Ustupak" mogu biti promijenjeni uslovi prvobitnog ugovora (aneks) ili novi ugovor (refinansiranje). Restrukturiranje obaveza ima za cilj da se klijentu omogući otplata obaveza u skladu sa njegovim realnim mogućnostima, uz obezbjeđenje efikasnije i sigurnije naplate potraživanja Banke. U tom smislu Restrukturiranje obaveza predstavlja izmjenu uslova ugovorenih prilikom odobravanja kredita (npr. produženje rokova otplate, izmjena otplatnog plana i sl.). Odluku o restrukturiranju obaveza klijenta donosi nadležni organ Banke. Restrukturirane izloženosti mogu da budu identifikovane i u nenaplativom i u naplativom dijelu portfolija.

31. decembar 2021.	Broj ponovno ugovorenih kredita	Bruto kreditna izloženost	Stage 1	Stage 2	Stage 3
Pravna lica	28	8.682	639	551	7.492
Fizička lica	5	172	-	-	172
	33	8.854	639	551	7.664
31. decembar 2020.					
Pravna lica	45	16.505	1.405	725	14.375
Fizička lica	2	15	-	-	15
	47	16.520	1.405	725	14.390

Portfolio pod posebnim mjerama

Na dan 31. decembra 2021. godine, Banka je u svom kreditnom portfoliju imala 253 (31. decembra 2020. godine 287) kreditnih partija fizičkih lica koji su obuhvaćeni posebnim mjerama, i čija je bilansna bruto izloženost bila 31. decembra 2021. godine 9.072 hiljada KM (31. decembra 2020. godine 10.629 hiljade KM), odnosno bilansna neto izloženost 8.600 hiljada KM (31. decembra 2020. godine 10.319 hiljada KM). U segmentu portfolija koji se odnosi na pravna lica, broj partija obuhvaćen posebnim mjerama je bio 96 (31. decembra 2020. godine 154), sa bilansnom bruto izloženosti od 47.590 hiljada KM (31. decembra 2020. godine 58.233 hiljade KM), odnosno bilansnom neto izloženosti od 42.186 hiljada KM (31. decembra 2020. godine 53.218 hiljada KM).

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

18. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA (NASTAVAK)

Sindicirani krediti

Banka je u toku 2021. godine prezentirala u okviru kreditnog portfolija 5 sindiciranih kredita (2020.: 4 sindiciranih kredita) zajedno sa drugim komercijalnim bankama. Banka snosi rizik samo za svoje učešće u sindikaciji. Ukupan iznos plasmana po osnovu sindiciranih kredita na dan 31. decembra 2021. godine iznosi 5.968 hiljada KM (2020: 3.904 hiljada KM).

19. DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSD

	<u>31. decembar 2021.</u>	<u>31. decembar 2020.</u>
Dužnički vrijednosni papiri:		
Obveznice Vlade Federacije BiH	11.096	11.802
Trezorski zapisi Vlade Federacije BiH	1.000	1.001
Obveznice Kantona Sarajevo	200	200
	<u>12.296</u>	<u>13.003</u>
Vlasnički vrijednosni papiri:		
Sarajevo Osiguranje d.d. Sarajevo	1.662	-
ASA Banka d.d. Sarajevo	547	-
Registar vrijednosnih papira FBIH d.d.	57	57
JUBMES Banka a.d. Beograd, Srbija (Alta banka)	53	71
Bosna Reosiguranje d.d. Sarajevo	32	32
Bamcard d.d. Sarajevo	2	2
	<u>2.353</u>	<u>162</u>
	<u>14.649</u>	<u>13.165</u>

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti u 2021. i 2020. godini prikazane su u nastavku:

	<u>Stage 1</u>	<u>Stage 2</u>	<u>Stage 3</u>	<u>Ukupno</u>
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2021.	13.165	-	-	13.165
Povećanje/smanjenje, neto	1.431	-	-	1.435
Nerealizovani dobiti od usklađivanja fer vrijednosti, neto	53	-	-	49
Stanje 31. decembra 2021.	14.649	-	-	14.649

	<u>Stage 1</u>	<u>Stage 2</u>	<u>Stage 3</u>	<u>Ukupno</u>
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2020.	12.792	-	-	12.792
Povećanje/smanjenje, neto	401	-	-	401
Nerealizovani gubici od usklađivanja fer vrijednosti, neto	(28)	-	-	(28)
Stanje 31. decembra 2020.	13.165	-	-	13.165

20. FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	<u>31. decembar 2021.</u>	<u>31. decembar 2020.</u>
Obveznice:		
JP Autoceste FBIH	-	-
Kanton Sarajevo	-	-
	-	-
Umanjenje vrijednosti, neto	-	-
	-	-

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

20. FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2020.	1.899	-	-	1.899
Kamata (Napomena 5)	46	-	-	46
Kamata po osnovu povećanja sadašnje vrijednosti	-	-	-	-
Naplaćeno u toku godine	(1.945)	-	-	(1.945)
Stanje 31. decembra 2020.	-	-	-	-

21. OSTALA IMOVINA I POTRAŽIVANJA, NETO

	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Potraživanje po osnovu kupoprodajnog ugovora o prodaji nekretnine	3.940	-
Plemeniti metali	680	656
Uplaćeni avansi za stalna sredstva i usluge	456	27
Unaprijed plaćeni troškovi	332	324
Akontacija poreza na dobit i porezni kredit	210	317
Potraživanja za naknade	98	247
Ostalo	306	448
	6.022	2.019
Manje: Umanjenje vrijednosti	(112)	(131)
	5.910	1.888

Promjene na umanjeњу vrijednosti mogu se prikazati kako slijedi:

	2021.	2020.
Stanje 1. januara	131	544
Efekat prve primjene Odluke FBA	-	7
(Smanjenje)/Povećanje umanjeņa vrijednosti (Napomena 12)	8	34
Otpis	(27)	(454)
Stanje 31. decembra	112	131

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

22. NEKRETNINE, OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA

	Zemljište	Zgrade	Imovina s pravom korištenja (MSFI 16)	Kompjuteri i ostala oprema	Nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST							
Na dan 31. decembra 2019.	715	44.937	821	5.574	3.428	384	55.859
Povećanja	-	-	754	-	-	1.318	2.072
Prijenos (sa) / na	-	670	124	422	144	(1.360)	-
Otuđenja i rashodovanja	(91)	(1.020)	(118)	(100)	-	-	(1.329)
Na dan 31. decembra 2020.	624	44.587	1.581	5.896	3.572	342	56.602
Effekti promjene računovodstvene politike	(173)	(5.734)	-	-	-	-	(5.907)
Ponovo iskazano stanje na dan 1. januar 2021.	-	38.853	1.581	5.896	3.572	342	50.695
Povećanja	-	-	544	-	-	593	1.137
Prijenos (sa) / na	-	-	-	373	55	(428)	-
Otuđenja i rashodovanja	-	(18.292)	(271)	(195)	(2.432)	-	(21.190)
Na dan 31. decembra 2021.	451	20.561	1.854	6.074	1.195	507	30.642
ISPRAVKA VRIJEDNOSTI							
Na dan 31. decembra 2019.	-	18.131	231	4.653	3.299	-	26.314
Amortizacija	-	638	305	255	98	-	1.296
Otuđenja i rashodovanja	-	(268)	(85)	(96)	-	-	(449)
Na dan 31. decembra 2020.	-	18.501	451	4.812	3.397	-	27.161
Effekti promjene računovodstvene politike	-	468	-	-	-	-	468
Ponovo iskazano stanje na dan 1. januar 2021.	-	18.969	451	4.812	3.397	-	21.629
Amortizacija	-	327	485	313	90	-	1.215
Otuđenja i rashodovanja	-	(11.849)	(237)	(195)	(2.433)	-	(14.714)
Na dan 31. decembra 2021.	-	7.447	699	4.930	1.054	-	14.130
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST							
Na dan 31. decembra 2021.	451	13.114	1.155	1.144	141	507	16.512
Na dan 31. decembra 2020.	624	26.086	1.130	1.084	175	342	29.441

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

22. NEKRETNINE, OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA (NASTAVAK)

Imovina s pravom korištenja u skladu sa Međunarodnim standardom finansijskog izvještavanja 16 „Najmovi“ prezentirana je u nastavku:

	<u>Nekretnine</u>	<u>Vozila</u>
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. decembra 2021. godine (000 KM)	816	226
Dodatna ulaganja u nekretnine s pravom korištenja (000 KM)	113	-
Stopa amortizacije	od 10% do 50%	25%
Broj ugovora o zakupu	9	6
Period prava korištenja	od 3 do 10 godina	4 godine

23. OBAVEZE PREMA VLADI FBIH

	<u>31. decembar 2021.</u>	<u>31. decembar 2020.</u>
Obaveza prema Vladi FBIH – raspoloživa sredstva	18.332	21.833
Obaveza prema Vladi FBIH – plasirana sredstva	9.738	12.335
Obaveza prema Vladi FBIH – kamata	1.422	1.518
	29.492	35.686
<i>Iznos odobrenih sredstava tokom godine:</i>		
Dugoročni plasmani pravnim licima uz godišnju kamatnu stopu od 4,75% (2020: kamatna stopa od 4,7% p.a.)	8.300	200
Kratkoročni plasmani pravnim licima uz godišnju kamatnu stopu do 4,5% (2020: kamatna stopa od 4,5% p.a.)	-	-
	8.300	200

Na osnovu ugovora od 1. marta 2005. godine zaključenog između Vijeća ministara BiH i entitetskih vlada, Banka je 22. augusta 2005. godine potpisala "Ugovor o trajnom upravljanju fondom" ("Ugovor") sa Ministarstvom finansija Federacije Bosne i Hercegovine. U skladu sa ugovorom banka snosi kreditni rizik za plasmane iz ovog fonda i obračunava godišnju kamatu od 2%. Nije bilo plaćanja obračunate kamate - kreditni saldo se svake godine na 28. februar uvećava zbog akumuliranja obračunate kamate na godišnjem nivou. Prema ugovoru isti traje sve dok banka posjeduje licencu FBA i posluje u skladu sa uobičajenim bankarskim procedurama. Dana 18. januara 2012 godine, temeljem odluke Vlade FBIH, protuvrijednosni fond je povećan za 3 miliona KM iz sredstava budžeta FBIH (Japanski grant). Na dan 11. marta 2013. godine izvršeno je povećanje protuvrijednosnog fonda za iznos od 4 miliona KM, a u skladu sa odlukom Vlade FBIH (Japanski grant - 2 KR). Banka je u novembru 2016. godine potpisala Aneks 2 Ugovora o upravljanju sredstvima Japanskog granta namijenjenim Federaciji Bosne i Hercegovine (PVF) od 18. augusta 2005. godine. Istim je odobreno korištenje slobodnih novčanih sredstava iz japanskih grantova, kojim su plasirana tri komisiona kredita u protuvrijednosti 8.100 hiljada KM. U 2017. godini nije bilo izmjena koje bi zahtjevale zaključivanje novih aneksa Ugovora o upravljanju sredstvima Japanskog granta namijenjenim Federaciji Bosne i Hercegovine (PVF). Anex broj 3 potpisan je 16. aprila 2018. godine, kojim je predviđeno da će kamatna stopa na komisione kredite iznositi 4,75% godišnje od čega je prihod Fonda 4%, a 0,75% predstavlja prihod Banke. U 2021. godini ugovoren je plasman iz sredstava Protuvrijednosnog fonda te sačinjen aneks ugovora kojim je definisana raspodjela kamate na način da 3% pipadaju Japanskom fondu FBIH, a 1,75% redovne kamate Banci.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

24. OBAVEZE ZA PRIMLJENE DEPOZITE

	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Depoziti po viđenju:		
<i>Fizička lica:</i>		
U domaćoj valuti	58.289	48.391
U stranim valutama	45.981	42.478
	104.270	90.869
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	196.586	187.288
U stranim valutama	9.307	20.521
	205.893	207.809
	310.163	298.678
Oročeni depoziti:		
<i>Fizička lica:</i>		
U domaćoj valuti	25.232	24.148
U stranim valutama	42.125	42.747
	67.357	66.895
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	107.867	108.502
U stranim valutama	12.322	10.366
	120.189	118.868
	187.546	185.763
	497.709	484.441

Tokom godine kamatna stopa sažeto je prikazana kako slijedi:

	2021.	2020.
Depoziti po viđenju u KM i devizama	0,00% - 0,01%	0,00% - 0,01%
Kratkoročni depoziti	0,05% - 0,90%	0,22% - 0,42%
Dugoročni depoziti	0,10% - 2,00%	0,74% - 1,17%

25. REZERVISANJA

Promjene na rezervisanjima mogu se prikazati kako slijedi:

	Potencijalne i preuzete obaveze	Naknade zaposlenim	Sudski sporovi	Ostala rezervisanja	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2020.	201	346	1.461	158	2.166
Efekat prve primjene Odluke FBA	2	-	-	-	2
Povećanje /(otpuštanje) rezervisanja (Napomena 12)	(22)	32	(214)	(158)	(362)
Stanje na dan 31. decembra 2020.	181	378	1.247	-	1.806
Povećanje /(otpuštanje) rezervisanja (Napomena 12)	-	17	294	-	311
Smanjenje uslijed podmirenja	-	-	(918)	-	(918)
Stanje na dan 31. decembra 2021.	181	395	623	-	1.199

Potencijalne i preuzete obaveze

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

25. REZERVISANJA (NASTAVAK)

Tokom svog poslovanja, Banka preuzima i kreditne obaveze koje se vode na računima u vanbilansnoj evidenciji, a koje se odnose na garancije i neiskorišteni dio odobrenih kredita.

	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Činidbene garancije	13.195	8.641
Neiskorišteni odobreni krediti	7.419	5.589
Plative garancije	4.396	2.855
Garancije za nadmetanja (ponudbene garancije)	72	867
	25.082	17.952

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2021.	17.441	495	16	17.952
Novonastala imovina (kupljena)	9.789	349	54	10.192
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	(2.831)	(128)	(103)	(3.062)
Transfer u Stage 1	4	(4)	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	(112)	-	112	-
Stanje 31. decembra 2021.	24.291	712	79	25.082

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2020.	20.216	866	18	21.100
Novonastala imovina (kupljena)	13.135	93	14	13.242
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	(16.105)	(268)	(17)	(16.390)
Transfer u Stage 1	197	(197)	-	-
Transfer u Stage 2	(1)	1	-	-
Transfer u Stage 3	(1)	-	1	-
Stanje 31. decembra 2020.	17.441	495	16	17.952

Promjene u ispravkama vrijednosti prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2021.	168	11	2	181
Otpuštanje rezervisanja	(25)	14	11	-
Transfer u Stage 1	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2021.	143	25	13	181

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2020.	130	55	16	201
Efekat prve primjene Odluke FBA	2	-	-	2
Otpuštanje rezervisanja (Napomena 12)	36	(43)	(15)	(22)
Transfer u Stage 1	1	(1)	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	(1)	-	1	-
Stanje 31. decembra 2020.	168	11	2	181

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

26. OBAVEZE PO NAJMOVIMA

	<u>31. decembar 2021.</u>	<u>31. decembar 2020.</u>
Dugoročne obaveze	690	675
Kratkoročne obaveze	365	335
	1.055	1.010
Analiza tekućeg dospjeća obaveza:		
U prvoj godini	365	335
U drugoj godini	220	154
U trećoj godini	131	137
U četvrtoj godini	91	88
Nakon pet godina	248	296
	1.055	1.010

Ugovori o zakupu potpisani su na periode od 2 do 10 godine. Banka je koristila inkrementalnu stopu zaduživanja od 2% na godišnjem nivou.

27. OSTALE OBAVEZE

	<u>31. decembar 2021.</u>	<u>31. decembar 2020.</u>
Obaveze po uplaćenim sredstvima za kredite i kratice	1.813	1.386
Prijelazni račun za prinudnu naplatu	1.093	591
Obaveze za neraspoređene prilive	450	321
Obaveze prema dobavljačima	418	295
Obaveze za isplatu penzija ostvarenih u inostranstvu	-	295
Obaveze po komisionim poslovima (Napomena 31)	260	255
Ostalo	2.387	108
	6.421	3.251

28. DIONIČKI KAPITAL

Dionički kapital Banke na dan 31.12.2021. godine se sastoji od 373.000 običnih dionica (31.12.2020.: 336.738) običnih dionica nominalne vrijednosti 110 KM.

Obične dionice:	31. decembar 2021.			31. decembar 2020.		
	000	Broj dionica	%	000	Broj dionica	%
Hamid Pršeš	5.308	48.251	12,94%	4.100	37.276	11,07%
Pobjeda - Rudet d.d. Goražde	5.204	47.311	12,68%	4.699	42.713	12,68%
Halil Oković	4.505	40.955	10,98%	4.005	36.410	10,81%
ASA Finance d.d. Sarajevo	4.484	40.767	10,93%	3.476	31.598	9,38%
Zijad Deljo	3.472	31.561	8,46%	2.829	25.720	7,64%
Hasan Đozo	2.601	23.645	6,34%	2.348	21.346	6,34%
Okac d.o.o. Goražde	2.815	25.590	6,86%	2.228	20.258	6,02%
Enver Pršeš	2.096	19.050	5,11%	1.755	15.955	4,74%
Rijad Raščić	1.306	11.869	3,18%	1.005	9.139	2,71%
Goraždeputevi d.d. Goražde	1.663	15.115	4,05%	92	8.377	2,49%
Raiffeisen bank d.d. BiH	715	6.500	1,74%	132	1.200	0,36%
Ostali dioničari	6.861	62.386	16,73%	9.543	86.746	25,76%
	41.030	373.000	100,00%	37.041	336.738	100,00%

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

29. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Prema zahtjevima Međunarodnog računovodstvenog standarda 24 „Objavlivanje povezanih strana“ povezana strana je fizičko lice ili subjekt koji je povezan sa subjektom koji sastavlja finansijske izvještaje:

- (a) Fizičko lice, ili bliski član porodice fizičkog lica, je povezano s izvještajnim subjektom ako:
- (i) ima kontrolu ili zajedničku kontrolu nad izvještajnim subjektom;
 - (ii) ima značajan uticaj na izvještajni subjekt; ili
 - (iii) je član ključnog upravljačkog osoblja izvještajnog subjekta ili matičnog subjekta izvještajnog subjekta.
- (b) Subjekt je povezan s izvještajnim subjektom ako je ispunjen bilo koji od sljedećih uslova:
- (i) Subjekt i izvještajni subjekt su članovi iste grupe (što znači da je svaki matični subjekt, svaki zavisni i sestrijski subjekt povezan s drugima u grupi).
 - (ii) Jedan subjekt je pridruženi subjekt ili zajednički poduhvat drugog subjekta (ili pridruženi subjekt ili zajednički poduhvat člana grupe čiji je član i taj drugi subjekt).
- (iii) Oba subjekta su zajednički poduhvati iste treće strane.
- (iv) Jedan subjekt je zajednički poduhvat trećeg subjekta, a drugi subjekt je pridruženi subjekt istog trećeg subjekta.
 - (v) Plan primanja nakon prestanka zaposlenja je zaseban subjekt koji posluje u korist zaposlenih ili izveštajnog subjekta ili subjekta koji je povezan sa izveštajnim subjektom. Ako je sam izveštajni subjekt takav plan, onda su poslodavci sponzori plana takođe povezane strane izvještajnog subjekta.
 - (vi) Subjekt je pod kontrolom ili zajedničkom kontrolom fizičkog lica navedenog pod (a).
 - (vii) Fizičko lice navedeno pod (a)(i). ima značajan uticaj na subjekt ili je član ključnog upravljačkog osoblja subjekta (ili matičnog subjekta tog subjekta).
 - (viii) Subjekt, ili bilo koji član grupe čiji je član i subjekt, pruža usluge ključnog upravljačkog osoblja izvještajnom subjektu ili matičnom subjektu izvještajnog subjekta.

Sve transakcije navedene u nastavku obavljene su po komercijalnim i bankarskim uslovima:

	2021.		2020.	
	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
Dioničari	258	52	257	64
Članovi Uprave i članovi njihovih porodica	18	4	22	30
Članovi Nadzornog odbora i članovi njihovih porodica	6	9	10	7
	282	65	289	101
	31. decembar 2021.		31. decembar 2020.	
	Potraživanja	Obaveze	Potraživanja	Obaveze
Dioničari	2.368	15.193	5.073	10.858
Članovi Uprave i članovi njihovih porodica	335	419	376	380
Članovi Nadzornog odbora i članovi njihovih porodica	50	134	201	145
	2.753	15.746	5.650	11.383

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

29. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

Naknade Upravi i Nadzornom odboru

Članovima Uprave i osobama na ključnim rukovodećim položajima tokom 2021. i 2020. godine isplaćene su sljedeće naknade:

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Bruto plate članova Uprave	758	709
Ostale naknade članovima Uprave	37	12
Naknade članovima Nadzornog odbora	60	61
	<u>855</u>	<u>782</u>

30. KOMISIONI POSLOVI

Sredstva kojima Banka upravlja kao povjerenik za i u ime trećih lica ne predstavljaju sredstva Banke, stoga nisu uključena u njen bilans. Niže u tabeli analizirana su sredstva kojima Banka upravlja za i u ime klijenata:

	<u>31. decembar 2021.</u>	<u>31. decembar 2020.</u>
PLASMANI		
Pravna lica	24.595	18.370
Stanovništvo	812	829
	<u>25.407</u>	<u>19.199</u>
IZVORI:		
Vlada Federacije BiH	24.354	18.133
Neprofitne i nebankovne organizacije	771	773
Vlada BiH (Ministarstvo vanjske trgovine i ekonomskih odnosa)	500	500
Fond za izgradnju Kantona Sarajevo	42	48
	<u>25.667</u>	<u>19.454</u>
Tekuće obaveze po osnovu komisionih poslova (Napomena 28)	<u>(260)</u>	<u>(255)</u>

Banka ne snosi rizik po ovim plasmanima, a za svoje usluge ostvaruje naknadu.

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA

a) Upravljanje rizikom kapitala

Ciljevi Banke prilikom upravljanja kapitalom, koji je mnogo šira kategorija od "kapitala" iskazanog u bilansu stanja su sljedeći:

- Usaglasiti se sa zahtjevima vezanim za kapital koji su propisani od strane regulatora na tržištu banaka;
- Osigurati da je Banka u mogućnosti nastaviti sa neograničenim vijekom poslovanja da bi mogla obezbijediti povrat dioničarima, kao i koristi ostalim učesnicima na tržištu; i
- Održavati jaku kapitalnu osnovu koja će podržati razvoj poslovanja Banke.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

a) Upravljanje rizikom kapitala (nastavak)

Od Banke se očekuje da održava adekvatan odnos duga i kapitala. Pokazatelji solventnosti su kao što slijedi:

	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Dug	528.256	521.137
Kapital	51.872	47.635
Omjer neto duga i kapitala	10,18	10,94

Dug je definisan kao obaveze prema bankama, Vladi FBiH i finansijskim institucijama i obaveze prema klijentima kao što je prezentirano u Napomenama 23, 24 i 26. Kapital uključuje ukupni dionički kapital, dioničku premiju, ostale rezerve, revalorizacione rezerve i zadržanu dobit.

Regulatorni kapital Banke se sastoji od osnovnog kapitala.

Osnovni kapital Banke (u potpunosti jednak redovnom osnovnom kapitalu) se sastoji od uplaćenih dionica, premije dionica, zadržane neraspoređene dobiti i ostalih rezervi formiranih iz dobiti nakon oporezivanja na osnovu odluke Skupštine Banke, neto revalorizacionih rezervi po osnovu promjena fer vrijednosti imovine (akumulirana sveobuhvatna dobit), umanjena za iznose trezorskih dionica, nematerijalne imovine i odložene porezne imovine.

Propisane minimalne stope kapitala su slijedeće:

- stopa redovnog osnovnog kapitala 6,75%
- stopa osnovnog kapitala 9%
- stopa regulatornog kapitala 12%

Osim regulatorno zadanih minimalnih stopa adekvatnosti Banka je također dužna osigurati zaštitni sloj za očuvanje kapitala koji se mora održavati u obliku redovnog osnovnog kapitala u iznosu od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku.

Ukupni ponderisani rizik koji služi za izračun adekvatnosti kapitala uključuje:

- rizik ponderisane aktive i kreditnih ekvivalenata,
- pozicijski, valutni, robni rizik, i
- operativni rizik.

Jedan od osnovnih procesa kojeg Banka provodi u sklopu strateškog upravljanja rizicima je proces procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala („ICAAP“). Osnovni cilj ovog procesa je određivanje pozitivnog nivoa kapitala koja je dovoljna za pokriće svih rizika kojima je Banka izložena i koji su procjenjeni kao materijalni. ICAAP služi kao alat za procjenu adekvatnosti internog kapitala u odnosu na rizični profil Banke te provođenje strategije Banke primjerene za očuvanje adekvatne razine internog kapitala. Na dan 31. decembra 2021. godine stope i nivoi kapitala bili su kako slijedi:

Stopa osnovnog kapitala	16,98%
Stopa redovnog osnovnog kapitala	16,98%
Stopa regulatornog kapitala	16,98%
Stopa redovnog osnovnog kapitala uključujući usklađenja iz Stuba 2	8,75%
Stopa osnovnog kapitala uključujući usklađenja iz Stuba 2	11,67%

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

a) Upravljanje rizikom kapitala (nastavak)

Stopa regulatornog kapitala uključujući usklađenja iz Stuba 2 15,56%

Tabela u nastavku prikazuje strukturu kapitala i kapitalne pokazatelje na dan 31. decembra 2021. i 2020. godine:

	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Regulatorni kapital	48.829	40.469
<i>Osnovni kapital</i>	48.829	40.469
<i>Redovni osnovni kapital</i>	48.829	40.469
Plaćeni instrumenti kapitala	41.030	37.041
Premija na dionice	4.629	4.629
Zadržana dobit	3.459	(895)
Ostala sveobuhvatna dobit – revalorizacione rezerve	179	132
Odbici od redovnog osnovnog kapitala:		
nematerijalna imovina	(468)	(438)
odbici od redovnog osnovnog kapitala – nedostajuće rezerve	-	-
Ukupno redovni osnovni kapital	48.829	40.469
Dodatni osnovni kapital	-	-
Osnovni kapital	48.829	40.469
Dopunski kapital	-	-
Opšti ispravci vrijednosti za kreditni rizik	-	-
Odbici od dopunskog kapitala – nedostajuće rezerve	-	-
Ukupno regulatorni kapital	48.829	40.469
Ukupna rizikom ponderisana aktiva (nerevidirano)	287.542	276.314
Stopa redovnog osnovnog kapitala	16,98%	14,65%

Omjer fiksne aktive i priznatog kapitala (regulatornog kapitala) na dan 31. decembra 2021. godine iznosi 32,86% (31. decembar 2020.: 71,67%), što je u skladu sa članom 94. Zakona o bankama koji nalaže da ukupno ulaganje u osnovna sredstva ne može biti veće od 40% iznosa regulatornog kapitala Banke. Tokom 2021. godine Banka je poduzela aktivnosti na realizaciji prodaje objekta u Alipašinoj ulici. Nakon prodaja ovog objekta realizovana je ključna pretpostavka za usklađivanje omjera fiksne aktive i priznatog kapitala sa odredbama Zakona o bankama.

Banka je dužna osigurati i održavati stopu finansijske poluge, kao dodatnu sigurnosnu i jednostavnu kapitalnu zaštitu, najmanje u iznosu od 6%.

Stopa finansijske poluge banke je omjer iznosa osnovnog kapitala i iznosa ukupne izloženosti banke riziku na izvještajni datum, izražena kao postotak. Stopa finansijske poluge na dan 31. decembra 2021. godine je 8,08% (2020: 6,88%)

b) Značajne računovodstvene politike

Detalji značajnih računovodstvenih politika i usvojenih metoda, uključujući i kriterije za priznavanje, na osnovu mjerenja i na osnovu toga koji su prihodi i troškovi priznati, u pogledu na svaku od klasa finansijske imovine, finansijskih obaveza i vlasničkih instrumenata objavljeni su u Napomeni 3 ovih izvještaja.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

c) Kategorije finansijskih instrumenata

	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Finansijska imovina		
Kredit i potraživanja:	556.221	530.858
<i>Novac i novčani ekvivalenti (uključujući obavezu rezervu kod CBBH)</i>	247.379	259.058
<i>Plasmani kod banaka</i>	16.945	20.809
<i>Kredit dati klijentima i potraživanja, neto</i>	286.529	249.744
<i>Ostala potraživanja</i>	5.368	1.247
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz OSD	14.649	13.165
Finansijska imovina po amortiziranom trošku	-	-
	570.870	544.023
Finansijske obaveze		
Po amortiziranom trošku:		
<i>Obaveze prema finansijskim institucijama</i>	-	-
<i>Obaveze prema Vladi FBiH</i>	29.492	35.686
<i>Obaveze prema klijentima</i>	497.709	484.441
<i>Obaveze po najmovima</i>	1.055	1.010
<i>Ostale obaveze</i>	6.410	1.839
	534.666	522.976

d) Ciljevi upravljanja finansijskim rizikom

Funkcija upravljanja sredstvima i trezorom u Banci pruža podršku poslovanju, koordinira pristup domaćem i međunarodnim tržištima, nadgleda i upravlja finansijskim rizikom koji se odnose na poslovanje Banke kroz interne izvještaje o riziku kojima se analizira izloženost po stepenu i uticaju rizika. Ovi rizici uključuju tržišni rizik (uključujući devizni rizik i rizik kamatne stope na fer vrijednost), kreditni rizik, rizik likvidnosti i rizik kamatne stope na novčani tok.

e) Tržišni rizik

Uslijed svojih aktivnosti, Banka je primarno izložena finansijskim rizicima promjena kurseva stranih valuta, te promjena kamatnih stopa (vidjeti ispod tačke f i g).

Izloženosti tržišnom riziku se analiziraju pomoću analize osjetljivosti. Nije bilo promjena u izloženosti Banke tržišnom riziku ili načinu na koji Banka upravlja i mjeri taj rizik.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

f) Upravljanje deviznim rizikom

Banka obavlja određene transakcije denominirane u stranim valutama. Knjigovodstvena vrijednost monetarnih sredstava i obaveza Banke denominiranih u stranoj valuti je na dan izvještavanja kako slijedi:

	KM	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno
Na dan 31. decembar 2021.						
IMOVINA						
Novac i novčani ekvivalenti	189.383	1.893	519	1.381	775	193.951
Obavezna rezerva kod CBBH	53.428					53.428
Plasmani kod banaka	190	9.363	3.126	3.667	599	16.945
Kreditni datumi klijentima, neto	175.703	110.479	347	-	-	286.529
Dužnički instrumenti po FVOSD	14.296	300	-	-	53	14.649
Ostala potraživanja	4.624	62	-	-	682	5.368
Ukupno	437.624	122.097	3.992	5.048	2.109	570.870
OBAVEZE						
Obaveze prema Vladi FBiH	29.492	-	-	-	-	29.492
Obaveze prema klijentima	366.641	120.870	4.016	5.056	1.126	497.709
Obaveze po najmovima	1.055	-	-	-	-	1.055
Ostale finansijske obaveze	5.177	1.219	-	-	14	6.410
Ukupno	402.365	122.089	4.016	5.056	1.140	534.666
Na dan 31. decembra 2020.						
Ukupna monetarna imovina	414.783	118.937	3.500	4.931	1.872	544.023
Ukupne monetarne obaveze	394.442	119.044	3.488	4.944	1.058	522.976

Analiza osjetljivosti strane valute

Banka je uglavnom izložena riziku po valutama EUR, USD i CHF. Budući da je KM fiksno vezana za EUR, Banka nije izložena promjenama kursa EUR.

Slijedeća tabela detaljno prikazuje osjetljivost Banke na 10%-tno povećanje i smanjenje u poređenju sa USD i CHF. 10% je stopa osjetljivosti koja se koristi pri internom izvještavanju ključnom osoblju Uprave o riziku strane valute i predstavlja procjenu Uprave o razumno mogućim promjenama kurseva stranih valuta. Analiza se vrši samo za potraživanja i obaveze nominirane u stranoj valuti i predstavlja usklađenje njihove vrijednosti na kraju perioda za promjenu kursa od 10%. Pozitivan iznos niže ukazuje na povećanje dobiti ili kapitala kada KM u odnosu na USD i CHF jača za 10%. Za 10% slabljenja KM u odnosu na USD i CHF, efekat bi bio isti, ali u negativnom iznosu. Efekti na dan 31. decembra 2021. godine su minimalni, obzirom da je Banka imala usklađena potraživanja i obaveze.

	USD Efekat		CHF Efekat	
	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Dobit ili (gubitak)	2	1	1	1

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

g) Upravljanje rizikom kamatne stope

Banka je izložena riziku kamatnih stopa jer plasira i pozajmljuje sredstva i po fiksnim i po promjenjivim kamatnim stopama. Banka upravlja rizikom tako što održava odgovarajuću kombinaciju pozajmica sa fiksnim i promjenjivim kamatnim stopama.

Izloženost Banke kamatnim stopama na finansijsku imovinu i obaveze je detaljno prikazana u dijelu koji govori o upravljanju rizikom likvidnosti (vidjeti Tačku i).

Analiza osjetljivosti na kamatne stope

Analize osjetljivosti ispod su urađene na osnovu izloženosti kamatnim stopama za finansijske instrumente na datum izvještajnog perioda. Analiza je pripremljena pod pretpostavkom da je nepodmireni iznos finansijskih instrumenata na datum izvještajnog perioda bio nepodmiren čitavu godinu. Koristi se 50 baznih poena umanjenja ili povećanja pri internom izvještavanju o riziku kamatnih stopa i ključnom osoblju uprave i predstavlja procjenu uprave o razumno mogućim promjenama kamatnih stopa.

Da su kamatne stope bile 50 baznih poena više ili niže a da su se druge varijable održale konstantnim, neto rezultat za godinu koja je završila 31. decembra 2021. godine bio bi uvećan za 980 hiljada KM (31. decembra 2020. godine 62 hiljada KM).

h) Upravljanje kreditnim rizikom

Kreditni rizik se odnosi na nemogućnosti druge strane da podmiri svoje ugovorne obaveze što rezultira finansijskim gubitkom Banke. Banka je usvojila politiku da posluje samo sa kreditno pouzdanim strankama i da obezbijedi dovoljno kolaterala, gdje se pokaže kao potrebno, kao sredstvo za umanjenje rizika i finansijskih gubitaka.

Izloženost Banke i kreditni rejtinzi klijenata se stalno nadgledaju, a ukupna vrijednost zaključenih transakcija je disperzirana između prihvaćenih klijenata.

Banka nema značajne izloženosti kreditnom riziku prema bilo kojoj trećoj strani ili stranama koje imaju slične karakteristike. Banka smatra da stranke imaju slične karakteristike ukoliko su povezane strane.

Izuzev za navedeno u dole datoj tabeli, knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine prikazana u finansijskim izvještajima, umanjena za gubitke po osnovu umanjenja vrijednosti, predstavlja maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku bez uzimanja u obzir vrijednosti prikupljenih kolaterala.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

h) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Finansijska imovina

	Ukupna bruto knjigovod. vrijednost	Imovina čija vrijednost nije umanjena	Imovina čija je vrijednost umanjena	Umanjenje vrijednosti na individualnoj osnovu	Umanjenje vrijednosti na grupnoj osnovi	Ukupni neto knjigovod. iznos
Na dan 31. decembar 2021.						
Novac i novčani ekvivalenti	194.187	11.489	182.698	-	(236)	193.951
Obavezna rezerva kod CBBH	53.428	53.428	-	-	-	53.428
Plasmani kod drugih banaka	16.964	-	16.964	-	(19)	16.945
Kreditni datumi klijentima, neto	324.189	2.653	321.536	(27.764)	(9.896)	286.529
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz OSD	14.649	14.649	-	-	-	14.649
Ostala potraživanja	5.480	680	4.800	(108)	(4)	5.368
	608.897	82.899	525.998	(27.872)	(10.155)	570.870
Na dan 31. decembra 2020.						
Novac i novčani ekvivalenti	213.006	10.314	202.692	-	(249)	212.757
Obavezna rezerva kod CBBH	46.301	46.301	-	-	-	46.301
Plasmani kod drugih banaka	20.832	-	20.832	-	(23)	20.809
Kreditni datumi klijentima, neto	300.203	1.078	299.125	(39.164)	(11.295)	249.744
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz OSD	13.165	13.165	-	-	-	13.165
Ostala potraživanja	1.378	656	722	(118)	(13)	1.247
	594.885	71.514	523.371	(39.282)	(11.580)	544.023

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

h) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku i kolaterali

	Izloženost kreditnom riziku		Fer vrijednost kolaterala
	Neto izloženost	Nepovučeni kreditni / Garancije	
Na dan 31. decembar 2021.			
Novac i novčani ekvivalenti	193.951	-	-
Obavezna rezerva kod CBBH	53.428	-	-
Plasmani kod drugih banaka	16.945	-	-
Dati krediti klijentima, neto	286.529	25.082	422.853
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz OSD	14.649	-	-
Ostala potraživanja	5.368	-	-
	570.870	25.082	422.853
Na dan 31. decembra 2020.			
Novac i novčani ekvivalenti	212.757	-	-
Obavezna rezerva kod CBBH	46.301	-	-
Plasmani kod drugih banaka	20.809	-	-
Dati krediti klijentima, neto	249.744	17.952	401.124
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz OSD	13.165	-	-
Ostala potraživanja	1.247	-	-
	544.023	17.952	401.124

Fer vrijednost kolaterala

	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Nekretnine i pokretna imovina	412.244	399.007
Depoziti	4.109	1.984
Ostalo	6.500	133
Ukupno	422.853	401.124

Kašnjenja

	Bruto kreditni portfolio	Umanjenje vrijednosti	Nedospjelo	Do 30 dana	31 – 90 dana	91 - 180 dana	181 - 270 dana	Preko 270 dana
31. decembar 2021.								
Pravna lica	192.837	(33.793)	163.121	3.223	1.361	524	1.639	22.969
Fizička lica	132.224	(3.867)	130.778	231	164	135	71	845
Ukupno	325.061	(37.660)	293.899	3.454	1.525	659	1.710	23.814
31. decembar 2020.								
Pravna lica	188.077	(45.808)	146.287	1.735	392	770	740	38.153
Fizička lica	113.074	(4.651)	111.057	746	193	100	53	925
Ukupno	301.151	(50.459)	257.344	2.481	585	870	793	39.078

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

i) Upravljanje rizikom likvidnosti

Krajnja odgovornost za upravljanje rizikom likvidnosti leži na Upravi, koja je izgradila odgovarajući okvir za upravljanje rizikom likvidnosti, a u svrhu upravljanja kratkoročnim, srednjoročnim i dugoročnim potrebama Banke za likvidnim sredstvima. Banka upravlja ovim rizikom održavanjem adekvatnih rezervi, pozajmicama od strane ostalih banaka i drugih finansijskih institucija, kao i ostalim izvorima finansiranja, a time što konstantno nadgleda prognozirane i stvarne novčane tokove i uspoređuje rokove dospjeća finansijske imovine i obaveza.

Tabele rizika likvidnosti i kamatnih stopa

Sljedeća tabela detaljno prikazuje preostala ugovorena dospjeća Banke za finansijsku imovinu. Tabela je pripremljena na osnovu nediskontiranih novčanih tokova finansijske imovine, uključujući i kamate na tu imovinu koje će biti zarađene.

Dospjeće finansijske imovine

	Ponderirana prosječna efektivna kamatna stopa	Manje od 1 mjeseca	2 do 6 mjeseci	7 mjeseci do 1 godine	2 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. decembar 2021.							
Beskamatno		68.512	57	177	3.908	167	72.821
Instrumenti fiksne kamatne stope	4,73%	22.083	15.865	64.595	129.685	67.285	299.513
Instrumenti varijabilne kamatne stope	0,51%	199.473	137	514	493	318	200.935
		290.068	16.059	65.286	134.086	67.770	573.269
31. decembar 2020.							
Beskamatno	-	260.305	-	-	-	-	260.305
Instrumenti fiksne kamatne stope	4,66%	32.671	38.736	33.836	111.885	66.355	283.483
Instrumenti varijabilne kamatne stope	8,92%	15.556	435	560	1.574	598	18.723
		308.532	39.171	34.396	113.459	66.953	562.511

Sljedeća tabela detaljno prikazuje preostala ugovorena dospjeća Banke za finansijske obaveze. Tabela je pripremljena na osnovu nediskontiranih novčanih tokova finansijskih obaveza na osnovu najranijeg datuma na koji se od Banke može tražiti da plati. Tabela uključuje novčane tokove kamata i glavnica.

Dospjeće za finansijske obaveze

	Ponderirana prosječna efektivna kamatna stopa	Manje od 1 mjeseca	2 do 3 mjeseca	Od 4 mjeseca do 1 godine	2 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. decembar 2021.							
Beskamatno		190.924	722	718	1.119	2.433	195.916
Instrumenti fiksne kamatne stope	0,67%	144.265	27.228	81.355	50.837	28.830	332.515
Instrumenti varijabilne kamatne stope	1,22%	193	506	2.072	2.080	49	4.900
		335.382	28.456	84.145	54.036	31.312	533.331
31. decembar 2020.							
Beskamatno	-	155.234	693	384	459	633	157.403
Instrumenti fiksne kamatne stope	0,50%	163.651	43.678	76.009	41.091	35.061	359.490
Instrumenti varijabilne kamatne stope	1,14%	419	1.186	2.253	2.299	47	6.204
		319.304	45.557	78.646	43.849	35.741	523.097

Banka očekuje da će ispuniti druge obaveze iz operativnih novčanih tokova i priliva od dospjelih finansijskih sredstava.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

32. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

32.2 Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza Banke koji se ne mjere po fer vrijednosti na ponavljajućoj osnovi, iz perioda u periode (ali se zahtijeva objavljivanje njihove fer vrijednosti)

Osim navedenog u sljedećoj tabeli, Uprava smatra da knjigovodstveni iznosi finansijske imovine i finansijskih obaveza priznati u finansijskim izvještajima približno odgovaraju njihovim fer vrijednostima.

	31. decembar 2021.		31. decembar 2020.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
Finansijska imovina				
<i>Kredit i potraživanja:</i>				
- Krediti dati klijentima	286.529	300.423	249.744	260.283
- Finansijska imovina po amortiziranom trošku			-	-
- Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz OSD	14.649	14.649	13.165	13.165
Finansijske obaveze				
<i>Po amortiziranom trošku:</i>				
- Depoziti od klijenata i drugih banaka; krediti od drugih banaka i fin. institucija	497.709	496.014	484.441	482.374

Hijerarhija fer vrijednosti na dan 31. decembar 2021.

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska imovina				
<i>Kredit i potraživanja:</i>				
- Krediti dati klijentima	-	300.423	-	300.423
- Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz OSD	-	-	14.649	14.649
	-	300.423	14.649	315.072
Finansijske obaveze				
<i>Po amortiziranom trošku:</i>				
- Obaveze prema klijentima, drugim bankama i finansijskim institucijama	-	496.014	-	496.014
	-	496.014	-	496.014

Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza uključena gore u kategorije za Nivo 2 utvrđene su prema općeprihvaćenim modelima procjenjivanja na osnovu analize diskontovanih novčanih tokova, sa diskontnom stopom kao najznačajnijim ulaznim podatkom, a koja odražava kreditni rizik ugovornih strana. Kao diskontne stope korištene su prosječne ponderisane kamatne stope na nivou BiH, objavljene od strane CBBH, odvojeno za pravna i fizička lica.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

33. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA

Tokom decembra mjeseca 2021. godine Banka je povećala kapital putem osme emisije dionica koje je registrovano kod Registra Vrijednosnih Papira Federacije Bosne i Hercegovine. Upis Kapitala Banka će registrovati kod Općinskog suda u Sarajevu a nakon što Skupština Banke donese odluku o izmjeni i dopuni Statuta Banke. Dana 3. februara 2022. godine Banka je dobila prethodnu saglasnost na izmjenu Statuta od strane Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine.

34. POTENCIJALNE OBAVEZE

Protiv Banke je na datum izvještaja bio aktivan četrdeset i jedan sudski spor u vrijednosti od 9.727 hiljada KM, za koje je Banka izvršila rezervisanje u vrijednosti od 623 hiljada KM.

35. ODOBRAVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Ove finansijske izvještaje odobrila je Uprava Banke dana 14. februara 2022. godine:


Hamid Pršes
Predsjednik Uprave


PRIVREDNA BANKA SARAJEVO DD
1
SARAJEVO


Bedina Jusičić - Musa
Član Uprave

Finansijski pokazatelji poslovanja

Banka je u 2021. godini ostvarila neto dobit od 6.547 hiljada KM. Ukupni ostvareni prihodi iznose 24.168 hiljada KM, dok rashodi iznose 17.402 hiljada KM. U strukturi ukupnih prihoda najveće učešće imaju prihodi od kamata, nakon čega slijede prihodi od naknada.

Neto prihodi od kamata iznose 10.172 hiljada KM i veći za 14% u odnosu na 2020.godinu. Prihodi od kamata i slični prihodi kao najznačajnija stavka iznose 13.448 hiljada KM i u odnosu na isti period prethodne godine veći su za 10%. U strukturi prihoda od kamata, prihodi pravnih lica iznose 7.159 hiljada KM, dok su prihodi od kamata stanovništva 6.185 hiljada KM, ostatak od 104 hiljade KM se odnose na prihode od kamata po osnovu obveznica i prihode od kamata po osnovu razročenja depozita. Rashodi od kamata iznose 3.276 hiljada KM i zbog rasta negativnih kamata kod Centralne banke, pasivne kamate za PVF i kamate za stalna sredstva uzeta u najam rashodi su veći 2% u odnosu na isti period prošle godine.

Neto prihodi od naknada i provizija iznose 6.307 hiljada KM. Prihodi od naknada imaju učešće u ukupnim prihodima 33%, u strukturi prihoda od naknada su naknade po karticama, mjenjačkim poslovima, poslovima konverzije, platni promet, retransferi ino penzija, najam sefovskog prostora, naknade iz garancijskog poslovanja i sl. U odnosu na prošlu godinu prihodi od naknada su veći za cca. 15%. Rashodi od naknada i provizija iznose 1.724 hiljada KM i u odnosu na isti period prošle godine veći su za 18%.

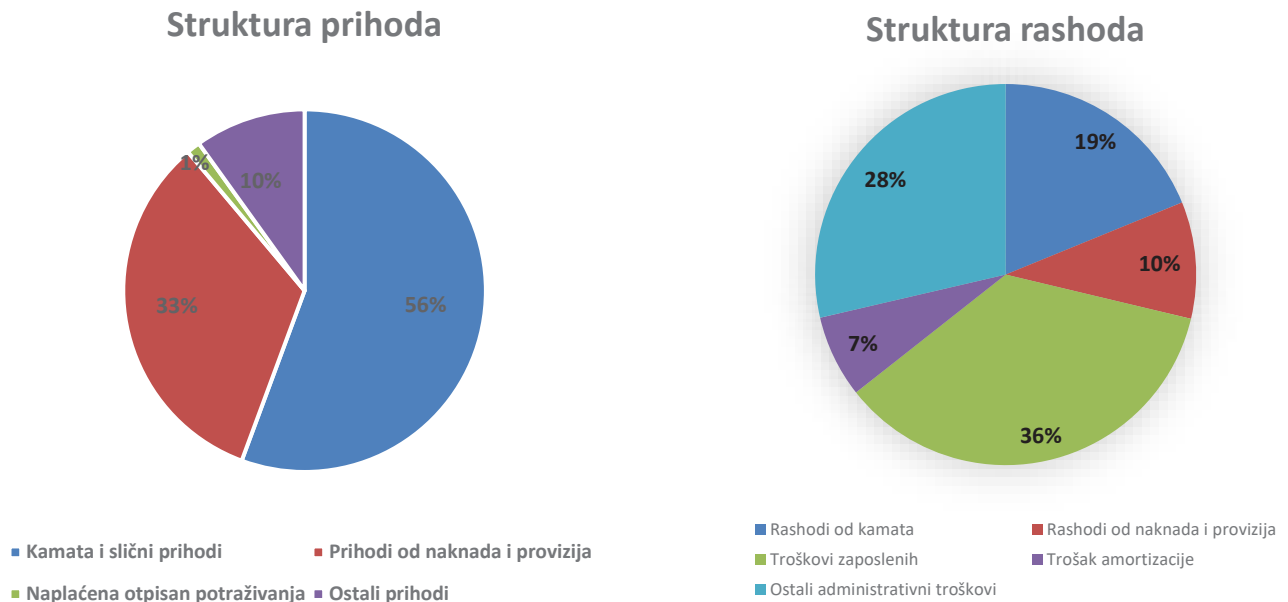
U strukturi **ostalih prihoda** najznačajniji su: prihodi od smanjenja ispravki vrijednosti, prihodi (dobici) od otuđenja i rashodovanih stalnih sredstava (prodaja stečene imovine), prihod od zakupnina, naplaćena kamata obračunata na NPL krediti i sl. Ostali prihodi na dan 31.12.2021. godine iznose 2.690 hiljada KM.

Operativni rashodi iznose 12.403 hiljada KM. U strukturi operativnih rashoda su troškovi zaposlenih, troškovi amortizacije te ostali administrativni troškovi. U odnosu na prethodnu godinu operativni rashodi su veći za 6%.

Ukupne **ispravke vrijednosti** sa 31.12.2021. godine smanjenje su odnosu na 31.12.2020. godine za 12.835 hiljada KM, odnosno za 25%. Pozicija Ispravke vrijednosti pratile su kretanje nivoa portfolija, naplate nekvalitetne aktive, pod uticajem su izvršenog računovodstvenog otpisa potraživanja po sticanju uslova, te kretanja unutar postojećeg portfolija u ovisnosti od parametara kreditnog rizika..

Finansijski pokazatelji poslovanja

Struktura prihoda i rashoda za 2021. godinu



Ukupna aktiva na dan 31.12.2021. godine iznosi 587.924 hiljada KM.

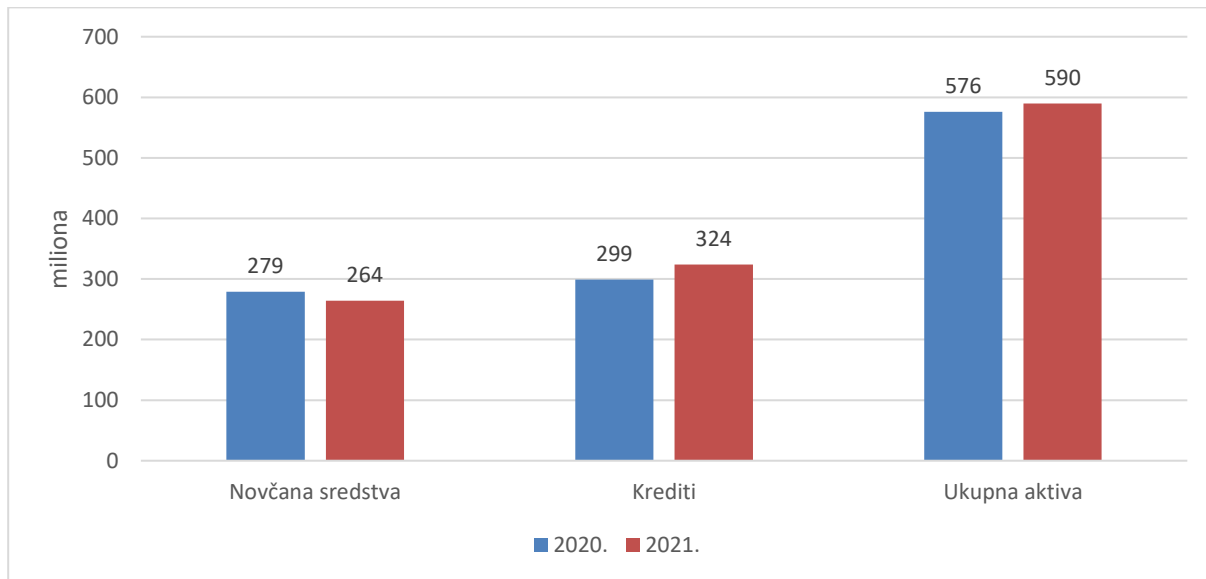
U strukturi aktive najveće učešće se odnosi na kredite klijentima 55% (iznos od 323.582 hiljada KM), od čega krediti stanovništvu iznose 134.628 hiljada KM, dok su krediti pravnim licima 188.954 hiljada KM. U skladu sa strateškim opredjeljenjem Banke kod kredita stanovništva je prisutan kontinuirani rast te na 31.12.2021. ti udjeli iznose 42% stanovništvo i 58% pravna lica, u odnosu na prethodnu godinu kada su ti udjeli iznosili 39% stanovništvo i 61% pravna lica.

Rast depozita u 2021.godini u odnosu na 31.12.2020. godine iznosi 13.329 hiljada KM, od ovog iznosa na rast depozita stanovništva se odnosi 14.949 hiljada KM, dok su depoziti pravnih lica manji za 1.620 hiljada KM. Rast depozita stanovništva zabilježen na avista depozitima u iznosu od 13.400 hiljada KM, oročenim depozitima u iznosu od 828 hiljada KM i depozitima obrtnika u iznosu od 1.026 hiljada KM. Kod depozita pravnih lica na došlo je do smanjenja depozita u segmentu oročenih depozita u iznosu od 1.559 hiljada KM.

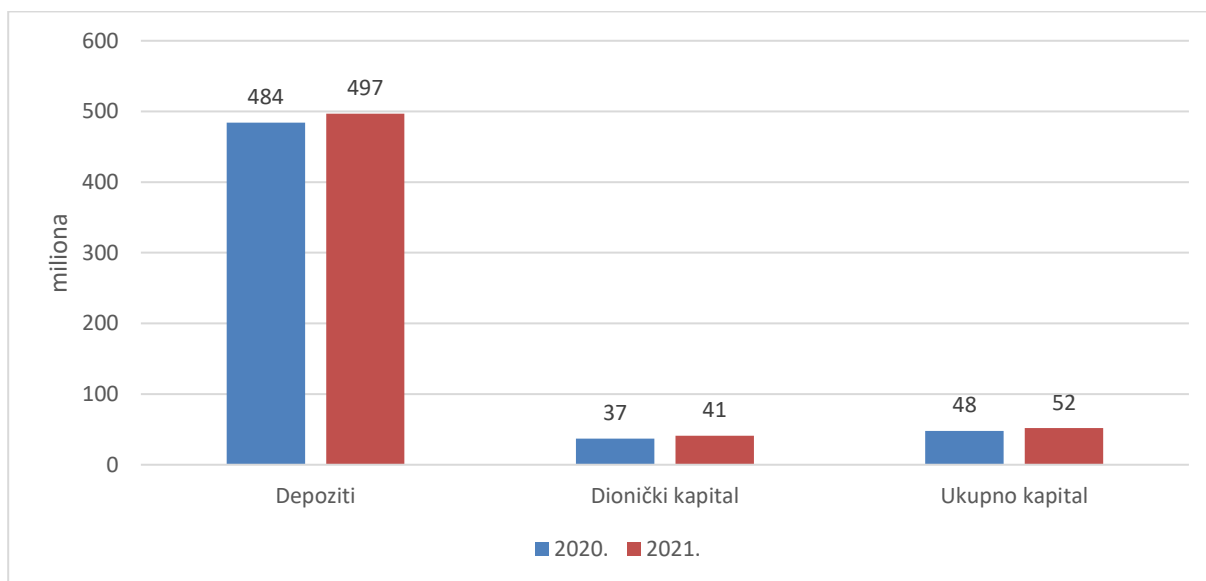
Ukupan kapital na dan 31.12.2021. godine je ostvaren u iznosu od 51.872 hiljada KM i veći je u odnosu na 31.12.2020. godine za 8,9%. Na rast kapitala uticala je planirana dokapitalizacija koja je realizovana u mjesecu novembru u iznosu od 3.989 hiljada KM i ostvareni finansijski rezultat od 6.574 hiljada KM koji je veći za 37,88% u odnosu na dobit 2020.godine.

Finansijski pokazatelji poslovanja

Novčana sredstva, krediti i ukupna aktiva u usporedbi sa prethodnom godinom



Ukupni depoziti, dionički kapital i ukupan kapital u usporedbi sa prethodnom godinom



Finansijski pokazatelji poslovanja

Ključni pokazatelji poslovanja

u 000 KM

Opis	31.12.2020.	31.12.2021.
Ukupna aktiva	576,110	590,113
Depoziti komitenata	483,801	497,130
Kreditni komitenata	299,346	323,582
Dionički kapital	37,041	41,030
Dionički kapital i rezerve	48,507	45,839
Ukupni kapital	47,635	51,872
Broj redovnih dionica	336,738	373,000
Godišnji rezultati		
Ukupan prihod	21,954	24,168
Ukupni troškovi poslovanja	17,052	17,402
Dobit prije oporezivanja	4,902	6,766
Dobit poslije oporezivanja	4,768	6,574
Pokazatelji		
Povrat na aktivu (ROA) (neto dobit / aktiva)	0.83%	1.11%
Povrat na kapital (ROE) (neto dobit / kapital)	10.01%	12.67%
Povrat na dionički kapital (neto dobit / dionički kapital)	12.87%	16.02%
Koeficijent trošak/ prihod (ukupni troškovi / ukupni prihodi)	77.67%	72.00%
CIR (Cost income ratio) (Operativni rashodi / ukupan prihod umanjen za ostale poslov. i dir. trošak i rashode od kamata)	65.14%	60.96%
Neto kamatna marža (ukupni kamatni prihod - ukupni kamatni rashod)	8,961	10,172
Omjer kredita i depozita (kreditni / depoziti)	62%	65%
Dobit po dionici = (Neto dobit -dividenda na prioritetne dionice) / broj običnih dionica (EPS) u KM	14.16	17.62
Dobit po uposleniku u KM	26,938	36,320
Aktiva po uposleniku u 000 KM	3,255	3,260
Broj uposlenih	177	181

Poslovni segmenti

Banka je identifikovala i prati poslovne segmente koji značajno sudjeluju u ukupnom poslovanju Banke, te se dostavljaju odvojene informacije za svaki poslovni segment zasebno. Izvještavanje po segmentima se objavljuje u revizorskom izvještaju usklađeno s Međunarodnim standardom finansijskog izvještavanja 8 – Poslovni segmenti.

U okviru redovnog poslovanja Uprava Banke analizira rezultate poslovanja sa naglaskom na učešće pojedinačnih poslovnih segmenata. Na osnovu analize finansijskih pokazatelja bilansa stanja i uspjeha, kao i trenutne organizacione strukture kao važne poslovne segmente Banka je identifikovala sljedeće poslovne segmente:

- Segment Corporate i
- Segment Mreža

Finansijski rezultati svakog pojedinačnog poslovnog segmenta se prikazuju kroz kombinovanu metodologiju direktne i indirektna alokacije prihoda i rashoda. Prihodi se uglavnom dodjeljuju direktno unutar poslovnog segmenta koji ih je ostvario, dok se troškovi pripisuju direktno poslovnom segmentu koji ih je ostvario i indirektno po ključevima za raspodjelu ukoliko se troškovi odnose na podršku poslovnim procesima i ne mogu se direktno pripisati poslovnom segmentu.

Poslovni segment Corporate obuhvata poslovanje sa pravnim licima po osnovu poslovanja sa kreditima, depozitima, garancijama, dokumentarnim poslovanjem, naknade za komisione poslove, retransferi ino penzija prema drugim Bankama, depozitno poslovanje, trezorsko poslovanje, kursne razlike obračunske i po osnovu kupoprodaje deviza, prihodi od kamata po osnovu vrijednosnih papira, kao i efekti na prihode i rashode po osnovu vrijednosnih papira, te transakcije sa poslovnim segmentom Mreža, a koji se vode na organizacionom dijelu Centrala.

Poslovni segment Mreža – obuhvata poslovanje sa fizičkim licima i pravnim licima koje se odvija putem mreže poslovnica Banke.

Način praćenja poslovanje oba poslovna segmenta definiše internim aktima. Oba poslovna segmenta su tokom 2021.godine praćeni u odnosu na Plan poslovanja za 2021.godinu prema kojem bilans stanja i bilans uspjeha Banke sadrži bilansne pozicije po poslovnim segmentima.

Bilans stanja po segmentima

u 000 KM

Opis	Corporate 31.12.2021.	Mreža 31.12.2021.	Neraspoređeno 31.12.2021.	Banka 31.12.2021.
AKTIVA				
1. Novčana sredstva	255.161	8.836	0	263.997
2. Vrijednosni papiri za trgovanje	14.649	0		14.649
3. Plasmani drugim bankama				0
4. Krediti, potraživanja po poslovima lizinga i dospelja potraživanja	173.723	149.859	0	323.582
5. Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	0	0	16.512	16.512
6. Ostala aktiva	1.845	956	6.599	9.400
7. MINUS: Rezerve za potencijalne gubitke	-31.340	-6.321	-366	-38.027
UKUPNO AKTIVA	414.038	153.330	22.745	590.113
8. Depoziti	276.760	220.370	0	497.130
9. Ostale obaveze	0	0	41.111	41.111
UKUPNE OBAVEZE	276.760	220.370	41.111	538.241
10. Obične dionice	0	0	41.030	41.030
11. Emisiona azia	0	0	4.629	4.629
12. Neraspodijeljena dobit i rezerve kapitala	0	0	-361	-361

Poslovni segmenti

13. Ostali kapital	0	0	6.574	6.574
Ukupno kapital	0	0	51.872	51.872
UKUPNO PASIVA	276,760	220.370	92.983	590.113

Bilans uspjeha po segmentima

u 000 KM

Rb	Poz	PodP	Opis	Corporate 31.12.2021.	Mreža 31.12.2021.	Banka 31.12.2021.
1.			PRIHODI I RASHODI PO KAMATAMA			
a)	1)		Kamatonosni računi depozita kod dep. institucija	1	0	1
	3)		Kreditni i poslovi lizinga	6,140	6,569	12,709
	4)		Vrijednosni papiri koji se drže do dospelja	0	0	
	7)		Ostali prihodi od kamata i slični prihodi	447	291	738
			a) PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI	6,588	6,860	13,448
b)	1)		Depoziti	837	794	1,631
	6)		Ostali rashodi po kamatama i slični rashodi	1,189	456	1,645
			b) RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI	2,026	1,250	3,276
1.			NETO KAMATA I SLIČNI PRIHODI	4,562	5,610	10,172
2.			OPERATIVNI PRIHODI			
a)			Prihodi iz poslovanja sa devizama	0	825	825
b)			Naknade po kreditima	14	42	56
c)			Naknade po vanbilansnim poslovima	221	116	337
d)			Naknade za izvršene usluge	2,062	4,751	6,813
f)			Ostali operativni prihodi	2,623	66	2,689
2.			OPERATIVNI PRIHODI	4,920	5,800	10,720
3.			NEKAMATNI RASHODI			
a)	1)		Troškovi ispravke vrijed. rizične aktive, rezervisanja	0	0	0
	2)		Ostali poslovni i direktni troškovi	725	2,837	3,562
			a) UKUPNI POSLOVNI I DIREKTNI RASHODI	725	2,837	3,562
b)	1)		Troškovi plata i doprinosa	2,222	3,976	6,198
	2)		Troškovi posl. prostora, ostale fiksne aktive i rezija	557	1,656	2,213
	3)		Ostali operativni troškovi	1,060	1,093	2,153
			b) OPERATIVNI RASHODI	3,839	6,725	10,564
3. UKUPNI NEKAMATNI RASHODI				4,564	9,562	14,126
			DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA	4,918	1,848	6,766
			POREZ NA DOBIT I DTL			192
			NETO DOBIT			6,574

Oba poslovna segmenta postigla su zavidne rezultate poslovanja u skladu sa svojim specifičnostima. Kroz praćenje poslovanja poslovnih segmenata identifikovane su i potrebe za predefinisanjem poslovnih segmenata što je i primjenjeno u planiranju poslovanja za 2022.godinu.

Budući razvoj Banke

Finansijski plan Banke za 2022. godinu je rađen u skladu s revidiranim rezultatima sa 31.12.2021. godine, operativnim i finansijskim položajem Banke, te posljednjim procjenama ekonomskih kretanja.

Banka u 2022. godini planira kreditni rast uz dalje provođenje strategije izmjene strukture kreditnog portfelja u korist plasmana fizičkim licima. Pri tome Banka će i dalje koristiti svoje prednosti u odnosu na konkurenciju kroz jednostavniji sistem odlučivanja i fleksibilnost naspram potreba klijenata.

Jačanjem baze klijenata Banke, poseban fokus je na jačanju nekamatnih prihoda kroz depozitne poslove i rast usluga platnog prometa.

Uprava Banke za 2022. godinu definisala je ključne principe poslovne politike:

1. Rast plasmana u mjeri koja je kapitalno podržana uz kvalitetno generisanje kamatnih prihoda u skladu sa strategijom jačanja udjela kreditnog portfolija stanovništva;
2. Upravljanje kvalitetom kreditnog portfolija – jačanje rane naplate i kontinuitet aktivnosti naplate nekvalitetne aktive, adekvatna kolateraliziranost portfolija;
3. Održavanje depozitnog potencijala na adekvatnom nivou uz kontinuirane aktivnosti na njegovoj disperziranosti;
4. Jačanje nekamatnih prihoda kroz poboljšanje kvaliteta i dostupnosti usluga platnog prometa, elektronskog i mobilnog bankarstva;
5. Upravljanje profitabilnošću Banke kroz praćenje realizacije planiranih aktivnosti poslovnih segmenata, organizacionih jedinica, te ključnih proizvoda Banke.

Srednjoročni plan poslovanja

U narednom periodu Banka planira nastatak poslovnog rasta dominantno kroz rast kreditnog portfolia uvažavajući pri tome standarde opreznog poslovanja i dobre prakse upravljanja kreditnim rizikom kao i ostalim povezanim rizicima. Srednjoročnim planom poslovanja za naredni trogodišnji period Banka očekuje ostvarenje strateških ciljeva u cijelosti a prvenstveno postizanje strateškog omjera kreditnog portfolia pravnih i fizičkih lica (50:50).

Dalje jačanje poslovne mreže uvršteno je u poslovne ciljeve Banke i usmjereno je na područja na kojima Banka trenutno nema poslovnica.

Isto podrazumjeva kontinuirano praćenje makroekonomskog okruženja i ostalih ključnih tržišnih uslova te prilagodbu aktuelnim uslovima poslovanja. Banka je u prethodnom period kao i ostatak bankarske zajednice uspješno odgovorila na pojave krize uzrokovane pandemijom korona virusa, te su pred nama izazovi aktuelne globalne ekonomske i geopolitičke krize.

Uprava Banke

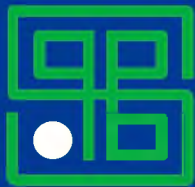
HAMID PRŠEŠ – Predsjednik Uprave
BEDINA JUSIČIĆ – MUSA – član
EDIN KREŠTALICA – član
KEMAL DŽABIJA – član

Nadzorni odbor

AZIZ ŠUNJE – Predsjednik
ADEMIR ABDIĆ – član
ALMIR BADNJEVIĆ – član
MEHMET SINER – član
ZDRAVKO RAJIĆ – član

Odbor za reviziju

MUHAMED HUBANIĆ – Predsjednik
DRAGAN PRUSINA – član
HASAN ĐOZO – član
MIDHAT OKOVIĆ – član
REHAD DELJO – član



PRIVREDNA
BANKA
SARAJEVO

Privredna banka Sarajevo d.d. Sarajevo
Obala Kulina bana 18 (Drvenija)
71000 Sarajevo
BiH

Tel: +387 33 278 520
Fax: +387 33 278 550
info@pbs.ba