

PRIVREDNA BANKA SARAJEVO D.D. SARAJEVO

Finansijski izvještaji za godinu koja je završila
31. decembra 2020. pripremljeni u skladu sa
Međunarodnim standardima finansijskog
izvještavanja i Izvještaj nezavisnog revizora

Sadržaj

	Stranica
Odgovornost za finansijske izvještaje	1
Izvještaj nezavisnog revizora	2 – 6
Finansijski izvještaji:	
Bilans uspjeha	7
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	8
Bilans stanja	9
Izvještaj o novčanim tokovima	10
Izvještaj o promjenama na kapitalu	11
Napomene uz finansijske izvještaje	12 – 58

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

10. februar 2021. godine

Izveštaj nezavisnog revizora

Dioničarima Privredne banke Sarajevo d.d. Sarajevo

Mišljenje

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja Privredna banka Sarajevo d.d. Sarajevo (Banka), koji obuhvaćaju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2020. 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 2020. godine i njegovu 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.

Naglašavanje činjenica

Skrećemo pažnju na Napomenu 4 uz finansijske izvještaje "Značajne računovodstvene procjene i ključni izvori procjene neizvjesnosti", koja opisuje uticaj pandemije korona virusa "COVID -19" na poslovanje Banke. Naše mišljenje nije modificirano po ovom pitanju.

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:

1. Procjena umanjenja vrijednosti za kreditna potraživanja

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 neizvjesnosti*.

Na dan 31. decembra 2020. godine bruto knjigovodstvena vrijednost kredita klijentima iznosila je 301.151 hiljadu KM. Pripadajuća rezervisanja za umanjenje vrijednosti iznosila su 50.459 hiljada KM.

Kreditni rizik jedan je od najvažnijih finansijskih rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju. Utvrđivanje odgovarajućih metoda i modela za mjerenje i upravljanje kreditnim rizikom, od strane Uprave, s posebnim naglaskom na efekte pandemije Covid – 19 na ekonomske tokove, predstavlja stoga jedno od najvažnijih područja pri očuvanju kapitala Banke. Kao dio procesa upravljanja kreditnim rizikom, priznavanje odgovarajućih rezervisanja za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima klijentima predstavljaju ključna razmatranja za Upravu Banke.

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:

- 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.

Budući da određivanje odgovarajućih rezervisanja za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima klijentima zahtijeva korištenje složenih modela i u određenoj mjeri procjene Uprave, na sam proces mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka Uprava može imati određenog uticaja. Ova činjenica, dovela je do zaključka da rezervacije za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima klijentima bude naše ključno revizijsko pitanje tokom naše revizije finansijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. decembra 2020. godine.

Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tokom naše revizije

Provođenje dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku kredita klijentima raspoređenih u Stage 1 i Stage 2 kreditnog rizika, sa naglaskom na:

- Modele koji se primjenjuju u fazi dodjele nivoa kreditnog rizika;
- Pretpostavke koje Uprava koristi u modelima mjerenja očekivanog kreditnog gubitka;
- Kriterije koji se koriste za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika;
- Pretpostavke koje se primjenjuju za izračun vjerovatnoće neispunjavanja obaveze kroz životni vijek;
- Metode primijenjene za izračun gubitka u slučaju neispunjenja obaveze;
- Primijenjene metode za uključivanje podataka koji se odnose na buduće događaje;

Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tokom naše revizije (nastavak)

Provođenje dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku pojedinačno procijenjenih neprihodujućih kredita klijentima raspoređenih u Stage 3 kreditnog rizika, koje je uključivalo:

- Procjenu bilansa stanja i uspjeha komitenta prema najnovijim finansijskim izvještajima i dostupnim informacijama;
- Kritičku procjenu prosudbi i pretpostavki primijenjenih u izračunu i mjerenju očekivanih budućih novčanih tokova iz poslovanja, uzimajući u obzir utvrđeno finansijsko stanje i uspješnost komitenta;

Pregled i kritičku analizu procijenjene vrijednosti kolaterala i procijenjenog perioda realizacije, uključujući kritičku procjenu diskontnih stopa korištenih u procjeni očekivanih novčanih tokova iz poslovanja i/ili kolaterala i ponovni izračun očekivanih kreditnih gubitaka primjenom vlastite prosudbe i pretpostavki o izračunu i poređenje dobivenih rezultata gubitaka od umanjenja po pojedinim uzorcima kredita klijentima s onima koje je Banka osigurala.

2. Uticaj pandemije Covid – 19 na poslovanje Banke

Pandemija Covid – 19 oboljenja dovela je do negativnih efekata na većinu ekonomija u svijetu, te samim tim i na ekonomiju Federacije Bosne i Hercegovine. Pravna lica su izgubila tržišta, ključne kupce i dobavljače, likvidnost mnogih poslovnih djelatnosti je značajno ugrožena, desili su se poremećaji u ponudi i potražnji za određenim proizvodima i uslugama, odnosno zabilježen je značajan pad vrijednosti imovine koja generiše novčane tokove. Obzirom na navedeno, postoji značajna neizvjesnost u smislu trajanja pandemije, krajnjih efekata na ekonomske faktore kao što su kamatne stope i promjene kurseva valuta, makroekonomske pokazatelje, značajno povećan kreditni rizik, dostupnost izvora finansiranja u cilju održavanja likvidnosti, dostupnost programa pomoći pokrenutih od strane vlada i slično. Kao odgovor na prethodno navedeno, u cilju adekvatne procjene neupitnosti nastavka poslovanja, uprave privrednih subjekata obavezne su periodično sačinjavati analizu trenutačnih okolnosti, projekcije prihoda i budžeta, projekcije novčanih tokova, uvođenje novih proizvoda i usluga koji omogućavaju neometano poslovanje (poslovanje u cyber okruženju), promjene u fer vrijednostima imovine, raspoloživost educirane radne snage i slično.

Prethodno navedene činjenice, dovele su do zaključka da je uticaj pandemije Covid – 19 na poslovanje Banke i generalno na realnost prosudbi u vezi sa neometanim nastavkom poslovanja ključno revizijsko pitanje tokom naše revizije finansijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. decembra 2020. godine.

Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tokom naše revizije

Provođenje dokaznog testiranja nad planovima i projekcijama Uprave Banke sastojalo se u provjerama:

- konzistentnosti i utemeljenosti pretpostavki korištenih u projiciranju novčanih tokova i planova poslovanja,
- pouzdanosti izvora informacija, odnosno da li su informacije analizirane s aspekta testa osjetljivosti,
- buduće prognoze u vezi sa kretanjima na tržištu,
- kako uprava Banke procjenjuje naplatu i oporavak imovine,
- dugoročne projekcije solventnosti i likvidnosti, ispunjenje zakonskih i podzakonskih zahtjeva,
- rezultati stres testova,
- provjera formalno – pravne osnove dugoročnih aranžmana vezanih za raspoloživost izvora finansiranja.

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 namjerava 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.

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 zaobilaženje 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.

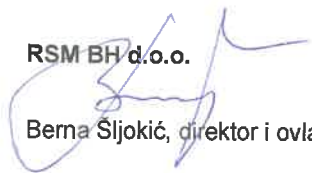
Mi komuniciramo s onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

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.

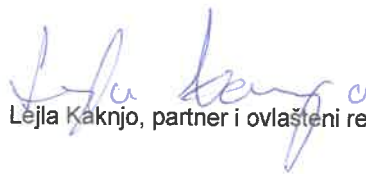
Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji godišnjih finansijskih izvještaja tekućeg perioda i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvještaju nezavisnog revizora, osim 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 posljedicu ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Lejla Kaknjo.

RSM BH d.o.o.



Berna Šljokić, direktor i ovlašteni revizor



Lejla Kaknjo, partner i ovlašteni revizor

Sarajevo, 10. februar 2021. godine

Bilans uspjeha
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

	Napomene	2020.	2019.
Kamata i slični prihodi	5	12.180	11.852
Rashodi od kamata	6	(3.219)	(3.048)
Neto prihodi od kamata		8.961	8.804
Prihodi od naknada i provizija	7	6.981	7.082
Rashodi od naknada i provizija	-	(1.458)	(1.317)
Neto prihodi od naknada i provizija		5.523	5.765
Ostali dobici, neto	8	551	999
Ostali operativni prihodi	9	823	657
Prihodi iz redovnog poslovanja		15.858	16.225
Troškovi zaposlenih	10	(5.914)	(5.580)
Trošak amortizacije	22	(1.296)	(1.317)
Ostali administrativni troškovi	11	(4.477)	(5.175)
Operativni rashodi		(11.687)	(12.072)
DOBIT PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI, REZERVISANJA I POREZA NA DOBIT		4.171	4.153
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja, neto	12	(388)	(486)
Naplaćena otpisana potraživanja	-	1.119	412
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		4.902	4.079
Porez na dobit	13	-	(481)
Odgođeni porezni rashodi		(134)	(142)
DOBIT NAKON OPOREZIVANJA		4.768	3.456
Zarada po dionici – osnovna i razrijeđena (u KM)	14	14,16	10,46

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

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

	Napomene	2020.	2019.
Neto dobit		4.768	3.456
Ostala sveobuhvatna dobit:			
<i>Stavke koje mogu biti reklasifikovane kroz bilans uspjeha:</i>			
Neto (gubici)/dobici od ulaganja u dužničke vrijednosne papire po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	19	(39)	160
<i>Stavke koje ne mogu biti reklasifikovane kroz bilans uspjeha:</i>			
Neto gubici od ulaganja u vlasničke vrijednosne papire po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	19	(28)	(49)
UKUPNO SVEOBUH VATNA DOBIT		4.701	3.567

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

Bilans stanja
na dan 31. decembar 2020. godine

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

	Napomene	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
IMOVINA			
Novac i novčani ekvivalenti	15	212.757	178.089
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	16	46.301	45.403
Plasmani kod banaka	17	20.809	23.472
Dati krediti i potraživanja po amortiziranom trošku	18	249.744	252.589
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz OSD	19	13.165	12.792
Finansijska imovina po amortiziranom trošku	20	-	1.894
Ostala imovina i potraživanja, neto	21	1.888	1.346
Materijalna i nematerijalna imovina	22	29.441	29.545
UKUPNA IMOVINA		574.105	545.130
OBAVEZE			
Obaveze prema finansijskim institucijama	23	-	302
Obaveze prema Vladi FBiH	24	35.686	35.445
Obaveze za primljene depozite	25	484.441	444.995
Rezervisanja	26	1.806	2.166
Obaveze po najmovima	27	1.010	580
Ostale obaveze	28	3.251	3.663
Odgođena porezna obaveza	-	276	142
Ukupne obaveze		526.470	487.293
KAPITAL			
Dionički kapital	29	37.041	37.041
Dionička premija		4.629	4.629
Revalorizacione rezerve za nekretnine		6.706	6.803
Revalorizacione rezerve – finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD		131	198
Akumulirani (gubitak) / dobit		(872)	9.166
Ukupni kapital		47.635	57.837
UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL		574.105	545.130

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

Potpisali za i u ime Banke dana 10. februara 2021. godine


Hamid Pršeš
Predsjednik Uprave




Bedina Jusičić – Musa
Član Uprave

Izveštaj o novčanim tokovima
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Poslovne aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	4.902	4.079
<i>Usklađenja:</i>		
Amortizacija	1.296	1.317
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja, neto	388	486
Dobit od prodaje materijalne i nematerijalne imovine, neto	(412)	(826)
Kursne razlike, neto	(131)	(166)
Korekcija porezne obaveze iz prethodnog perioda	23	-
Prihodi od kamate priznati u bilansu uspjeha	(12.180)	(11.852)
Rashodi od kamate priznati u bilansu uspjeha	3.219	3.048
<i>Promjene u imovini i obavezama:</i>		
Povećanje potraživanja od Centralne banke BiH	(898)	(12.475)
Neto smanjenje/(povećanje) plasmana kod drugih banaka	2.642	(3.130)
Neto povećanje kredita datih klijentima, prije rezervisanja	(12.922)	(24.790)
Neto povećanje ostale imovine, prije rezervisanja	(583)	(230)
Neto povećanje obaveza za primljene depozite	39.446	58.259
Neto (smanjenje)/povećanje ostalih obaveza	(122)	972
Isplate po sudskim sporovima	-	(802)
	<u>24.668</u>	<u>13.890</u>
Plaćena kamata	(3.276)	(3.042)
Naplaćena kamata	12.234	11.849
Plaćeni porez na dobit	(290)	(191)
NETO NOVAC OSTVAREN U POSLOVNIM AKTIVNOSTIMA	<u>33.336</u>	<u>22.506</u>
Ulagačke aktivnosti		
Nabavka materijalne i nematerijalne imovine	(1.318)	(743)
Povećanje finansijske imovine po FVOSD	(401)	(9.445)
Primici od prodaje materijalne imovine	1.292	2.000
Prodaja finansijske imovine po amortiziranom trošku	1.948	-
NETO NOVAC OSTVAREN/(KORIŠTEN) U ULAGAČKIM AKTIVNOSTIMA	<u>1.521</u>	<u>(8.188)</u>
Finansijske aktivnosti		
Otplata obaveza prema finansijskim institucijama, neto	(302)	(302)
(Povećanje)/smanjenje obaveza prema Vladi FBiH	241	(123)
Otplata najмова	(324)	(224)
NETO NOVAC (KORIŠTEN) U FINANSIJSKIM AKTIVNOSTIMA	<u>(385)</u>	<u>(649)</u>
NETO POVEĆANJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	<u>34.472</u>	<u>13.669</u>
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA POČETKU GODINE	<u>178.534</u>	<u>164.865</u>
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA KRAJU GODINE	<u>213.006</u>	<u>178.534</u>

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

Izvjestaj o promjenama na kapitalu
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

(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	1.476	6.899	87	4.138	54.270
Neto dobitak	-	-	-	-	-	3.456	3.456
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	111	-	111
Ukupna sveobuhvatna dobit					198	3.456	3.567
Prijenos sa/na	-	-	(1.476)	-	-	1.476	-
Prijenos revalorizacionih rezervi na zadržanu dobit (Prema MRS 16.41)	-	-	-	(96)	-	96	-
Stanje na dan 31. decembar 2019.	37.041	4.629	-	6.803	198	9.166	57.837
Efekt 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

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

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

(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 2020. godine Banka je imala 177 zaposlenika (31. decembar 2019.: 166 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 2020.**

(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 MSFI 3 „Poslovne kombinacije“ – Definicija poslovanja (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2020.);
- Izmjene MSFI 7 „Finansijski instrumenti: objavljivanje“, MSFI 9 „Finansijski instrumenti“ i MRS 39 „Finansijski instrumenti: priznavanje i mjerenje“ – Izmjene u vezi sa pitanjima zamjene u kontekstu IBOR reforme (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2020.);
- Izmjene MSFI 16 „Najmovi“: - pogodnosti vezane za zakupe zbog COVID-19: Izmjene koje omogućavaju procjenu da li pogodnosti u vezi sa zakupom nastale zbog COVID-19 (smanjena plaćanja do 30. juna 2021.) predstavljaju modifikacije najma (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. juna 2020.);
- Izmjene MRS 1 „Prezentacija finansijskih izvještaja“ i MRS 8 „Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i greške“ – Izmjene u vezi sa definicijom materijalnosti (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2020.);
- Izmjene MRS 39 „Finansijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje“ - Reforma referentne kamatne stope: Izmjene MSFI 9, MRS 39 i MSFI 7 su smislu zahtjeva za računovodstvo derivata, podrška korisnim finansijskim informacijama u toku perioda neizvjesnosti izazvanih izmjenama referentne kamatne stope kao što je IBOR. (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2020.);

**Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.**

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

2. USVAJANJE NOVIH I IZMJENJENIH RAČUNOVODSTVENIH STANDARDARDA (NASTAVAK)

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:

- MSFI 17: „Ugovori o osiguranju“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023. godine);
- 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);
- Izmjene MSFI 4 „Ugovori o osiguranju“ - dodatak privremenom izuzeću primjene MSFI 9 do godišnjih perioda koji počinju na ili nakon 1. januara 2023. (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023.);
- Izmjene MSFI 9 „Finansijski instrumenti“ - godišnja poboljšanja MSFI-a za period 2018.-2020.: dodaci koji objašnjavaju koje naknade subjekt uključuje kada primjenjuje "10%" test vezi sa procjenom prestanka priznavanje finansijske obaveze (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2022.);
- MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“ - MSFI 17 kreira jedan računovodstveni model za sve ugovore o osiguranju u svim jurisdikcijama koje primjenjuju MSFI (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023.);
- MRS 1 „Prezentacija finansijskih izvještaja“ - Klasifikacija kratkoročnih i dugoročnih obaveza: ograničenje izmjena MRS-a 1 u cilju pojašnjenja klasifikacije duga i drugih obaveza kao kratkoročnih ili dugoročnih (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.);
- 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 41 „Poljoprivreda“ - Godišnja poboljšanja MSFI-a za period 2018.-2020.: dodatak ukida zahtjeve subjektima da isključe novčani tok od oporezivanja kada mjeri fer vrijednost biološke imovine koristeći metodu sadašnje vrijednosti (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2022.)

Banka je izabrala da ne usvoji ove standarde, izmjene i tumačenje 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.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

2. USVAJANJE NOVIH I IZMJENJENIH RAČUNOVODSTVENIH STANDARDA (NASTAVAK)

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 obavezujuća 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 sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja ("MSFI") koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde.

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.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

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

Osnova prezentiranja (nastavak)

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.

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.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

(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 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 vjerovatno 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 vjerovatno 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 podmirjenja obaveze ili realizacije sredstva.

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 slijedeće 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).

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

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

Finansijski instrumenti (nastavak)

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.

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 glavicu izvanredno.

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

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

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

Finansijski instrumenti (nastavak)

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.

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 umanjenje 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 umanjenje vrijednosti za priznavanje i mjerenje rezervisanja za finansijsku imovinu koje se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Međutim, rezervisanja za umanjenje 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 umanjenje 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:

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

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

Finansijski instrumenti (nastavak)

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.
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.	od 0 do 30 dana	2%
2.	od 31 do 90 dana	10%
3.	od 91 do 180 dana	50%
4.	od 181 do 365 dana	75%
5.	preko 365 dana	100%

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

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

Finansijski instrumenti (nastavak)

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:

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

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.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

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

Finansijski instrumenti (nastavak)

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.

(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, umanjениh 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, umanjеноg 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, umanjеноj 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.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

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

Prestanak priznavanja finansijske obaveze

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

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 sistematskoj 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

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 2020.

(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)

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 reklasifikuje 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:

	2020.	2019.
Građevinski objekti	1,3% - 1,74%	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 nadoknadivi iznos sredstava da bi se mogao utvrditi eventualni gubitak nastao umanjenjem.

Nadoknativa vrijednost je neto prodajna cijena ili vrijednost u upotrebi, zavisno od toga koja je viša. Za potrebe procjene vrijednosti u upotrebi, procijenjeni budućni 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 nadoknativog 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 nadoknativog 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.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

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

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 2020.	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,592566 KM	1 CHF = 1,801446 KM
31. decembar 2019.	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,747994 KM	1 CHF = 1,799126 KM

Rezervisanja

Rezervisanja se priznaju ako Banka trenutno ima pravnu ili izvedenu obvezu kao posljedicu događaja iz prošlog perioda, ako postoji vjerojatnoća da će Banka morati podmiriti navedenu obvezu 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 vjerojatan, 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.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

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

Kapital i rezerve

Dionički kapital

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

Revalorizacione rezerve za nekretnine

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

Revalorizacione rezerve za ulaganja

Revalorizacione 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. i 2019. godine nije bilo efekata razrjeđivanja.

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).

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

(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

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 dospijea kredita sa jednokratnim dospijecom, 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.

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. Nakon izmjene regulatorne odluke Banka je dana 21. oktobra 2020. godine usvojila novi Program privremenih mjera za oporavak od negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih virusom „COVID-19“.

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

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

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

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.

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 .

Fer vrijednost derivativa i ostalih finansijskih instrumenata

Kao što je objašnjeno u Napomeni 33., 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.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

5. PRIHODI OD KAMATA

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Kamate na kredite odobrene pravnim licima	6.913	7.923
Kamate na kredite odobrene stanovništvu	5.105	3.755
Finansijska imovina po amortiziranom trošku (Napomena 20)	46	48
Kamate na plasmane kod drugih banaka	-	1
Ostale kamate	116	125
	<u>12.180</u>	<u>11.852</u>

6. RASHODI OD KAMATA

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Kamate na depozite pravnih lica	818	922
Kamate na depozite stanovništva	807	953
Kamata na sredstva Vlade FBiH	657	659
Kamata po osnovu obaveza za najam imovine (Napomene 22 i 27)	14	11
Ostalo	923	503
	<u>3.219</u>	<u>3.048</u>

7. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Naknade po platnom prometu	5.274	5.155
Naknade od konverzije	486	634
Naknade po vanbilansnim poslovima	349	351
Komisioni poslovi	88	122
Komisioni poslovi (zatezna kamata Malezijskog fonda)	-	187
Ostali prihodi od naknada i provizija	784	633
	<u>6.981</u>	<u>7.082</u>

8. OSTALI DOBICI, NETO

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Dobici od otuđenja stalnih sredstava	412	826
Kursne razlike, neto	131	166
Ostali prihodi	8	7
	<u>551</u>	<u>999</u>

9. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Prihodi od zakupa	351	367
Odgođeni prihodi	77	76
Ostalo	395	214
	<u>823</u>	<u>657</u>

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

10. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Neto plate	2.870	2.680
Porezi i doprinosi	2.264	2.130
Naknada za topli obrok i prevoz	429	408
Ostalo	351	362
	<u>5.914</u>	<u>5.580</u>

Prosječan broj zaposlenih u Banci na dan 31. decembra 2020. i 2019. godine bio je 160, odnosno 164.

11. OSTALI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Troškovi usluga	1.625	1.520
Članarine	633	590
Održavanje	415	431
Reklama i reprezentacija	389	395
Troškovi energije	325	391
Telekomunikacije	235	218
Porezi i doprinosi	208	261
Troškovi materijala	166	174
Naknade članovima Nadzornog odbora i Odbora za reviziju	105	105
Osiguranje	77	78
Ostalo	299	1.012
	<u>4.477</u>	<u>5.175</u>

12. UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA

	Napomena	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Novac i novčani ekvivalenti	15	35	(426)
Plasmani kod drugih banaka	17	(1)	(9)
Kreditni datumi klijentima	18	732	593
Finansijska imovina po FVOSD	19	(31)	160
Finansijska imovina po amortiziranom trošku	20	(19)	(40)
Ostala imovina	21	34	4
Potencijalne i preuzete obaveze	26	(362)	204
		<u>388</u>	<u>486</u>

13. POREZ NA DOBIT

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

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Tekući porez na dobit	-	481
Odgođeni porez	134	142
	<u>134</u>	<u>623</u>

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

(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>2020.</u>	<u>2019.</u>
Dobit prije poreza na dobit	4.902	4.079
Porez na dobit, po zakonskoj stopi od 10%	490	408
Efekat porezno nepriznatih rashoda	46	105
Efekat porezno nepriznatih prihoda	(34)	(38)
Efekti porezno priznate amortizacije	(134)	(142)
Efekat kapitalnih (gubitaka) / dobitaka	(927)	148
Tekući porez na dobit	-	481
Efektivna porezna stopa	-	11,79

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

	Odgođena porezna obaveza
Stanje na dan 1. januara 2019. godine	-
Povećanje/ (smanjenje)	142
Stanje na dan 31. decembra 2019. godine	142
Povećanje odgođena porezne obaveze po osnovu amortizacije	134
Stanje na dan 31. decembra 2020. godine	276

14. ZARADA PO DIONICI

	2020.	2019.
Neto rezultat (u 000 KM)	4.768	3.456
Ponderisani prosjek broja dionica za izračunavanja osnovne zarade po dionici	336.738	330.327
Osnovna zarada po dionici (u KM)	14,16	10,46

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

15. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	31. decembar 2020.				31. decembar 2019.
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno	
Sredstva na tekućem računu kod CBBH	202.692	-	-	202.692	169.336
Novac u blagajni – domaća valuta	4.805	-	-	4.805	4.293
Novac u blagajni – strane valute	3.485	-	-	3.485	3.332
Novac u bankomatima	2.024	-	-	2.024	1.573
Umanjenje vrijednosti zasnovano na grupnoj procjeni	(249)	-	-	(249)	(445)
	212.757	-	-	212.757	178.089

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti prikazane su u nastavku:

	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

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2019.	164.865	-	-	164.865
Novonastala imovina	13.655	-	-	13.655
Transfer u Stage 1	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-
Kursne razlike	14	-	-	14
Stanje 31. decembra 2019.	178.534	-	-	178.534

Promjene u ispravkama vrijednosti prikazane su u nastavku:

	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

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2019.	871	-	-	871
Smanjenje rezervisanja usljed promjena u risk parametrima (Napomena 12)	(426)	-	-	(426)
Transfer u Stage 1	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2019.	445	-	-	445

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 2020.

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

16. OBAVEZNA REZERVA KOD CENTRALNE BANKE BOSNE I HERCEGOVINE

	<u>31. decembar 2020.</u>	<u>31. decembar 2019.</u>
Obavezna rezerva kod CBBH	46.301	45.403
	<u>46.301</u>	<u>45.403</u>

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

	<u>31. decembar 2020.</u>	<u>31. decembar 2019.</u>
<i>Plasmani po viđenju u stranim valutama:</i>		
Raiffeisen Bank International AG Vienna	7.171	8.322
Landesbank Baden-Wuerttemberg Stuttgart	6.248	5.839
Zagrebačka banka d.d. Zagreb	2.726	3.382
Unicredit Bank Austria Vienna	2.220	4.034
Unicredit Spa Milano, Italy	1.673	1.198
Nordea Bank AB Stockholm Sweden	144	123
	<u>20.182</u>	<u>22.898</u>
<i>Plasmani po viđenju u domaćoj valuti:</i>		
Sparkasse bank d.d. BH	234	143
Bobar Banka a.d. Bijeljina	-	2.000
	<u>234</u>	<u>2.143</u>
<i>Oročeni plasmani u stranim valutama:</i>		
Union bank of Swizerland	391	408
	<u>391</u>	<u>408</u>
<i>Oročeni plasman u domaćoj valuti:</i>		
Sparkasse bank d.d. BH	25	25
	<u>25</u>	<u>25</u>
<i>Ukupni plasmani prije ispravke za umanjenje vrijednosti</i>	20.832	25.474
Manje: Umanjenje vrijednosti		
Bobar banka a.d. Bijeljina	-	(2.000)
Landesbank Baden-Wuerttemberg Stuttgart	(6)	-
Zagrebačka banka d.d., Hrvatska	(3)	(1)
Raiffeisen Bank International AG Viena	(7)	(1)
Sparkasse bank dd BiH	(3)	-
Unicredit Bank Austria Vienna	(2)	-
Unicredit Spa Milano, Italy	(2)	-
	<u>(23)</u>	<u>(2.002)</u>
	<u>20.809</u>	<u>23.472</u>

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

17. PLASMANI KOD BANAKA (NASTAVAK)

	<u>31. decembar 2020.</u>	<u>31. decembar 2019.</u>
Dospijeće:		
u periodu do 12 mjeseci od datuma izvještajnog perioda	20.441	25.066
u periodu preko 12 mjeseci	391	408
Manje: umanj enje vrijednosti	<u>(23)</u>	<u>(2.002)</u>
	<u>20.809</u>	<u>23.472</u>

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

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
	% godišnje	% godišnje
Plasmani EUR	(0,60) do 0,01	(0,50) do 0
Plasmani SEK	(0,55) do (0,15)	(0,15) do (0,52)
Plasmani CHF	(0,55) do 0,01	(0,55)
Plasmani NOK	(0,60) do 0,01	-

Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2020.

	<u>Stage 1</u>	<u>Stage 2</u>	<u>Stage 3</u>	<u>Ukupno</u>
Efekat prve primjene Odluke FBA	2	-	2.000	2.002
Smanjenje rezervisanja usljed promjena u parametrima rizika (Napomena 12)	22	-	-	22
Transfer u Stage 1	(1)	-	-	(1)
Transfer u Stage 2	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-
Otpis (isknjizenje)	-	-	(2.000)	(2.000)

Stanje 31. decembra 2020.

	<u>Stage 1</u>	<u>Stage 2</u>	<u>Stage 3</u>	<u>Ukupno</u>
	<u>23</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23</u>

Kretanje umanj enja vrijednosti tokom 2019. godine:

Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2019.

	<u>Stage 1</u>	<u>Stage 2</u>	<u>Stage 3</u>	<u>Ukupno</u>
Smanjenje rezervisanja usljed promjena u parametrima rizika (Napomena 12)	11	-	2.000	2.011
Transfer u Stage 1	(9)	-	-	(9)
Transfer u Stage 2	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-

Stanje 31. decembra 2019.

	<u>Stage 1</u>	<u>Stage 2</u>	<u>Stage 3</u>	<u>Ukupno</u>
	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>2.000</u>	<u>2.002</u>

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

18. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
<i>Kratkoročni krediti:</i>		
Pravna lica	52.619	60.119
Fizička lica	2.529	2.210
Tekuće dospijeće dugoročnih kredita	68.900	74.437
	<u>124.048</u>	<u>136.766</u>
<i>Dugoročni krediti:</i>		
Pravna lica	135.458	144.216
Fizička lica	110.545	93.125
Tekuće dospijeće dugoročnih kredita	(68.900)	(74.437)
	<u>177.103</u>	<u>162.904</u>
Ukupno krediti prije umanjenja vrijednosti	301.151	299.670
Manje: Dugoročno obračunati prihodi	(948)	(1.025)
Manje: Umanjenje vrijednosti zasnovano na individualnoj procjeni	(39.164)	(42.538)
Manje: Umanjenje vrijednosti zasnovano na grupnoj procjeni	(11.295)	(3.518)
	<u>249.744</u>	<u>252.589</u>

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

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 dospijeću, na temelju individualne otplate pojedinačnih kredita.

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Ministarstvo finansija FBiH	948	1.025
	<u>948</u>	<u>1.025</u>

U nastavku slijedi pregled kredita datih komitentima prema segmentima i po nivoima kreditnog rizika na dan 31. decembra 2020. i 2019. godine:

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	2416	780	1.591	91.861
	<u>107.419</u>	<u>2.526</u>	<u>1.493</u>	<u>1.636</u>	<u>113.074</u>
Kreditni pravnim licima					
Javna preduzeća	858	-	-	-	858
Privatna preduzeća	120.083	24.641	42.171	324	187.219
	<u>120.941</u>	<u>24.641</u>	<u>42.171</u>	<u>324</u>	<u>188.077</u>
Manje: Ispravke vrijednosti	(5.480)	(4.200)	(39.164)	(1.615)	(50.459)
Manje: Dugoročno obračunati prihodi	(948)	-	-	-	(948)
	<u>221.932</u>	<u>22.967</u>	<u>4.500</u>	<u>345</u>	<u>249.744</u>

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

18. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA (NASTAVAK)

31. decembar 2019. godine	Stage 1	Stage 2	Stage 3		Ukupno
	Grupno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Indivudalno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	
Kreditni fizičkim licima					
Stambeni krediti	14.289	95	712	127	15.223
Ostali krediti građanima	74.589	1.954	1.608	1.961	80.112
	88.878	2.049	2.320	2.088	95.335
Kreditni pravnim licima					
Javna preduzeća	1.195	-	-	-	1.195
Privatna preduzeća	120.520	21.540	60.234	846	203.140
	121.715	21.540	60.234	846	204.335
Manje: Ispravke vrijednosti	(2.109)	(1.409)	(39.768)	(2.770)	(46.056)
Manje: Dugoročno obračunati prihodi	(1.025)	-	-	-	(1.025)
	207.459	22.180	22.786	164	252.589

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti za date kredite u 2020. i 2019. godini prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2020.	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
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2019.	177.566	26.509	72.778	276.853
Novonastala imovina	113.466	6.158	528	120.152
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	(74.534)	(9.656)	(11.248)	(95.438)
Transfer u Stage 1	2.371	(2.178)	(193)	-
Transfer u Stage 2	(5.201)	5.520	(319)	-
Transfer u Stage 3	(3.074)	(2.764)	5.838	-
Otpisi i prijenos na stečenu imovinu	-	-	(1.897)	(1.897)
Stanje 31. decembra 2019.	210.594	23.589	65.487	299.670

Promjene u ispravkama vrijednosti za date kredite u 2020. i 2019. godini prikazane su u nastavku:

	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

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

18. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA (NASTAVAK)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2019.	2.699	2.906	41.755	47.360
Umanjenje vrijednosti (Napomena 12)	1.263	(613)	(57)	593
Transfer u Stage 1	19	(18)	(1)	-
Transfer u Stage 2	(330)	361	(31)	-
Transfer u Stage 3	(1.542)	(1.227)	2.769	-
Otpisi	-	-	(1.897)	(1.897)
Stanje 31. decembra 2019.	2.109	1.409	42.538	46.056

Ponderisana prosječna kamatna stopa sažeto je prikazana kako slijedi:

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Pravna lica	2,88% - 6,00%	3,03% - 8,45%
Fizička lica	2,70% - 5,30%	2,53% - 14%

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

31. decembar 2020.

	Prosječni PD%		Prosječni LGD%	
	Stage 1	Stage 2	Stage 1	Stage 2
Pravna lica	0,005	0,006	0,625	0,645
Fizička lica	0,003	0,003	0,739	0,730

31. decembar 2019.

	Stage 1	Stage 2	Stage 1	Stage 2
Pravna lica	0,006	0,006	0,550	0,550
Fizička lica	0,003	0,003	0,546	0,546

Analiza bruto kredita prije rezervisanja za umanjena po privrednim granama:

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Stanovništvo	115.508	95.347
Poljoprivreda, šumarstvo, rudarstvo i industrija	73.123	74.812
Usluge, finansije, sport i turizam	38.412	23.545
Trgovina	38.102	44.070
Građevinarstvo	13.421	49.614
Administrative i druge javne ustanove	10.205	878
Transport i komunikacije	3.394	2.678
Ostalo	7.181	7.602
Kamata	1.805	1.124
	301.151	299.670

Reprogrami 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.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

18. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA (NASTAVAK)

31. decembar 2020.	Broj ponovno ugovorenih kredita	Bruto kreditna izloženost	Stage 1	Stage 2	Stage 3
Pravna lica	45	16.505	1.405	725	14.375
Fizička lica	2	15	-	-	15
	47	16.520	1.405	725	14.390
31. decembar 2019.					
Pravna lica	68	25.266	2.325	83	22.858
Fizička lica	1	1	1	-	-
	69	25.267	2.326	83	22.858

Portfolio pod posebnim mjerama

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

Sindicirani krediti

Banka je u toku 2020. godine prezentirala u okviru kreditnog portfolija 4 sindicirana kredita (2019.: 6 sindiciranih kredita) zajedno sa ASA Bankom d.d. Sarajevo. Po ovom osnovu učešće ASA Banke d.d. na dan 31. decembra 2020. godine bilo je u iznosu od 679 hiljada KM (2019: 889 hiljada KM). Banka snosi rizik samo za svoje učešće u sindikaciji. Ukupan iznos plasmana po osnovu sindiciranih kredita na dan 31. decembra 2020. godine iznosi 3.904 hiljade KM (2019: 5.414 hiljada KM).

19. DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSD

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Dužnički vrijednosni papiri:		
Obveznice Vlade Federacije BiH	11.802	11.801
Trezorski zapisi Vlade Federacije BiH	1.001	601
Obveznice Kantona Sarajevo	200	200
	13.003	12.602
Vlasnički vrijednosni papiri:		
JUBMES Banka a.d. Beograd, Srbija (Alta banka)	71	99
Registar vrijednosnih papira FBIH d.d.	57	57
Bosna Reosiguranje d.d. Sarajevo	32	32
Bamcard d.d. Sarajevo	2	2
	162	190
	13.165	12.792

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti u 2020. i 2019. godini prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
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

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

19. DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSD (NASTAVAK)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2019.	545	-	-	545
Povećanje/smanjenje, neto	9.445	-	-	9.445
Reklasifikacija sa finansijske imovine po amortiziranom trošku	2.691			2.691
Nerealizovani dobiti od usklađivanja fer vrijednosti, neto	111	-	-	111
Stanje 31. decembra 2019.	12.792			12.792

20. FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Obveznice:		
JP Autoceste FBiH	-	1.001
Kanton Sarajevo	-	898
	-	1.899
Umanjenje vrijednosti, neto	-	(5)
	-	1.894

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
Naplaćeno u toku godine	(1.945)	-	-	(1.945)
Stanje 31. decembra 2020.	-	-	-	-

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2019.	4.587	-	-	4.587
Reklasifikacija na finansijsku imovinu kroz OSD (Napomena 19)	(2.691)	-	-	(2.691)
Kamata (Napomena 5)	48	-	-	48
Kamata po osnovu povećanja sadašnje vrijednosti	3	-	-	3
Naplaćeno u toku godine	(48)	-	-	(48)
Stanje 31. decembra 2019.	1.899	-	-	1.899

Promjene u ispravkama vrijednosti prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2020.	5	-	-	5
Efekat prve primjene Odluke FBA	14	-	-	14
Promjene u modelima/parametrima za ocjenu kreditnog rizika	(19)	-	-	(19)
Stanje 31. decembra 2020.	-	-	-	-

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

20. FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2019.	45	-	-	45
Umanjenje rezervisanja po osnovu reklasifikacije imovine na imovinu po FVOSD	(23)	-	-	(23)
Promjene u modelima/parametrima za ocjenu kreditnog rizika	(17)	-	-	(17)
Stanje 31. decembra 2019.	5	-	-	5

21. OSTALA IMOVINA I POTRAŽIVANJA, NETO

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Plemeniti metali	656	568
Unaprijed plaćeni troškovi	324	135
Akontacija poreza na dobit i porezni kredit	317	-
Potraživanja za naknade	247	174
Uplaćeni avansi za stalna sredstva	27	68
Potraživanja od Vlade FBiH za plaćenu garanciju	-	368
Ostalo	448	577
	2.019	1.890
Manje: Umanjenje vrijednosti	(131)	(544)
	1.888	1.346

Promjene na umanjenju vrijednosti mogu se prikazati kako slijedi:

	2020.	2019.
Stanje 1. januara	544	555
Efekat prve primjene Odluke FBA	7	-
Povećanje umanjenja vrijednosti (Napomena 12)	34	4
Otpis	(454)	(15)
Stanje 31. decembra	131	544

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

22. MATERIJALNA 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 2018.	715	44.955	-	5.752	3.736	1.281	56.439
Povećanja	-	-	804	10	-	733	1.547
Prijenos (sa) / na	-	941	17	220	57	(1.235)	-
Otuđenja i rashodovanja	-	(959)	-	(408)	(365)	(395)	(2.127)
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
ISPRAVKA VRIJEDNOSTI							
Na dan 31. decembra 2018.	-	17.672	-	4.749	3.529	-	25.950
Amortizacija	-	640	231	311	135	-	1.317
Otuđenja i rashodovanja	-	(181)	-	(407)	(365)	-	(953)
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
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST							
Na dan 31. decembra 2020.	624	26.086	1.130	1.084	175	342	29.441
Na dan 31. decembra 2019.	715	26.806	590	921	129	384	29.545

Zemljište i zgrada Banke iskazani su po revalorizovanoj vrijednosti, koja predstavlja njihovu fer vrijednost na dan revalorizacije, umanjenoj za bilo koju naknadnu akumuliranu amortizaciju i naknadno umanjenje vrijednosti. Posljednje mjerenje fer vrijednosti zgrade i zemljišta od strane nezavisnog procjenitelja izvršeno je dana 30. juna 2015. godine.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

22. MATERIJALNA 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 2020. godine (000 KM)	1.130	299
Dodatna ulaganja u nekretnine s pravom korištenja (000 KM)	124	-
Stopa amortizacije	od 10% do 33,33%	25%
Broj ugovora o zakupu	9	5
Period prava korištenja	od 3 do 10 godina	4 godine

23. OBAVEZE PREMA FINANSIJSKIM INSTITUCIJAMA

	<u>31. decembar 2020.</u>	<u>31. decembar 2019.</u>
Landesversicherungsanstalt Niederbayern-Oberpfalz, Njemačka	-	302
	-	302
Analiza tekućeg dospjeća obaveza:		
U prvoj godini	-	302
U drugoj godini	-	-
Od treće do pete godine	-	-
Preko 5 godina	-	-
	-	302

Dana 5. septembra 2002. godine, Banka je potpisala sporazum sa Landesversicherungsanstalt Niederbayern-Oberpfalz, Njemačka („LVA“) kojim LVA preuzima obaveze Banke prema njemačkim penzionerima za april i maj 1992. godine u ukupnom iznosu od 2.315.311 EUR. Banka bi trebala navedeni iznos refundirati do 31. decembra 2020. godine. Otplata glavnice je počela 1. januara 2006. godine i biće izvršena kroz 30 jednakih polugodišnjih rata u iznosu od 77.177 EUR (otplata svakog 1. januara i 1. jula u godini). Na ovaj dug LVA obračunava godišnju kamatu jednaku šestomjesečnom EURIBOR-u. Obaveze su oplaćene tokom 2020. godine.

24. OBAVEZE PREMA VLADI FBIH

	<u>31. decembar 2020.</u>	<u>31. decembar 2019.</u>
Obaveza prema Vladi FBIH – raspoloživa sredstva	21.833	18.486
Obaveza prema Vladi FBIH – plasirana sredstva	12.335	15.275
Obaveza prema Vladi FBIH – kamata	1.518	1.684
	35.686	35.445
Iznos odobrenih sredstava tokom godine:		
Dugoročni plasmani pravnim licima uz godišnju kamatnu stopu od 4,7% (2019: kamatna stopa od 4,5% do 6% p.a.)	200	2.376
Kratkoročni plasmani pravnim licima uz godišnju kamatnu stopu do 4,5% (2019: kamatna stopa od 4,5% do 6% p.a.)	-	110
	200	2.486

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

24. OBAVEZE PREMA VLADI FBIH (NASTAVAK)

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. Uslovi finansiranja se nisu mijenjali tokom 2020. godine.

25. OBAVEZE ZA PRIMLJENE DEPOZITE

	<u>31. decembar 2020.</u>	<u>31. decembar 2019.</u>
Depoziti po viđenju:		
<i>Fizička lica:</i>		
U domaćoj valuti	48.391	44.262
U stranim valutama	42.478	40.968
	<u>90.869</u>	<u>85.230</u>
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	187.288	198.082
U stranim valutama	20.521	2.442
	<u>207.809</u>	<u>200.524</u>
	298.678	285.754
Oročeni depoziti:		
<i>Fizička lica:</i>		
U domaćoj valuti	24.148	23.425
U stranim valutama	42.747	44.624
	<u>66.895</u>	<u>68.049</u>
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	108.502	78.345
U stranim valutama	10.366	12.847
	<u>118.868</u>	<u>91.192</u>
	<u>185.763</u>	<u>159.241</u>
	484.441	444.995

Tokom godine kamatna stopa sažeto je prikazana kako slijedi:

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Depoziti po viđenju u KM i devizama	0,00% - 0,01%	0,00% - 0,20%
Kratkoročni depoziti	0,22% - 0,42%	0,00% - 0,25%
Dugoročni depoziti	0,74% - 1,17%	0,00% - 5,10%

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

26. 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 2019.	430	306	1.870	158	2.764
Povećanje /(otpuštanje) rezervisanja (Napomena 12)	(229)	40	393	-	204
Smanjenje uslijed podmirenja	-	-	(802)	-	(802)
Stanje na dan 31. decembra 2019.	201	346	1.461	158	2.166
Efekat prve primjene Odluke FBA Povećanje /(otpuštanje) rezervisanja (Napomena 12)	2 (22)	- 32	- (214)	- (158)	2 (362)
Stanje na dan 31. decembra 2020.	181	378	1.247	-	1.806

Potencijalne i preuzete obaveze

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 2020.	31. decembar 2019.
Činidbene garancije	8.641	12.560
Neiskorišteni odobreni krediti	5.589	4.662
Plative garancije	2.855	3.460
Garancije za nadmetanja (ponudbene garancije)	867	418
	17.952	21.100

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti prikazane su u nastavku:

	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
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2019.	16.630	1.586	69	18.285
Novonastala imovina (kupljena)	14.674	382	6	15.062
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	(11.184)	(1.007)	(56)	(12.247)
Transfer u Stage 1	178	(176)	(2)	-
Transfer u Stage 2	(70)	81	(11)	-
Transfer u Stage 3	(12)	-	12	-
Stanje 31. decembra 2019.	20.216	866	18	21.100

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

26. REZERVISANJA (NASTAVAK)

Promjene u ispravkama vrijednosti prikazane su u nastavku:

Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2020.

Efekat prve primjene Odluke FBA
Otpuštanje rezervisanja (Napomena 12)
Transfer u Stage 1
Transfer u Stage 2
Transfer u Stage 3

Stanje 31. decembra 2020.

Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
130	55	16	201
2	-	-	2
36	(43)	(15)	(22)
1	(1)	-	-
-	-	-	-
(1)	-	1	-
168	11	2	181

Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2019.

Otpuštanje rezervisanja (Napomena 12)
Transfer u Stage 1
Transfer u Stage 2
Transfer u Stage 3

Stanje 31. decembra 2019.

Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
189	173	68	430
(48)	(117)	(64)	(229)
2	(2)	-	-
(1)	1	-	-
(12)	-	12	-
130	55	16	201

27. OBAVEZE PO NAJMOVIMA

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Dugoročne obaveze	675	310
Kratkoročne obaveze	335	270
	1.010	580
<i>Analiza tekućeg dospjeća obaveza:</i>		
U prvoj godini	335	270
U drugoj godini	154	273
U trećoj godini	137	37
U četvrtoj godini	88	-
Nakon pet godina	296	-
	1.010	580

Ugovori o zakupu potpisani su na periode od 3 do 10 godine. Banka je koristila inkrementalnu stopu zaduživanja od 2% na godišnjem nivou.

28. OSTALE OBAVEZE

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Obaveze po uplaćenim sredstvima za kredite i kratice	1.386	1.161
Prijelazni račun za prinudnu naplatu	591	261
Obaveze za neraspoređene prilive	321	693
Obaveze prema dobavljačima	295	255
Obaveze za isplatu penzija ostvarenih u inostranstvu	295	96
Obaveze po komisionim poslovima (Napomena 31)	255	686
Obaveza poreza na dobit	-	290
Ostalo	108	221
	3.251	3.663

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

29. DIONIČKI KAPITAL

Dionički kapital Banke na dan 31.12.2020. godine se sastoji od 336.738 običnih dionica nominalne vrijednosti 110 KM.

Obične dionice:	31. decembar 2020.			31. decembar 2019.		
	000	Broj dionica	%	000	Broj dionica	%
Pobjeda - Rudet d.d. Goražde	4.699	42.713	12,68%	3.692	33.565	9,97%
Hamid Pršeš	4.100	37.276	11,07%	3.703	33.660	10,00%
Halil Oković	4.005	36.410	10,81%	3.703	33.665	10,00%
ASA Finance d.d. Sarajevo	3.476	31.598	9,38%	3.476	31.598	9,38%
Zijad Deljo	2.829	25.720	7,64%	2.829	25.720	7,64%
Hasan Đozo	2.348	21.346	6,34%	2.348	21.346	6,34%
Okac d.o.o. Goražde	2.228	20.258	6,02%	2.228	20.258	6,02%
Enver Pršeš	1.755	15.955	4,74%	1.755	15.955	4,74%
ZIF CROBIH FOND d.d. Mostar	1.226	11.146	3,31%	1.364	12.400	3,68%
Rijad Raščić	1.005	9.139	2,71%	1.005	9.139	2,71%
Goraždeputevi d.d. Goražde	922	8.377	2,49%	853	7.750	2,30%
Unigradnja d.d. Sarajevo	898	8.162	2,42%	898	8.162	2,42%
Ostali dioničari	7.550	68.638	20,39%	9.187	83.520	24,80%
	37.041	336.738	100,00%	37.041	336.738	100,00%

30. 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 sestrinski 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.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

30. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

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

	2020.		2019.	
	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
Dioničari	257	64	332	49
Članovi Uprave i članovi njihovih porodica	22	30	19	30
Članovi Nadzornog odbora i članovi njihovih porodica	10	7	10	12
	289	101	361	91
	31. decembar 2020.		31. decembar 2019.	
	Potraživanja	Obaveze	Potraživanja	Obaveze
Dioničari	5.073	10.858	5.429	7.532
Članovi Uprave i članovi njihovih porodica	376	380	469	358
Članovi Nadzornog odbora i članovi njihovih porodica	201	145	193	124
	5.650	11.383	6.091	8.014

Naknade Upravi i Nadzornom odboru

Članovima Uprave i osobama na ključnim rukovodećim položajima tokom 2020. i 2019. godine isplaćene su sljedeće naknade:

	2020.	2019.
Bruto plate članova Uprave	709	642
Ostale naknade članovima Uprave	12	11
Naknade članovima Nadzornog odbora	61	61
	782	714

31. 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:

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
PLASMANI		
Pravna lica	18.370	18.922
Stanovništvo	829	849
	19.199	19.771
IZVORI:		
Vlada Federacije BiH	18.133	18.989
Neprofitne i nebankovne organizacije	773	903
Vlada BiH (Ministarstvo vanjske trgovine i ekonomskih odnosa)	500	500
Fond za izgradnju Kantona Sarajevo	48	65
	19.454	20.457
Tekuće obaveze po osnovu komisionih poslova (Napomena 28)	(255)	(686)

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

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

32. 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.

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

	<u>31. decembar 2020.</u>	<u>31. decembar 2019.</u>
Dug	521.137	481.322
Kapital	<u>47.635</u>	<u>57.837</u>
Omjer neto duga i kapitala	<u>10,94</u>	<u>8,32</u>

Dug je definisan kao obaveze prema bankama, Vladi FBiH i finansijskim institucijama i obaveze prema klijentima kao što je prezentirano u Napomenama 23, 24, 25 i 27. 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), umanjen za iznose trezorskih dionica, nematerijalne imovine i odložene porezne imovine.

Propisane minimalne stope kapitala su sljedeće:

- 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.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

a) Upravljanje rizikom kapitala (nastavak)

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 2020. godine stope i nivoi kapitala bili su kako slijedi:

Stopa osnovnog kapitala	14,65%
Stopa redovnog osnovnog kapitala	14,65%
Stopa regulatornog kapitala	14,65%
Stopa redovnog osnovnog kapitala uključujući usklađenja iz Stuba 2	8,18%
Stopa osnovnog kapitala uključujući usklađenja iz Stuba 2	10,91%
Stopa regulatornog kapitala uključujući usklađenja iz Stuba 2	14,55%

Tabela u nastavku prikazuje strukturu kapitala i kapitalne pokazatelje na dan 31. decembra 2020. i 2019. godine:

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Regulatorni kapital	40.469	42.577
<i>Osnovni kapital</i>	40.469	42.577
<i>Redovni osnovni kapital</i>	40.469	42.577
Plaćeni instrumenti kapitala	37.041	37.041
Premija na dionice	4.629	4.629
Zadržana dobit	(895)	5.711
Ostala sveobuhvatna dobit – revalorizacione rezerve	132	3.599
Odbici od redovnog osnovnog kapitala:		
nematerijalna imovina	(438)	(342)
odbici od redovnog osnovnog kapitala – nedostajuće rezerve	-	(8.061)
Ukupno redovni osnovni kapital	40.469	42.577
Dodatni osnovni kapital	-	-
Osnovni kapital	40.469	42.577
Dopunski kapital	-	-
Opšti ispravci vrijednosti za kreditni rizik	-	3.240
Odbici od dopunskog kapitala – nedostajuće rezerve	-	(3.240)
Ukupno regulatorni kapital	40.469	42.577
Ukupna rizikom ponderisana aktiva (nerevidirano)	276.314	290.413
Stopa redovnog osnovnog kapitala	14,65%	14,66%

Omjer fiksne aktive i priznatog kapitala (regulatornog kapitala) na dan 31. decembra 2020. godine iznosi 71,67% (31. decembar 2019.: 68,59%), što nije 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 2020. godine Banka je poduzimala aktivnosti na javnom oglašavanju prodaje objekta u Alipašinoj ulici bez uspješne realizacije. Prodaja ovog objekta je ključna pretpostavka za usklađivanje omjera fiksne aktive i priznatog kapitala sa odredbama Zakona o bankama. Shodno navedenom, ove aktivnosti će se nastaviti tokom narednih perioda.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

a) Upravljanje rizikom kapitala (nastavak)

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 2020. godine je 6,88% (2019: 7,73%)

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.

c) Kategorije finansijskih instrumenata

	<u>31. decembar 2020.</u>	<u>31. decembar 2019.</u>
Finansijska imovina		
Kredit i potraživanja:	530.858	500.767
<i>Novac i novčani ekvivalenti (uključujući obaveznu rezervu kod CBBH)</i>	259.058	223.492
<i>Plasmani kod banaka</i>	20.809	23.472
<i>Kredit dati klijentima i potraživanja, neto</i>	249.744	252.589
<i>Ostala potraživanja</i>	1.247	1.214
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz OSD	13.165	12.792
Finansijska imovina po amortiziranom trošku	-	1.894
	<u>544.023</u>	<u>515.453</u>
Finansijske obaveze		
Po amortiziranom trošku:		
<i>Obaveze prema finansijskim institucijama</i>	-	302
<i>Obaveze prema Vladi FBiH</i>	35.686	35.445
<i>Obaveze prema klijentima</i>	484.441	444.995
<i>Obaveze po najmovima</i>	1.010	580
<i>Ostale obaveze</i>	1.839	3.188
	<u>522.976</u>	<u>484.510</u>

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

Usljed svojih aktivnosti, Banka je primarno izložena finansijskim rizicima promjena kursa 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 2020.

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

32. 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 2020.						
IMOVINA						
Novac i novčani ekvivalenti	209.272	1.845	208	977	455	212.757
Obavezna rezerva kod CBBH	46.301	-	-	-	-	46.301
Plasmani kod banaka	257	12.993	2.915	3.954	690	20.809
Kreditni dati klijentima, neto	145.629	103.738	377	-	-	249.744
Dužnički instrumenti po FVOSD	12.794	300	-	-	71	13.165
Ostala potraživanja	530	61	-	-	656	1.247
Ukupno	414.783	118.937	3.500	4.931	1.872	544.023
OBAVEZE						
Obaveze prema Vladi FBiH	35.686	-	-	-	-	35.686
Obaveze prema klijentima	357.139	117.900	3.488	4.942	972	484.441
Obaveze po najmovima	1.010	-	-	-	-	1.010
Ostale finansijske obaveze	607	1.144	-	2	86	1.839
Ukupno	394.442	119.044	3.488	4.944	1.058	522.976
Na dan 31. decembra 2019.						
Ukupna monetarna imovina	392.817	112.957	3.886	4.509	1.284	515.453
Ukupne monetarne obaveze	362.603	112.403	3.893	4.524	1.087	484.510

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 2020. godine su minimalni, obzirom da je Banka imala usklađena potraživanja i obaveze.

	USD Efekat		CHF Efekat	
	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Dobit ili (gubitak)	1	2	1	2

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

32. 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 2020. bilo bi umanjen / uvećan za 62 hiljade KM (2019.: za 105 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 2020.

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

32. 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 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
Na dan 31. decembra 2019.						
Novac i novčani ekvivalenti	178.534	9.198	169.336	-	(445)	178.089
Obavezna rezerva kod CBBH	45.403	45.403	-	-	-	45.403
Plasmani kod drugih banaka	25.474	408	25.066	(2.000)	(2)	23.472
Kreditni datumi klijentima, neto	298.645	842	297.803	(42.538)	(3.518)	252.589
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz OSD	12.793	12.793	-	-	-	12.792
Finansijska imovina po amortiziranom trošku	1.899	-	1.899	-	(5)	1.894
Ostala potraživanja	1.758	568	1.190	(470)	(74)	1.214
	564.506	69.212	495.294	(45.008)	(4.044)	515.453

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

32. 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 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
Na dan 31. decembra 2019.			
Novac i novčani ekvivalenti	178.089	-	-
Obavezna rezerva kod CBBH	45.403	-	-
Plasmani kod drugih banaka	23.472	-	-
Dati krediti klijentima, neto	252.589	21.100	448.122
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz OSD	12.792	-	-
Finansijska imovina po amortiziranom trošku	1.894	-	-
Ostala potraživanja	1.214	-	-
	515.453	21.100	448.122

Fer vrijednost kolaterala

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Nekretnine i pokretna imovina	399.007	445.907
Depoziti	1.984	2.057
Ostalo	133	158
Ukupno	401.124	448.122

Kašnjenja

	Bruto kreditni portfolio	Umanjenje vrijednosti	Nedospjelo	Do 30 dana	31 – 90 dana	91 - 180 dana	181 - 270 dana	Preko 270 dana
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
31. decembar 2019.								
Pravna lica	204.335	(41.130)	148.216	2.670	1.734	837	2.016	48.862
Fizička lica	95.335	(4.926)	91.960	453	34	42	79	2.767
Ukupno	299.670	(46.056)	240.176	3.123	1.768	879	2.095	51.629

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

32. 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 dospijeca finansijske imovine i obaveza.

Tabele rizika likvidnosti i kamatnih stopa

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

Dospijeca 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 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
31. decembar 2019.							
Beskamatno	-	247.674	-	-	-	-	247.674
Instrumenti fiksne kamatne stope	8,34%	41.496	35.723	34.843	98.090	61.862	272.014
Instrumenti varijabilne kamatne stope	11,18%	21.346	722	883	3.128	886	26.965
		310.516	36.445	35.726	101.218	62.748	546.653

Sljedeća tabela detaljno prikazuje preostala ugovorena dospijeca 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.

Dospijeca 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 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
31. decembar 2019.							
Beskamatno	0,00%	140.008	22	462	283	626	141.401
Instrumenti fiksne kamatne stope	0,56%	164.273	13.016	77.919	43.267	333	298.808
Instrumenti varijabilne kamatne stope	1,47%	1.068	1.264	3.632	3.047	39.035	48.046
		305.349	14.302	82.013	46.597	39.994	488.255

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 2020.**

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

33. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI

33.1 Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza Banke koji se mjere po fer vrijednosti na ponavljajućoj osnovi, iz perioda u period

Neki od finansijske imovine i finansijskih obaveza Banke mjere se po fer vrijednosti na kraju svakog izvještajnog perioda. Sijedeća tabela daje informacije o tome kako se utvrđuju fer vrijednosti ovih finansijske imovine i finansijskih obaveza (posebno, tehnike vrednovanja i ulazni podaci koji se koriste).

**Finansijska imovina /
finansijske obaveze**

**Hijerarhija
fer
vrijednosti**

**Tehnike
vrednovanja i
ulazni podaci**

31. decembar 2020.

31. decembar 2019.

2) Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	<p>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Bamcard d.d. Sarajevo – 2 hiljade KM • Bosna Reosiguranje d.d. Sarajevo - 32 hiljade KM <p>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na stranim berzama:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Jubmes banka a.d. Beograd – 71 hiljada KM 	<p>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Bamcard d.d. Sarajevo – 2 hiljade KM • Bosna Reosiguranje d.d. Sarajevo - 32 hiljade KM <p>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na stranim berzama:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Jubmes banka a.d. Beograd – 99 hiljada KM <p>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u BiH:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Vlada FBiH – 12.402 hiljade KM - Kanton Sarajevo – 200 hiljada KM 	<p>Nivo 1</p> <p>Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.</p>
	<p>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini, ali kojima se ne trguje:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Registar vrijednosnih papira FBiH d.d. Sarajevo – 57 hiljada KM 	<p>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini, ali kojima se ne trguje:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Registar vrijednosnih papira FBiH d.d. Sarajevo – 57 hiljada KM 	<p>Nivo 2</p> <p>Cijene derivirane iz cijena drugih vrijednosnih papira koje kotiraju na aktivnom tržištu</p>
	<p>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u BiH:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Vlada FBiH – 12.803 hiljade KM • Kanton Sarajevo – 200 hiljada KM 	<p>-</p>	<p>Nivo 3</p> <p>Metoda diskontovanog novčanog toka</p>

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

33. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

33.2 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 2020.		31. decembar 2019.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
Finansijska imovina				
<i>Kredit i potraživanja:</i>				
- Krediti dati klijentima	249.744	260.283	252.589	270.207
- Finansijska imovina po amortiziranom trošku	-	-	1.894	1.894
- Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz OSD	13.165	13.165	12.792	12.792
Finansijske obaveze				
<i>Po amortiziranom trošku:</i>				
- Depoziti od klijenata i drugih banaka; krediti od drugih banaka i fin. institucija	484.441	482.374	445.297	441.216
Hijerarhija fer vrijednosti na dan 31. decembar 2020.				
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska imovina				
<i>Kredit i potraživanja:</i>				
- Krediti dati klijentima	-	260.283	-	260.283
- Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz OSD	-	-	13.165	13.165
	-	260.283	13.165	273.448
Finansijske obaveze				
<i>Po amortiziranom trošku:</i>				
- Obaveze prema klijentima, drugim bankama i finansijskim institucijama	-	441.216	-	441.216
	-	441.216	-	441.216

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 2020.

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

34. ODOBRAVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Ove finansijske izvještaje odobrila je Uprava Banke dana 10. februara 2021. godine:



Hamid Pršes
Predsjednik Uprave



Bedina Jusčić - Musa
Član Uprave