



PRIVREDNA
BANKA
SARAJEVO

GODIŠNJI IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU 2023

SADRŽAJ

Riječ Uprave **03**

O nama **05**

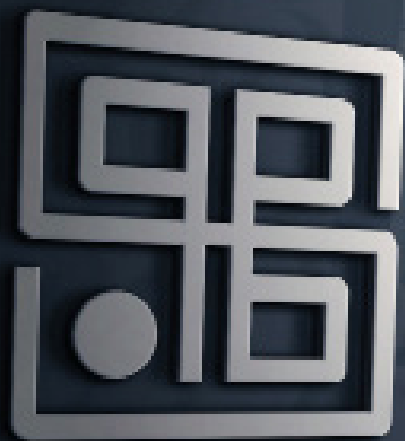
Misija i vizija **06**

Mreža poslovnica **07**

Godišnji izvještaj o poslovanju za **08**

2023. godinu i izvještaj

eksternog revizora



PRIVREDNA
BANKA
SARAJEVO

Riječ Uprave

Poštovani klijenti, poslovni partneri, dioničari Banke,

Zadovoljstvo nam je predstaviti poslovanje Privredne banke Sarajevo d.d. Sarajevo u 2023. godini.

Iza nas je još jedna uspješna poslovna godina u kojoj smo spojem iskustva i mladosti na scenu vratili najstari brend u bankarstvu. Protekla 2023. godina je godina puna izazova i prilagođavanja poslovanja Banke uslovima na turbulentnom bosanskohercegovačkom tržištu. U takvim okolnostima Banka je nastavila put strateške orijentacije prema rastu poslovnog segmenta stanovništva i jačanju kvaliteta dostignutog segmenta poslovanja sa pravnim licima.

Banka je 2023. godinu okončala sa aktivom od 634.332 hiljada KM, kreditnim portfolijem 378.531 hiljada KM te nivoom depozita od 521.310 hiljada KM.

Sa klijentima smo izgradili međusobno povjerenje kroz dostupnost, sigurnost i brzinu realizacije naših usluga. Tradicija povjerenja koju Privredna banka Sarajevo njeguje kao najstarija domaća banka i sinergija odnosa sa našim klijentima ostaju ključ uspjeha.



O nama

sjedište Privredne banke Sarajevo

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

Interesantan podatak jeste da je Komisija za očuvanje nacionalnih spomenika donijela Odluku o proglašenju nacionalnim spomenikom Historijske građevine – Banke, odnosno građevine u kojoj je smještena Privredna banka Sarajevo dd Sarajevo. Privredna banka Sarajevo je tradicionalna domaća banka koja je svoje poslovanje usmjeravala prvenstveno ka privredi, finansiranju projekata i razvojnom bankarstvu. U skladu sa modernim tendencijama i prepoznavajući svoj potencijal, Privredna banka Sarajevo se otvara prema trećim licima, prema stanovništvu nudeći sve proizvode neophodne savremenom poslovnom čovjeku, porodici i mladim ljudima, pritom ne gubeći svoj identitet tradicije i zadržavajući obilježje domaće banke.

Misija.

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

svoje klijente, zaposlenike, dioničare, te doprinjeti razvoju lokalne zajednice u kojoj djeluje.

Vizija.

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

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

kroz sve aspekte poslovanja

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

Vrijednosti.

Pored jasno definisane vizije i misije, naša banka i zaposleni su vodeni ključnim vrijednostima, a to su: Biti banka okrenuta komunikaciji sa klijentom, koja promovise čvrste i trajne vrijednosti, te komunicira povjerenje i transparentnost. Osigurati visokokvalitetne i prepoznatljive finansijske usluge

po najpovoljnijim cijenama, te voditi poslovanje otvoreno i profitabilno na opšte zadovoljstvo klijenata, zaposlenika i dioničara. Razvijati međusobne odnose i timski rad, kreirati okruženje u kojem rade motivirani i izuzetno dobro obučeni ljudi, spremni za izazove i ostvarivanje rezultata.



Mreža poslovnica

PODRUŽNICA SARAJEVO

Alipašina 6
Tel: +387 33 277 822

AGENCIJA ILIDŽA

Ustanička bb
Tel: +387 33 246 521

PODRUŽNICA BRČKO

Kantardžića 2
Tel: +387 49 590 728

PODRUŽNICA BUGOJNO

Bosanska 17
Tel: +387 30 251 294

AGENCIJA DONJI VAKUF

14. Septembar
Tel: +387 30 205 423

AGENCIJA JABLANICA

Darivalaca krvi bb
Tel: +387 36 281 523

AGENCIJA TEŠANJ

Kralja Tvrtka bb
Tel: +387 32 650 142

AGENCIJA USORA

Žabljak bb
Tel: +387 32 891 242

PODRUŽNICA VISOKO

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

AGENCIJA OBALA

Obala Kulina bana 18
Tel: +387 33 278 520

PODRUŽNICA GORAŽDE

Kulina Bana 31
Tel: +387 38 221 109

AGENCIJA GORNJI RAHIĆ

Novi zanatski centar bb
Tel: +387 49 512 747

AGENCIJA JAJCE

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

AGENCIJA MAGLAJ

Aleja Ilijana bb
Tel: +387 32 206 000

PODRUŽNICA MOSTAR

Maršala Tita 114
Tel: +387 36 281 515

PODRUŽNICA ZENICA

Londza 75
Tel: +387 32 244 007

AGENCIJA OLOVO

Branilaca bb
Tel: +387 32 447 238

PODRUŽNICA ŽIVINICE

Alije Izetbegovića br 21
Tel: +387 35 283 068

Godišnji izvještaj o poslovanju za 2023 godinu i izvještaj eksternog revizora

Makroekonomsko okruženje

Karakteristike makroekonomskog okruženja u 2023. godini u Bosni i Hercegovini su ostvareni skroman ekonomski rast, i dalje prisutan uticaj inflacije sa nešto smanjenim intezitetom, izražen rast kamatnih stopa, prisutni izazovi vezani za migraciju radne snage, političko okruženje koje se održava na strane ali i domaće investicije.

Nakon usporavanja u 2023. god., očekuje se umjereno ubrzanje ekonomskog rasta na Zapadnom Balkanu na 3% u 2024. god., u uslovima daljeg oporavka u Evropskoj uniji, glavnom trgovinskom partneru ovog regiona, dok bi niža inflacija trebala da doprinese rastu raspoloživog dohotka i pruži podršku potrošnji.

Tempo rasta koji će region zabilježiti u 2024. god. bit će brži nego u 2023. god., ali stopa rasta može biti niža za 0,1% od one koju je Svjetska banka prognozirala u ranijim izvještajima. Projekcija rasta za 2025. god. ostala je nepromijenjena i iznosi 3,5%.

Prema projekcijama, rast će se u 2024. god., pod uticajem povećanja potrošnje i investicija ubrzati u Srbiji, Sjevernoj Makedoniji i Bosni i Hercegovini, kao i na Kosovu.

Uprkos očekivanjima, tržište rada na Zapadnom Balkanu nastavilo je da jača u 2023. godini.

Prosječna stopa zaposlenosti u ovom regionu dostigla je novu istorijski najvišu vrijednost od skoro 48%, a od sredine 2022. god. do sredine 2023. god. otvoreno je 103.000 novih radnih mjesta. Napredak je bio najznačajniji u Albaniji, Bosni i Hercegovini i Crnoj Gori. Istovremeno, nedostatak radne snage i dalje je među najznačajnijim problemima koje navode privrednici na Zapadnom Balkanu. Uprkos nedavnim pomacima registrovanim u godinama nakon pandemije, učešće u radnoj snazi još uvijek je nisko, što, uz dubok rodni jaz, otežava dalje smanjenje siromaštva.¹

Centralna banka Bosne i Hercegovine je zadržala projekciju ekonomske aktivnosti u 2023. god. nepromijenjenom, na nivou od 1,6%, dok je projekcija inflacije korigovana naniže, do nivoa od 6,3%. U naredne dvije godine, očekuje se oporavak ekonomske aktivnosti, i dalje slabljenje inflatornih pritisaka.

Postepeni oporavak ekonomskih aktivnosti očekuje se u naredne dvije godine, sa projiciranim realnim godišnjim stopama rasta od 2,1% u 2024. god. i 3,5% u 2025. godini.

Očekuje se da će se realni rast BDP-a povećavati od 2024. god. uslijed oporavka domaće i vanjske potražnje. Umjeren rast realnog dohotka, u uslovima nastavka smanjenja inflacije, bi povećao ličnu potrošnju, dok bi jača dinamika vanjske potražnje od sljedeće godine ojačala robni izvoz.

Inflacija za 2023. godini je revidirana naniže, do nivoa od 6,3% i predviđa se njeno dalje usporavanje u projekcijskom horizontu. U naredne dvije godine projekcijskog horizonta očekuje se dalje slabljenje inflacije, do nivoa od 2,9% u 2024. god., te 2,3% u 2025. godini. Ovakva očekivanja ukazuju da će inflacija u kratkoročnom periodu i dalje biti znatno viša od prosjeka za period otkada se službeno prikupljaju podaci o potrošačkim cijenama u BiH. Zvanična inflacija u prvih devet mjeseci 2023. god. iznosila je 7,6%. Pad cijena energije najviše je doprinio usporavanju ukupne inflacije, u skladu sa kretanjima na svjetskim tržištima, dok je rast cijena hrane još uvijek dosta izražen i znatno doprinosi kretanju ukupne inflacije.

Veliki dio inflatornih pritisaka je, trenutno, posljedica rasta domaćih cijena, koje nisu pod uticajem rasta cijena hrane i energenata na stranom tržištu. Odjeljak režijskih troškova ima sve značajniji uticaj na domaću inflaciju, prvenstveno zbog rasta cijena plina, najamnina i 5 komunalnih troškova. Uz to, cijene električne energije, kao najvažniji pododjeljak ukupnih režijskih troškova, u prvih devet mjeseci 2023. god. bilježe značajan rast (11,7%), dok je njihov uticaj na inflaciju u prošloj godini bio neznatan. Rast cijena

¹ www.worldbank.org

električne energije, uz prisutno povećanje cijena nafte i naftnih derivata, mogu dodatno povećati inflatorni pritisak u narednom periodu. Dalji značajan rast nominalnih plata bi mogao dodatno snažiti inflatorne pritiske, ali efekat ovisi i o sposobnosti profitnih marži preduzeća da apsorbuju eventualni rast cijene rada.²

U oktobru 2023. godine, najveća godišnja stopa rasta cijena u eurozoni zabilježena je za kategoriju hrane i bezalkoholnih pića te usluga, a temeljna inflacija dosegla je najnižu vrijednost u 2023. god. Najizraženiji pad cijena u BiH zabilježen je za najvolatilnije (nestabilne) komponente potrošačke korpe, a prosječna godišnja stopa rasta temeljne inflacije u prvih deset mjeseci 2023. god. premašila je prosječnu stopu rasta zabilježenu za 2021. god. i 2022. godinu. Međunarodne cijene hrane nastavile su trend pada na godišnjem nivou usljed pada indeksa cijena žitarica, biljnih ulja, mliječnih proizvoda i mesa. Izuzetno restriktivna monetarna politika ECB-a uticala je na smanjenje ponude i tražnje za kreditima banaka te rast pasivnih i aktivnih kamatnih stopa u eurozoni .

S druge strane, u BiH je u oktobru, nakon devet mjeseci uzastopnog rasta, stanje ukupnih kredita dostiglo maksimalnu vrijednost, a godišnja stopa kreditnog rasta predpandemijski nivo. Posmatrano na godišnjem nivou, održana je visoka stopa rasta depozita, prvenstveno zbog visokog rasta depozita stanovništva i nefinansijskih privatnih preduzeća.

U oktobru je zabilježen i godišnji pad vrijednosti izvoza robe iz BiH, što je posljedica smanjene tražnje za BiH robom, usljed skromnih nivoa ekonomske aktivnosti u zemljama glavnim trgovinskim partnerima. Pad vrijednosti uvoza posljedica je pada uvoza proizvoda mineralnog porijekla i baznih metala, dok je uvoz transportnih sredstava od početka godine bilježio pozitivan uticaj na vrijednost uvoza. I obim industrijske proizvodnje u oktobru je zabilježio kontrakciju, dok je realni indeks prometa trgovine nastavio trend snažnog rasta, iznad prosječne desetogodišnje stope rasta od 7,2%.

Neto naplata prihoda od indirektnih poreza u nominalnim iznosima zabilježila je pad u oktobru, najviše kao rezultat usporavanja inflacije u BiH, ali i značajnih iznosa povrata, dok su prihodi od akciza ponovo zabilježili rast na mjesečnom nivou zbog izmjena u poreskoj politici, u dijelu u kojem je regulisana naplata akciza na duhanske preradevine.

Stabilna naplata prihoda od indirektnih poreza bila je dostatna da se osigura održivost otplate vanjskog duga. U posmatranom periodu, Republika Srpska nije vršila emisije javnog duga, a Federacija Bosne i Hercegovine emitovala je šestogodišnje, petogodišnje i trogodišnje obveznice. U oktobru je zabilježen negativan mjesečni trend u kretanju deviznih rezervi, a stanje deviznih rezervi neznatno je više od prosječnog stanja za posljednjih 12 mjeseci. Usljed značajnog smanjenja viška iznad obavezne rezerve, zabilježeno je i smanjenje stanja na računima rezervi banaka te pad implicitne stope obavezne rezerve.³

Finansijski pokazatelji poslovanja

Banka je u 2023. godini ostvarila neto dobit od 10.742 hiljada KM. Ukupni ostvareni prihodi iznose 34.383 hiljada KM, dok rashodi iznose 22.327 hiljada KM. U strukturi ukupnih prihoda najveće učešće imaju prihodi od kamata, nakon čega slijede prihodi od naknada, te ostali prihodi iz poslovanja.

² [Jesenji krug srednjoročnih makroekonomskih projekcija CBBiH](#)

³ Mjesečni ekonomski pregled oktobar 2023, CB BiH

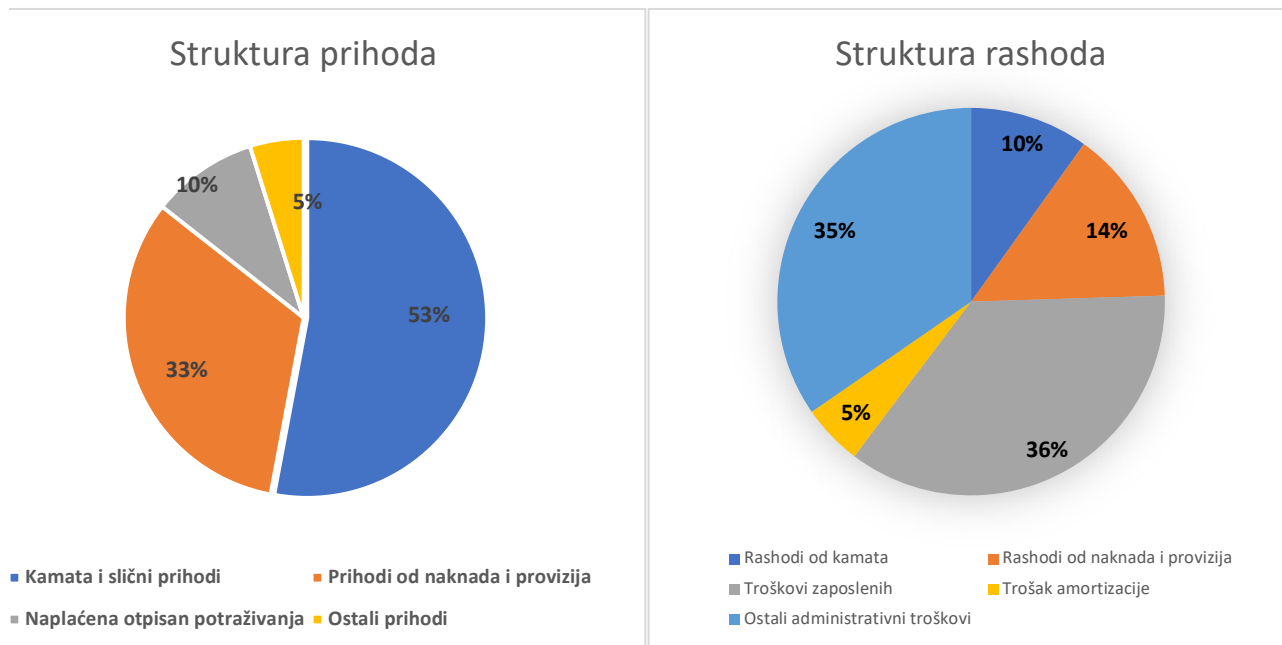
Neto prihodi od kamata iznose 15.995 hiljada KM i veći za 34% u odnosu na 2022.godinu. Prihodi od kamata i slični prihodi kao najznačajnija stavka iznose 18.204 hiljada KM i u odnosu na isti period prethodne godine veći su za 19%. U strukturi prihoda od kamata, prihodi pravnih lica iznose 10.259 hiljada KM, dok su prihodi od kamata stanovništva 7.726 hiljada KM, ostatak od 219 hiljada KM se odnosi na prihode od kamata po osnovu obveznica i prihode od kamata po osnovu razročenja depozita. Rashodi od kamata iznose 2.209 hiljada KM i manje su za 33% u odnosu na 2022.godinu cijeneći da su kamate po novooročenim depozitima prva tri kvartala 2023. godine ugovorene u odnosu na tržišna kretanja, te zbog smanjenja negativnih kamata kod Centralne banke.

Neto prihodi od naknada i provizija iznose 7.962 hiljada KM. Prihodi od naknada imaju učešće u ukupnim prihodima 33%, u strukturi prihoda od naknada su naknade po karticama, mjenjačkim poslovima, poslovima konverzije, platni promet, retransferi ino penzija, najam sefovskog prostora, naknade iz garancijskog poslovanja i sl. U odnosu na prošlu godinu prihodi od naknada su veći za cca. 16%. Rashodi od naknada i provizija iznose 3.263 hiljada KM i u odnosu na isti period prošle godine veći su za 37%.

Ostali prihodi na dan 31.12.2023. godine iznose 4.954 hiljada KM. U strukturi ostalih prihoda najznačajniji su: prihodi od naplate kredita za koje je izvršen računovodstveni otpis, prihodi (dobici) od otuđenja i rashodovanja stalnih sredstava i prodaja stečene imovine, naplaćena kamata obračunata na NPL kredite, neto prihod od kursnih razlika, prihod od zakupnina i sl.

Operativni rashodi iznose 16.855 hiljada KM. U strukturi operativnih rashoda su troškovi zaposlenih, troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režija, troškovi amortizacije te ostali administrativni troškovi. U odnosu na prethodnu godinu operativni rashodi su veći za 29%.

Struktura prihoda i rashoda za 2023. godinu



Ukupna aktiva na dan 31.12.2023. godine iznosi 634.332 hiljada KM.

U strukturi aktive najveće učešće se odnosi na kredite klijentima 60% (iznos od 378.531 hiljada KM), od čega krediti stanovništvu iznose 164.138 hiljada KM, dok su krediti pravnim licima 214.393 hiljada KM. U skladu sa

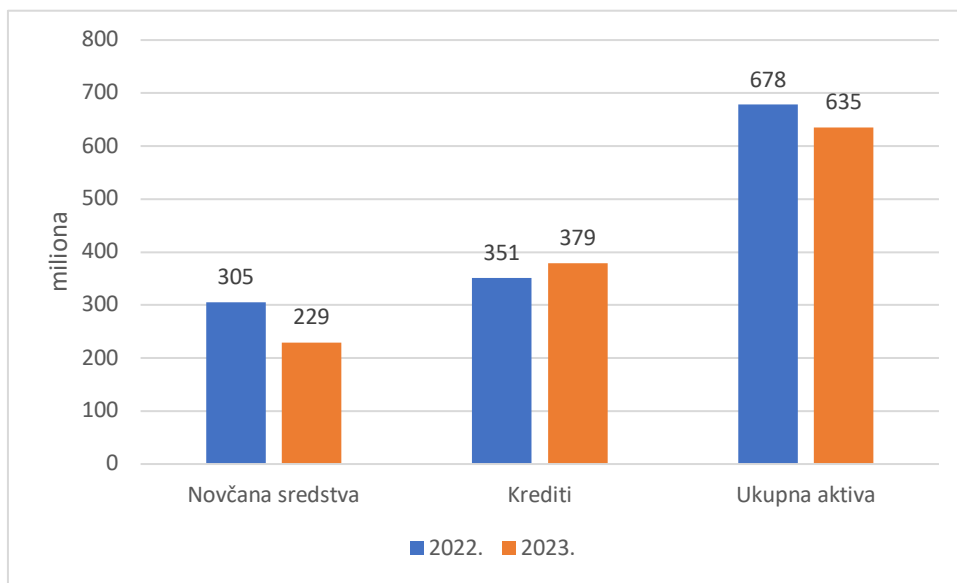
strateškim opredjeljenjem Banke kod kredita stanovništva je prisutan kontinuirani rast te na 31.12.2023. ti udjeli iznose 43% stanovništvo i 57% pravna lica.

Ukupne **ispravke vrijednosti** u bilansu stanja sa 31.12.2023. godine smanjenje su odnosu na 2022. godinu za 1.543 hiljade KM, odnosno za 6%. Pozicija Ispravke vrijednosti pratile su kretanje nivoa portfolija, naplate nekvalitetne aktive, pod uticajem su izvršenog računovodstvenog otpisa potraživanja po sticanju uslova, te kretanja unutar postojećeg portfolija u ovisnosti od parametara kreditnog rizika.

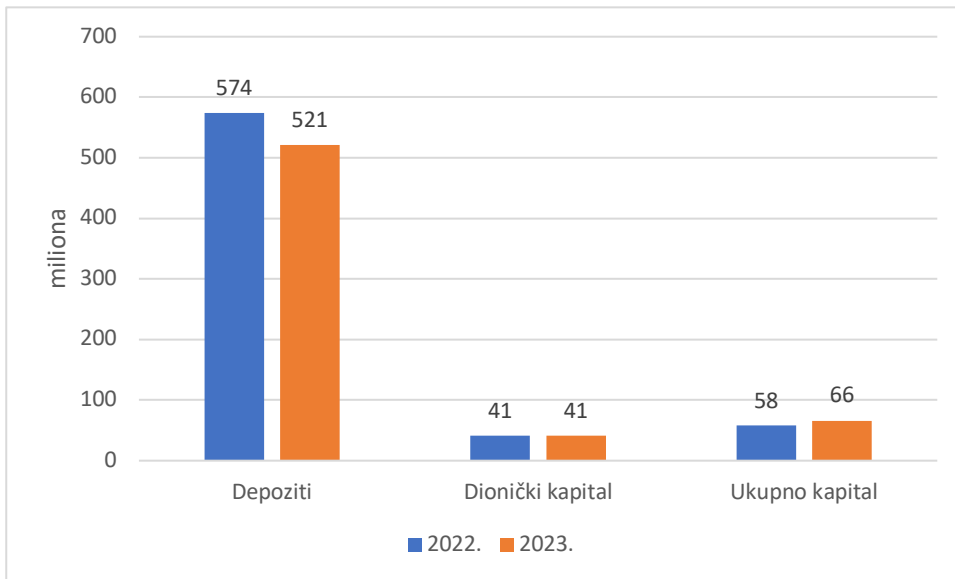
Depoziti u 2023.godini ostvarili su pad u iznosu 52.931 hiljada KM, kod depozita stanovništva ostvaren je rast u iznosu 14.886 hiljada KM, a kod depozita pravnih lica ostvaren je pad za 67.817 hiljada KM. Rast depozita stanovništva zabilježen na avista depozitima u iznosu od 15.660 hiljada KM i depozitima obrtnika u iznosu od 1.938 hiljada KM, dok je na oročenim depozitima ostvaren pad u iznosu od 2.712 hiljada KM. Kod depozita pravnih lica na došlo je do smanjenja na avista depozitima za 48.136 hiljada KM a u segmentu oročenih depozita u iznosu od 19.681 hiljada KM.

Ukupan kapital na dan 31.12.2023. godine je ostvaren u iznosu od 66.166 hiljada KM i veći je u odnosu na 2022. godinu za 13,6%. Na rast kapitala uticao je raspored dobiti u osnovni kapitala Banke u iznosu od 5,95 mil KM i ostvarena dobit od 10.742 hiljada KM koja je za 22,67% veća u odnosu na dobit 2022.godine.

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



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



Ključni pokazatelji poslovanja

u 000 KM

Pokazatelj	31.12.2022.	31.12.2023.
Prosječna neto aktiva	646.177	685.583
Depoziti komitenata	574.241	521.310
Kreditni komitenata	351.020	378.531
Dionički kapital	41.030	41.030
Dionički kapital i rezerve	46.031	45.986
Prosječni ukupni kapital	54.286	62.603
Broj redovnih dionica	373.000	373.000
Godišnji rezultati		
Ukupan prihod	28.543	34.383
Ukupni troškovi poslovanja	18.748	22.327
Dobit prije oporezivanja	9.795	12.056
Dobit poslije oporezivanja	8.757	10.742
Pokazatelji		

Dobit na prosječnu aktivu (ROAA)	1,36%	1,57%
Dobit na prosječni ukupni kapital (ROAE)	16,13%	17,16%
Povrat na dionički kapital (neto dobit / dionički kapital)	21,34%	26,18%
Koeficijent trošak/ prihod (ukupni troškovi / ukupni prihodi)	65,68%	64,94%
CIR (Cost income ratio) (Operativni rashodi / ukupan prihod umanjen za ostale poslov. i dir. trošak i rashode od kamata)	53,21%	47,04%
Neto kamatna marža (ukupni kamatni prihod - ukupni kamatni rashod)	11,969	15.995
Omjer kredita i depozita(krediti / depoziti)	61%	73%
Dobit po dionici = (Neto dobit -dividenda na prioritetne dionice) / broj običnih dionica (EPS) u KM	23.48	28,80
Dobit po uposleniku u KM	47.081	54.806
Aktiva po uposleniku u 000 KM	3.647	3.241
Broj uposlenih	186	196

Poslovni segmenti

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

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

- Segment Corporate i
- Segment Mreža

Kroz segment Corporate prati se kreditni i depozitni portfolij pravnih lica raspoređenih po organizacionim dijelovima poslovne mreže i organizacionoj jedinici Centrala.

Kroz segment Mreža prati se kreditni i depozitni portfolij fizičkih lica raspoređenih po organizacionim dijelovima poslovne mreže (bez organizacione jedinice Centrala).

Prihodi i troškovi koji nisu direktno raspodjeljivi na poslovni segment, alocirani su prema ključevima u skladu sa Metodologijom praćenja profitabilnosti, te su osigurani uslovi za praćenje profitabilnosti po poslovnom segmentu, po organizacionim dijelovima, ključnim proizvodima i poslovnim linijama.

Način praćenja poslovanje oba poslovna segmenta definiše internim aktima. Oba poslovna segmenta su tokom 2023.godine praćeni u odnosu na Plan poslovanja za 2023.godinu prema kojem bilans stanja i bilans uspjeha Banke sadrži bilansne pozicije po poslovnim segmentima..

Bilans stanja po segmentima

u 000 KM

Opis	Corporate 31.12.2023.	Mreža 31.12.2023.	Neraspoređeno 31.12.2023.	31.12.2023.
AKTIVA				
1. Novčana sredstva	220.630	8.264		228.894
2. Vrijednosni papiri za trgovanje	26.190	0		26.190
3. Plasmani drugim bankama	0			
4. Krediti, potraživanja po poslovima lizinga i dospjela potraživanja	214.393	164.138		378.531
5. Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	0	0	18.297	18.297
6. Vrijednosni papiri po AC	1.001			1.001
7. Ostala aktiva	1.654	786	2.286	4.726

8.	MINUS: Rezerve za potencijalne gubitke	-18.385	-3.534	-399	-22.318
UKUPNO AKTIVA		445.483	169.654	20.184	635.321
9.	Depoziti	315.213	206.097		521.310
10.	Ostale obaveze	32.650	0	15.195	47.845
UKUPNE OBAVEZE		347.863	206.097	15.195	569.155
11.	Obične dionice	0	0	41.030	41.030
12.	Neraspoređena dobit iz ran.god	0	0	9.438	9.438
13.	Rezerve banke i ostali kapital	0	0	4.956	4.956
14.	Tekuća dobit – gubitak	6.718	4.024	0	10.742
Ukupno kapital		6.718	4.024	55.424	66.166
UKUPNO PASIVA		354.581	210.121	70.619	635.321

Bilans uspjeha po segmentima

u 000 KM

Rb	Poz	PodP	Opis	Corporate 31.12.2023.	Mreža 31.12.2023.	Banka 31.12.2023.
1.	PRIHODI I RASHODI PO KAMATAMA					
a)	1)		Kamatonosni računi depozita kod dep. institucija	613	0	613
	3)		Kredit i poslovi lizinga	8.723	7.441	16.164
	4)		Vrijednosni papiri koji se drže do dospjeća	25	0	25
	7)		Ostali prihodi od kamata i slični prihodi	951	451	1.402
a) PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI				10.312	7.892	18.204
b)	1)		Depoziti	803	665	1.468
	6)		Ostali rashodi po kamatama i slični rashodi	406	335	741
b) RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI				1.209	1.000	2.209
1.	NETO KAMATA I SLIČNI PRIHODI			9.103	6.892	15.995
2.	OPERATIVNI PRIHODI					

a)	Prihodi iz poslovanja sa devizama	65	1.073	1.138
b)	Naknade po kreditima	78	47	125
c)	Naknade po vanbilansnim poslovima	374	0	374
d)	Naknade za izvršene usluge	4.026	5.584	9.610
f)	Ostali operativni prihodi	4.316	616	4.932
2.	OPERATIVNI PRIHODI	8.859	7.320	16.179
3.	NEKAMATNI RASHODI			
a) 1)	Troškovi ispravke vrijed. rizične aktive, rezervisanja	2.004	110	2.114
2)	Ostali poslovni i direktni troškovi	2.801	2.618	5.419
a)	UKUPNI POSLOVNI I DIREKTNI RASHODI	4.805	2.728	7.533
b) 1)	Troškovi plata i doprinosa	3.475	4.514	7.989
2)	Troškovi posl. prostora, ostale fiksne aktive i rezija	879	1.318	2.197
3)	Ostali operativni troškovi	1.263	1.136	2.399
b)	OPERATIVNI RASHODI	5.617	6.968	12.585
3.	UKUPNI NEKAMATNI RASHODI	10.422	9.696	20.118
	DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA	7.540	4.516	12.056
	POREZ NA DOBIT I DTL	822	492	1.314
	NETO DOBIT	6.718	4.024	10.742

Oba poslovna segmenta postigla su bolje rezultate poslovanja u odnosu na prethodnu godinu.

Budući razvoj Banke

Finansijski plan Banke za 2024. godinu je rađen u skladu s revidiranim rezultatima za 2023. godinu, operativnim i finansijskim položajem Banke, uzimajući u obzir specifične makroekonomske okolnosti i geopolitička kretanja, regulatorna očekivanja i nove regulatorne propise.

Kroz prethodne poslovne godine, Banka je adekvatno koristila svoje komparativne prednosti svog poslovnog modela u pogledu fleksibilnosti poslovnih aktivnosti, prilagodljivosti potrebama klijenta i efikasnom sistemu odlučivanja.

Banka zadržava isti poslovni model i očekuje se njegova prilagodljivost zahtjevima tržišta i postojećeg makroekonomskog i regulatornog okruženja.

Izvršenjem Plana poslovanja za 2024. godinu Banka treba da ostvari:

- Rast dioničkog kapitala za cca 5%,
- Rast poslovne mreže kroz planirano otvaranje 4 nove poslovnice Banke,
- Kreditni rast od 11% u odnosu na 2023. godinu sa daljom promjenom strukture u korist plasmana fizičkim licima,
- Rast kamatnog prihoda od 7%,
- Rast prihoda od naknada i provizija od 5,7%,
- Pобоljšanje kvaliteta portfolija smanjenjem udjela nekvalitetnih kredita sa 4,48% u 2023. na 3,95% na kraju 2024. godine,
- Adekvatnu profitabilnost posmatranu kroz pokazatelj ROAA 1,58% odnosno ROAE 14,41%.

Uprava Banke za 2024. godinu zadržala je ključne principe poslovne politike:

1. Nastavak rasta kreditnog portfolija u pravcu realizacije strateškog cilja – jačanja omjera retail segmenta ciljem približavanja omjeru 50:50 uvažavajući novu regulativu u segmentu ograničavanja sistemskih rizika;
2. Kapitalna podržanost planiranog kreditnog rasta što podrazumijeva adekvatne kreditne politike i kolateraliziranost portfolija uključivo dokapitalizaciju;
3. Upravljanje kvalitetom kreditnog portfolija – jačanje rane naplate i kontinuitet aktivnosti naplate nekvalitetne aktive;
4. Jačanje depozitnog potencijala uz kontinuirane aktivnosti na njegovoj disperziranosti;
5. Jačanje nekamatnih prihoda kroz širenje poslovne mreže i rast volumena transakcija, poboljšanje kvaliteta i dostupnosti usluga platnog prometa, elektronskog i mobilnog bankarstva;
6. Stvaranje pretpostavki za snažniju digitalizaciju poslovnih procesa kroz prelazak na novi informacijski sistem;
7. Provođenje aktivnosti na usklađivanju sa ESG smjernicama;
8. Kontinuirano upravljanje profitabilnošću Banke kroz praćenje realizacije planiranih aktivnosti poslovnih segmenata, organizacionih jedinica te ključnih proizvoda Banke.

Srednjoročni plan poslovanja

U narednom periodu Banka planira zadržati isti poslovni model uz stalno unapređenje kvaliteta i dostupnosti proizvoda i usluga Banke i rast volumena u profitnim centrima Banke. Obzirom na vrlo

turbulentno makroekonomsko, geopolitičko okruženje ali i regulatorno okruženje, odabrani poslovni model se kontinuirano prilagođava trenutnim uslovima.

Primjenjeni poslovni model Banci osigurava rast i razvoj poslovanja te adekvatnu osnovu za dalja unapređenja poslovanja koja podrazumjevaju dostizanje odgovarajućeg volumena kroz rast broja aktivnih klijenata, realiziranih proizvoda i usluga Banke, a što je preduslov profitabilnog poslovanja.

Kao osnovni alati ovakvog poslovnog modela je razvijena poslovna mreža, stabilan dugogodišnji poslovni odnos sa ino korespondentnim bankama visokog rejtinga, kompetentan i proaktivan upravljački i operativni kadar, dobra informatička podržanost poslovnih procesa, funkcionalna organizacija i adekvatan sistem upravljanja rizicima.

Dalje jačanje poslovne mreže uvršteno je u poslovne ciljeve Banke i usmjereno je na područja na kojima Banka trenutno nema poslovnica, a u 2024. godini planirano je otvaranje 4 poslovnice.

Upravljanje rizicima

Banka redovno provodi analizu rizika kojima je izložena ili bi mogla biti izložena, te za značajne rizike u skladu sa utvrđenom internom metodologijom procjenjuje nivo značajnosti rizika. Cilj cjelokupnog sistema upravljanja rizicima je osigurati pravovremenu identifikaciju i adekvatno upravljanje svim materijalno značajnim rizicima koji proizilaze iz poslovanja banke. Za ključne kapitalno relevantne i likvidnosno relevantno rizike Banka ima utvrđene interne politike i procedure kojim su definisane i zaštite od takvih rizika.

U skladu sa regulatornim zahtjevima Banka izračunava i iskazuje izloženost za kreditni rizik, tržišni rizik i operativni rizik koji su kapitalno relevantni. Banka iste kontinuirano prati i kontroliše, te nivo izloženosti ovim rizicima održava unutar interno a samim tim i regulatorno postavljenih limita. Rizikom likvidnosti upravlja se kontinuirano na dnevnoj i unutardnevnoj osnovi održavajući nivo likvidnosti minimalno unutar regulatorno postavljenih limita.

Osnovni ciljevi upravljanja rizicima su:

- Razvoj aktivnosti u skladu sa poslovnom strategijom Banke
- Minimiziranje negativnih efekata na kapital i profitabilnost Banke,
- Održavanje adekvatnosti kapitala,
- Održavanje likvidnosti na nivou koji obezbjeđuje novčane tokove za planirane poslovne aktivnosti,
- Izbjegavanje visokog nivoa koncentracija izloženosti riziku, i
- Usklađenost za zakonskom regulativom.
-

U svom poslovanju Banka se rukovodi osnovnim načelima upravljanja rizicima:

- **Razdvajanje odgovornosti** – Upravljanje rizicima je odvojeno od aktivnosti preuzimanja rizika,
- **Načelo konzervativnosti** – U slučaju postojanja bilo kakve sumnje o nekom riziku, modelu ili poslovnoj aktivnosti, Banka će primijeniti konzervativan pristup, odnosno rukovoditi se nepovoljnijim scenarijom,

- **Sukob interesa** – Banka će poduzeti sve mjere u cilju izbjegavanja sukoba interesa u okviru njenih poslovnih aktivnosti. Interni sukob interesa se izbjegava kroz adekvatnu organizacionu strukturu, razdvajanje odgovornosti, jednoznačne linije izvještavanja i sistema nagrađivanja,
- **Odgovornost** – U sistem upravljanja rizicima su aktivno uključeni Uprava, Odbor za reviziju i Nadzorni odbor Banke,
- **Implementacija novih proizvoda** – Prije uvođenja novog proizvoda, poslovnog segmenta ili prije ulaska na nove tržišne segmente potrebno je provesti neovisnu analizu svih mogućih rizika,
- **Pravna usklađenost** – Banka kontinuirano osigurava da se njene poslovne aktivnosti odvijaju u skladu sa zakonskim i podzakonskim propisima i internim regulativama,
- **Transparentnost** – Kanalima komunikacije se osigurava razmjena informacija sa svim internim i eksternim zainteresovanim stranama.

Informacije o otkupu vlastitih dionica

Banka nije vršila otkup vlastitih dionica, niti udjela.

Korišteni finansijski instrumenti od značaja za procjenu finansijskog položaja i uspješnost poslovanja

Finansijski izvještaji Banke su pripremljeni po načelu historijskog troška, osim za određene finansijske instrumente koji se mjere po fer vrijednostima na kraju svakog izvještajnog perioda. Banka u svom portfoliju ima vrijednosne papire i to obveznice, trezorske zapise i dionice. Mjesečna usklađenja se rade na bazi metode diskontovanog toka i cijene trgovanja na berzi.

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 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.

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 glavnicu izvanredno (SPPI).

U skladu sa MSFI 9, dužničke finansijske instrumente Banka 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 glavnicu izvanredno.

FVOSD dužnički instrumenti se naknadno mjere po fer vrijednosti. Dobit ili gubitak po osnovu promjene fer vrijednosti instrumenta priznaje se 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.

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

Finansijske obaveze su klasifikovane kao finansijske obaveze "iskazane po fer-vrijednosti kroz bilans uspjeha" ili kao "ostale finansijske obaveze". Ostale finansijske obaveze, uključujući obaveze prema bankama, klijentima i subordinirani dug, se početno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za transakcijske troškove.

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

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

Kod uzimanja u najam imovine 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.

Banka je u toku 2021. godine donijela odluku o promjeni računovodstvene politike vrednovanja dugotrajne materijalne imovine (nekretnine). Od dana 1. januara 2021. godine na snazi je izmjenjena računovodstvena politika pri čemu su nekretnine u bilansu stanja iskazane po trošku nabavke, umanjenom za naknadnu ispravku vrijednosti i naknadne akumulirane gubitke od umanjenja

vrijednosti. Trošak nabavke obuhvata nabavnu cijenu i sve troškove direktno povezane s dovodenjem sredstva u radno stanje za namjeravanu upotrebu.

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 dovodenjem sredstva u radno stanje 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.

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

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 obavezu i ako pouzdano može biti određen iznos te obaveze.

Mjere na zaštiti životne sredine

Banka promovira vrijednosti od važnosti za zaštitu životne sredine kroz pravilno usmjeravanje prije svega navika zaposlenika Banke, te kroz izgradnju poslovnih odnosa sa klijentima Banke dijelimo vrijednosti od značaja za zaštitu životne sredine.

Pri obavljanju svojih poslovnih aktivnosti svi radnici Banke dužni su uložiti maksimalne napore ka povećanju efikasnosti poslovanja Banke kroz racionalno korištenje resursa i provođenje aktivnosti koje imaju uticaj na umanjenje rizika povezanih sa klimatskim promjenama i okolišne rizike.

Opredjeljenje Banke je ka postizanju višeg stepena digitalizacije poslovnih aktivnosti, procesa i proizvoda koji zadovoljavaju potrebe korisnika finansijskih usluga na jednak, cjenovno pristupačan, odgovoran i održiv način, kao i podrška ekološki održivim inicijativama koje donose učinkovitost, vrijednost i zdravlje za klijente, zaposlenike i širu zajednicu, kroz smanjenje emisija stakleničkih plinova i efikasno korištenje energije i drugih resursa.

Kroz preferencijalnu cjenovnu politiku Banka će u skladu s planom poslovanja implementirati finansiranje „eko proizvoda“ za unapređenje energetske efikasnosti, korištenje obnovljivih izvora ili ekološki prihvatljive mjere, kao što je nabavku tehnologija i opreme kojima se postiže smanjenje emisije štetnih gasova, ulaganja u energetske efikasne postrojenja, izgradnja energetski efikasnih zgrada, instalaciju solarne opreme, finansiranje hibridnih, električnih i plug in putničkih vozila i druga ulaganja koja imaju pozitivan uticaj na okoliš.

Realizacijom „eko proizvoda“, Banka neće samo uticati na razvoj poslovanja svojih klijenata, već i na ekološke probleme s kojima se suočava društvo kao cjelina budući da će banke implementirati plan uticaja na zaštitu okoliša i klimatske promjene.

Primjenjena pravila korporativnog upravljanja

U Banci je uspostavljen sistem vrijednosti na takav način da se maksimalno posvećuje pažnja sljedećim pravilima korporativnog upravljanja:

- transparentnost poslovanja,
- jasno utvrđene nadležnosti i procedure za rad organa upravljanja kao donosioca ključnih poslovnih odluka – efikasan sistem internog upravljanja,
- izbjegavanje sukoba interesa,
- efikasna unutrašnja kontrola, i
- efikasan sistem odgovornosti.

Događaji nakon datuma izvještavanja

Na datum ovih finansijskih izvještaja Banka nastavlja redovno ispunjavati svoje obaveze po dospelju i nastavlja primjenjivati princip neograničenosti poslovanja.

Između datuma bilansa i datuma usvajanja finansijskih izvještaja za 2023.godinu nije bilo značajnijih događaja koji zahtijevaju objavljivanje.

Uprava Banke je dužna pripremiti finansijske izvještaje koji daju istinit i fer prikaz finansijskog položaja Banke, rezultat njenog poslovanja i novčanih tokova, u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom, te ima odgovornost za vođenje odgovorajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućavaju pripremanje finansijskih izvještaja. Uprava ima odgovornost za preduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke, sprečavanje i otkrivanje prevara i ostalih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu sa važećim računovodstvenim standardima, za njihovu dosljednu primjenu, donošenju razumnih i razboritih pretpopstavki i procjena, te pripremanje finansijskih izvještaja na osnovu principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka nastaviti sa poslovanjem neprimjerena.

Uprava Banke je odgovorna da Nadzornom odboru podnese godišnje izvještaje Banke zajedno sa godišnjim finansijskim izvještajima, nakon čega Nadzorni odbor odobrava godišnje finansijske izvještaje.

Predsjednik Uprave

Hamid Pršeš



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

25.juni 2024. godine

PRIVREDNA BANKA SARAJEVO D.D. SARAJEVO

Finansijski izvještaji za godinu koja je završila
31. decembra 2023. i Izvještaj nezavisnog revizora

Odgovornost za finansijske izvještaje

U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine“, broj 15/21), Uprava je dužna osigurati da za svaki finansijski period budu sastavljeni finansijski izvještaji u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (“MSFI”) koja daju istinit i fer pregled stanja i rezultata poslovanja Privredne Banke Sarajevo d.d. Sarajevo (“Banka“) za taj period. Zakonom o bankama FBiH utvrđena je priprema godišnjih finansijskih izvještaja u skladu s prethodno spomenutim Zakonom o računovodstvu i reviziji FBiH, ovim zakonom i podzakonskim aktima donesenim pod oba zakona. Agencija za bankarstvo FBiH usvojila je Odluku o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (dalje u tekstu: Odluka) koja se primjenjuje od 1. januara 2020. godine.

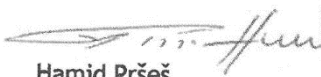
Nakon provedbe odgovarajuće analize, Uprava opravdano očekuje da će Banka u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja pri sastavljanju finansijskih izvještaja.

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 Pršes
Predsjednik Uprave



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

21. februar 2024. godine

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Dioničarima Privredne banke Sarajevo d.d. Sarajevo

Izveštaj o reviziji godišnjih finansijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja Privredna banka Sarajevo d.d. Sarajevo (Banka), koji obuhvaćaju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2023. 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 2023. godine i njenu finansijsku uspješnost te, njegove novčane tokove za godinu koja je tada završila i sastavljeni su u skladu sa 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.

Ključna revizijska pitanja

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

Ključna revizijska pitanja (nastavak):

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p>Procjena umanjenja vrijednosti za kreditna potraživanja Na dan 31. decembra 2023. godine bruto knjigovodstvena vrijednost kredita klijentima iznosila je 279.971 hiljada KM. Pripadajuća rezervisanja za umanjenje vrijednosti iznosila su 21.917 hiljade KM.</p>	
<p>Ključno revizijsko pitanje Pri određivanju trenutka i iznosa umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima klijentima, Uprava Banke koristi statističke modele te vrši procjene u pogledu sljedećih područja:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Korištenje historijskih podataka u procesu određivanja rizičnih parametara; - Procjena kreditnog rizika izloženosti; - Procjena dodjele nivoa kreditnog rizika; - Procjena značaja naknadnih promjena kreditnog rizika u svrhu utvrđivanja značajnog povećanja kreditnog rizika, što dovodi do promjena u nivoima rizika i potrebnog mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka kroz životni vijek; - Očekivani budući novčani tokovi iz poslovanja; - Vrednovanje kolaterala i procjena perioda realizacije. <p>Budući da određivanje odgovarajućih rezervisanja za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke zahtijeva korištenje značajne procjene od strane Uprave Banke, koja se odnosi na određivanje trenutka priznavanja ispravke vrijednosti kao i iznosa ispravke vrijednosti, umanjenje vrijednosti datih kredita predstavlja jedno od ključnih razmatranja koje će biti u fokusu revizije.</p> <p>Za računovodstvene politike vidjeti Napomenu Umanjenje vrijednosti finansijske imovine u Odjeljku 3 Temelj za prezentiranje i sažetak računovodstvenih politika. Za više informacija o ključnom revizorskom pitanju vidjeti Napomenu Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja u Odjeljku 4 Značajne računovodstvene procjene i ključni izvori procjene neizvjesnosti.</p>	<p>Revizijski postupci Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su:</p> <p>Provođenjem dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, razmotrili smo način i tehnike mjerenja po kojima Banka klasificira svoje zajmove, procjenjuje gubitak od umanjenja i provodi umanjenje vrijednosti na datum sastavljanja finansijskih izvještaja.</p> <p>Odabrali smo uzorak pojedinačnih zajmova, sa fokusom na izloženosti sa potencijalno najvećim utjecajem na godišnje finansijske izvještaje uslijed njihove vrijednosti i rizičnosti, najveće izloženosti prema klijentima koji su u posebnom odnosu sa Bankom, te manjih izloženosti koje su uvrštene na "watch list"-u.</p> <p>Obavili smo dokazno testiranje nad odabranim uzorkom kako bi ocijenili ispravnost klasifikacije zajmova, temeljeno na pregledu pripadajuće dokumentacije kao i diskusije sa voditeljima odnosa sa klijentima i nosiocima funkcije upravljanja rizicima. Za izloženosti sa identifikovanim naznakama umanjenja vrijednosti, preispitali smo ključne pretpostavke Uprave vezane za procjene očekivanih budućih novčanih tokova za potrebe izračuna ispravke vrijednosti.</p> <p>Koristili smo vlastitu procjenu kako bismo odredili parametre za izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti, te svoje izračune usporedili sa registrovanim.</p> <p>Izvršili smo cjelovitu procjenu i testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti odabranih kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje i praćenje odobrenih plasmana.</p> <p>Ocijenili smo cjelokupni model za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, uključujući izračun glavnih rizičnih parametara i makroekonomskih čimbenika.</p>

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

Menadžment je odgovoran za sastavljanje i fer prezentaciju finansijskih izvještaja u skladu sa 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 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, objavljuvanje, 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.

Ostale informacije

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

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

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

Revizorove odgovornosti za reviziju finansijskih izvještaja

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

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

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih finansijskih izvještaja, zbog prevare ili greške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik

neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prevare je veći od rizika nastalog uslijed 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 dobiti javnog interesa od takvog saopštavanja.

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

BDO BH d.o.o.

Mislav Zidar, prokurista
Sarajevo, 21. februar 2024. godine

Maja Hafizović, direktor i ovlaštenu revizor

Bilans uspjeha

za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

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

	Napomene	2023.	2022.
Kamata i slični prihodi	5	18.204	15.273
Rashodi od kamata	6	(2.209)	(3.304)
Neto prihodi od kamata		15.995	11.969
Prihodi od naknada i provizija	7	11.247	9.713
Rashodi od naknada i provizija	-	(3.263)	(2.387)
Neto prihodi od naknada i provizija		7.984	7.326
Ostali dobici, neto	8	770	1.458
Ostali operativni prihodi	9	384	320
Prihodi iz redovnog poslovanja		25.133	21.073
Troškovi zaposlenih	10	(7.998)	(7.002)
Trošak amortizacije	22	(1.134)	(1.172)
Ostali administrativni troškovi	11	(5.596)	(4.846)
Operativni rashodi		(14.728)	(13.020)
DOBIT PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI, REZERVISANJA I POREZA NA DOBIT		10.405	8.053
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja, neto	12	(2.114)	140
Naplaćena otpisana potraživanja	-	3.765	1.602
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		12.056	9.795
Porez na dobit	13	(1.234)	(961)
Odgođeni porezni rashodi		(80)	(77)
DOBIT NAKON OPOREZIVANJA		10.742	8.757
Zarada po dionici - osnovna i razrijeđena (u KM)	14	28,70	23,48

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

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti
za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

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

	Napomene	2023.	2022.
Neto dobit		10.742	8.757
<i>Ostala sveobuhvatna dobit:</i>			
<i>Stavke koje mogu biti reklasifikovane kroz bilans uspjeha:</i>			
Promjene fer vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira	19	147	(54)
<i>Stavke koje ne mogu biti reklasifikovane kroz bilans uspjeha:</i>			
Promjene fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnih papira	19	(191)	246
UKUPNO SVEOBUH VATNA DOBIT		10.698	8.949

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

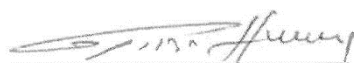
**Bilans stanja
na dan 31. decembar 2023. godine**

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

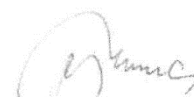
	Napomene	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
IMOVINA			
Novac i novčani ekvivalenti	15	157.821	228.609
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	16	52.078	57.852
Plasmani kod banaka	17	19.491	19.057
Dati krediti i potraživanja po amortiziranom trošku	18	358.054	327.652
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz OSD	19	26.190	19.196
Finansijska imovina po amortiziranom trošku	20	991	991
Ostala imovina i potraživanja, neto	21	1.410	5.416
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	22	18.297	17.246
UKUPNA IMOVINA		634.332	676.019
OBAVEZE			
Obaveze prema Vladi F BiH	23	33.299	29.477
Obaveze za primljene depozite	24	521.934	574.940
Rezervisanja	25	2.609	1.072
Obaveze po najmovima	26	790	992
Ostale obaveze	27	9.202	11.039
Odgodena porezna obaveza	-	332	252
Ukupne obaveze		568.166	617.772
KAPITAL			
Dionički kapital	28	41.030	41.030
Dionička premija	-	4.629	4.629
Revalorizacione rezerve - finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	-	328	372
Akumulirana dobit	-	20.179	12.216
Ukupni kapital		66.166	58.247
UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL		634.332	676.019

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

¹ Potpisali za i u ime Banke dana 21. februara 2024. godine



Hamid Pršes
Predsjednik Uprave

Bedina Jusičić - Musa
Član Uprave

Izveštaj o novčanim tokovima
za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

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

	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
Poslovne aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	12.056	9.795
<i>Usklađenja:</i>		
Amortizacija	1.134	1.172
Korekcija akumulirane dobiti prethodne godine	19	-
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja, neto za ostalu aktivu, potraživanja	2.114	(140)
Dobit od prodaje materijalne i nematerijalne imovine, neto	(644)	(1.282)
Kursne razlike, neto	(139)	(173)
<i>Promjene u imovini i obavezama:</i>		
Povećanje potraživanja od Centralne banke BiH	5.779	(4.482)
Neto (povećanje)/smanjenje plasmana kod drugih banaka	(292)	(2.106)
Neto povećanje kredita datih klijentima, prije rezervisanja	(30.748)	(41.911)
Neto smanjenje/(povećanje) ostale imovine, prije rezervisanja	3.940	497
Neto povećanje obaveza za primljene depozite	(53.006)	77.459
Neto povećanje ostalih obaveza	(3.071)	4.693
Isplate po sudskim sporovima	(103)	(52)
NETO NOVAC OSTVAREN/(KORIŠTEN) U POSLOVNIM AKTIVNOSTIMA	<u>(62.961)</u>	<u>43.470</u>
Ulagačke aktivnosti		
Nabavka nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	(2.315)	(1.950)
Povećanje finansijske imovine po FVOSD	(7.178)	(4.555)
Povećanje finansijske imovine po amortiziranom trošku	-	(1.001)
Primici od prodaje nekretnina, opreme	774	1.326
NETO NOVAC (KORIŠTEN)/OSTVAREN U ULAGAČKIM AKTIVNOSTIMA	<u>(8.719)</u>	<u>(6.180)</u>
Finansijske aktivnosti		
Smanjenje obaveza prema Vladi FBiH	3.822	(15)
Otplata najmova	(202)	(63)
Isplata dividende	(2.798)	(2.574)
NETO NOVAC KORIŠTEN U FINANSIJSKIM AKTIVNOSTIMA	<u>822</u>	<u>(2.652)</u>
NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	<u>(70.858)</u>	<u>34.638</u>
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA POČETKU GODINE	<u>228.825</u>	<u>194.187</u>
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA KRAJU GODINE	<u>157.967</u>	<u>228.825</u>

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

Izvjestaj o promjenama na kapitalu
za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

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

	Dionički Kapital	Dionička premija	Revalorizacione rezerve za imovinu po FYOSD	Akumulirana dobit / (gubitak)	Ukupno
Stanje na dan 31. decembar 2021.	41.030	4.629	180	6.033	51.872
Isplata dividende	-	-	-	(2.574)	(2.574)
Neto dobitak	-	-	-	8.757	8.757
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	192	-	192
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit</i>	-	-	192	-	192
Stanje na dan 31. decembar 2022.	41.030	4.629	372	12.216	58.247
Isplata dividende	-	-	-	(2.798)	(2.798)
Korekcija u skladu sa poreznim bilansom za 2022. godinu	-	-	-	19	19
Neto dobitak	-	-	-	10.742	10.742
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(44)	-	(44)
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit</i>	-	-	(44)	-	-
Stanje na dan 31. decembar 2023.	41.030	4.629	328	20.179	66.166

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

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

(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 2017. 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 dominantno posluje na području FBiH i Brčko distrikta, uz dostupnost usluga svim fizičkim i pravnim licima u Bosni i Hercegovini.

Registrovana adresa Banke je Obala Kulina bana 18, 71000 Sarajevo. Na dan 31. decembar 2023. godine Banka je imala 196 zaposlenika (31. decembar 2022.: 186 zaposlenika).

Nadzorni odbor i Uprava

Nadzorni odbor

Rijad Raščić	Predsjednik od 19.8.2023. godine
Aziz Šunje	Predsjednik do 19.8.2023. godine
Mehmet Siner	Član
Almir Badnjević	Član
Hasan Dozo	Član od 19.8.2023. godine
Aziz Šunje	Član od 19.8.2023. godine
Zdravko Rajić	Član do 19.8.2023. godine
Ademir Abdić	Član do 19.8.2023. godine

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

(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
Dragan Prusina	Član
Midhat Oković	Član
Rehad Deljo	Član
Kenan Kanlić	Član od 1.9.2023. godine
Hasan Đozo	Član do 1.9.2023. godine

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:

- 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“ - Objavljivanje računovodstvenih politika tj. dodaci MRSu 1 i MSFI Izjava o praksi 2 - procjene materijalnosti (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023.);
- MRS 8 „Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i greške“ - Definicija računovodstvenih procjena - dodaci MRSu 8 (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023.);
- MRS 12 „Porezi na dobit“ - Odgođeni porez u vezi sa imovinom i obavezama proizašlim iz jedne transakcije tj. dodaci MRSu 12 (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023.);
- Međunarodna porezna reforma - Pillar 2 Model pravila (Dodaci MRSu 12, na snazi odmah po objavi i retrospektivno).

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 16 „Najmovi“ - obaveze iz transakcija prodaje i povratnog najma - dodaci MSFlu 16 (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2024.);
- MRS 1 „Prezentacija finansijskih izvještaja“ - Klasifikacija obaveza kao tekuće ili dugoročne - dodaci MRSu1 (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2024.);

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

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

2. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH STANDARDARDA (nastavak)

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

- MRS 1 "Prezentacija finansijskih izvještaja" - (dugoročne obaveze sa klauzulama u ugovoru - dodaci MRSu 1) - ovi dodaci objašnjavaju kako obvezujući uslovi koje subjekat mora ispuniti u periodu od 12 mjeseci nakon izvještajnog datuma utiču na klasifikaciju obaveza (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2024.);
- MRS 7 i MSFI 7 "Izvještaj o novčanim tokovima" i „Finansijski instrumenti: Objavljivanje“ - ugovori sa dobavljačima o finansiranju (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2024.);
- MRS 21 "Efekti promjena kurseva stranih valuta" - dodaci MRSu 21, nedostatak razmjene (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2025.).

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

3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Izjava o usklađenosti

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

U skladu s odredbama Odluke, Banka je formirala veće ispravke vrijednosti za kreditne gubitke u iznosu od 4.942 hiljada BAM na dan 31. decembar 2022. u odnosu na iznos dobiven izračunavanjem koji proizlazi iz internog modela Banke, kako se zahtijeva u MSFI-ju 9. Ova razlika nastaje iz razloga primjene minimalnih stopa očekivanih kreditnih gubitaka kako slijedi:

- primjena minimalnih stopa očekivanih kreditnih gubitaka utvrđenih u članu 23. Odluke za nivo izloženosti kreditnom riziku 1 - razlika u iznosu od 108 hiljada KM na dan 31. decembar 2023.
- primjena minimalnih stopa očekivanih kreditnih gubitaka utvrđenih u članu 24. Odluke za nivo kreditnog rizika izloženosti 2 - razlika u iznosu od 1.414 hiljada KM na dan 31. decembar 2023. godine
- primjena minimalnih stopa očekivanih kreditnih gubitaka utvrđenih članom 25. Odluke za nivo izloženosti kreditnom riziku 3 (nekvalitetna imovina) - razlika u iznosu od 3.420 hiljada KM na dan 31. decembar 2023. godine.

Vremenska neograničenost poslovanja

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

Napomene uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

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

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

Osnova prezentiranja

Ovi financijski izvještaji pripremljeni su po načelu historijskog troška, osim za određene financijske 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 prienos 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 financijskim 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 financijskog 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:

- Nivo 1 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.

Financijski 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 financijskih 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 financijskim izvještajima objavljene su u Napomeni 4.

Računovodstvene politike navedene u nastavku dosljedno su primjenjivane na sve periode prikazane u ovim financijskim 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 financijske imovine ili obaveze kroz očekivano trajanje financijskog instrumenta (ili ako je prikladno kraći period) do njegove knjigovodstvene vrijednosti. Prihodi od kamata obračunavaju se na bruto knjigovodstveni iznos financijskog instrumenta za Stage 1 i Stage 2, dok za Stage 3 Banka prihod od kamata obračunava na neto amortizirani iznos financijskog instrumenta.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

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

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

Prihodi i rashodi od kamata (nastavak)

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

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

Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Naknade i provizije sastoje se uglavnom od provizija u domaćem i inostranom platnom prometu, te naknada za odobrenje garancija i drugih kreditnih instrumenata Banke. Provizije od platnog prometa priznaju se u periodu u kojem su usluge pružene.

Oporezivanje

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

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

Napomene uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

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

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

Financijski instrumenti

Inicijalno priznavanje i mjerenje

Financijska imovina i financijske obaveze se priznaju kada Banka postane ugovorna strana u ugovoru vezanom za financijski 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 financijskih instrumenata po početnom priznavanju zavise od ugovorenih uslova i poslovnog modela za upravljanje instrumentima. Financijska imovina i obaveze inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, izuzev onih koji se vrednuju po FVBU. Transakcijski troškovi koji su direktno pripisivi sticanju financijske imovine, odnosno nastanku financijske obaveze (izuzev financijske imovine i financijskih obaveza po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha), dodaju se, odnosno oduzimaju, od fer vrijednosti financijske imovine, odnosno financijskih obaveza, pri početnom priznavanju. Transakcijski troškovi koji su direktno pripisivi sticanju financijske imovine i financijskih obaveza po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha odmah se priznaju u bilansu uspjeha.

Financijska imovina po amortiziranom trošku

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

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

Ovi uvjeti su detaljnije obrazloženi u nastavku.

Procjena poslovnog modela

Poslovni model subjekta određen je na razini koja odražava kako se skupinama financijske 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 financijskim instrumentima.

Poslovni model subjekta odnosi se na to kako subjekt upravlja svojom financijskom imovinom kako bi prikupio novčane tokove. Drugim riječima, poslovni model subjekta određuje hoće li novčanim tokovima doći do naplate ugovornih novčanih tokova, prodaje financijske 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 financijske 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 financijske imovine nego što je očekivao kada je klasificirao imovinu), zbog toga ne dolazi do pogreške prethodnog razdoblja u financijskim izvještajima subjekta niti to mijenja klasifikaciju preostale financijske 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 financijsku imovinu, treba uzeti u obzir podatke o tome kako su ostvareni novčani tokovi u prošlosti, zajedno sa svim drugim važnim podacima.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

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

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

Finansijski instrumenti (nastavak)

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.

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.

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.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

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

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

Finansijski instrumenti (nastavak)

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 umanjenja 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:

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

1. Nivo 1: Banka je dužna da za izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 1 utvrdi i knjigovodstveno evidentira očekivane kreditne gubitke u iznosu većem od dva navedena:
 - a) 0,5% izloženosti,
 - b) iznosa utvrđenog u skladu sa internom metodologijom banke.
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%

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

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

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

Finansijski instrumenti (nastavak)

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, ugovorenu imovinu koja nastaje iz transakcija koja je u djelokrugu MSFI 15 i koji ne sadrže značajnu finansijsku komponentu 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%

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 5 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.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

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

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

Finansijski instrumenti (nastavak)

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 obezbijedene prihvatljivim kolateralom,
- b. 75% za izloženosti koji nisu obezbijedene 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.

- 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, umanjenih za troškove izdavanja.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

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

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

Finansijski instrumenti (nastavak)

Obaveze za ugovore o finansijskoj garanciji

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

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

Finansijske obaveze

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

Ostale finansijske obaveze

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

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

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

Prestanak priznavanja finansijske obaveze

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

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.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

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

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

Najmovi (nastavak)

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

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

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

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

Procijenjene stope amortizacije bile su kao što slijedi:

	2023.	2022.
Građevinski objekti	1,30%	1,30% - 1,74%
Računari	33,33%	33,33%
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.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

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

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

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.

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

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

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

Nematerijalna imovina

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

Troškovi naknada za zaposlene

U ime svojih zaposlenika, Banka plaća porez na dohodak, kao i doprinose za penziono, invalidsko, zdravstveno i osiguranje od nezaposlenosti, na i iz plata, koji su obračunavaju po zakonskim stopama tokom godine na bruto platu. Banka plaća navedeni porez i doprinose u korist institucija Federacije Bosne i Hercegovine, na federalnom i kantonalnom nivou. Nadalje, topli obrok, prevoz na i sa posla i regres su plaćeni u skladu sa domaćim zakonskim propisima. Ovi troškovi su prikazani u bilansu uspjeha u periodu u kojem su nastali troškovi plata.

Preračunavanje stranih valuta

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

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

31. decembar 2023.	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,769982 KM	1 CHF = 2,112127 KM
31. decembar 2022.	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,833705 KM	1 CHF = 1,986219 KM

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

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

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

Rezervisanja

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

Troškovi pozajmljivanja

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

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

Kapital i rezerve

Dionički kapital

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

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 2021. banka je plasirala novu emisiju dionica.

Izveštavanje po segmentima

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

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

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.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

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

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

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.

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. Naime, Agencija za bankarstvo FBiH („FBA“) je donijela Odluku o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka („Odluka“), koja se primjenjuje od 01.01.2020. godine i koja je rezultirala određenim razlikama proisteklim iz izračuna ispravki vrijednosti za kreditne gubitke zbog primjene minimalnih stopa koje su propisane Odlukom, a koje nisu zahtjevano MSFI 9.

Banka je tokom 2023. godine izvršila validaciju metodologije, te u skladu sa validacijom, dana u 28. decembra 2023. godine usvojila izmijenjenu Metodologiju umanjenja vrijednosti prema MSFI 9.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

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

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

Ključni izvori procjene neizvjesnosti (nastavak)

Fer vrijednost derivativa i ostalih finansijskih instrumenata

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

Procjena iznosa rezervisanja za sudske sporove

Iznos priznat kao rezervisanje za sudske sporove je najbolja procjena naknade potrebne za podmirenje sadašnje obaveze na datum izvještajnog perioda, kada je vjerovatnoća izmirenja veća od vjerovatnoće da neće doći do izmirenja obaveza. Za detalje o sudskim sporovima koji se vode protiv Društva na dan 31. decembra 2023. godine, vidjeti Napomenu 34.

5. PRIHODI OD KAMATA

	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
Kamate na kredite odobrene pravnim licima	9.409	8.240
Kamate na kredite odobrene stanovništvu	7.560	6.887
Ostale kamate	1.235	146
	<u>18.204</u>	<u>15.273</u>

6. RASHODI OD KAMATA

	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
Kamate na depozite pravnih lica	801	718
Kamate na depozite stanovništva	667	760
Kamata na sredstva Vlade FBiH	629	588
Kamata po osnovu obaveza za najam imovine	17	23
Ostalo	95	1.215
	<u>2.209</u>	<u>3.304</u>

7. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
Naknade po platnom prometu	7.021	6.237
Naknade od konverzije	1.138	1.225
Komisioni poslovi	570	184
Naknade po vanbilansnim poslovima	374	371
Ostali prihodi od naknada i provizija	2.144	1.696
	<u>11.247</u>	<u>9.713</u>

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

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

8. OSTALI DOBICI, NETO

	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
Dobici od otuđenja stalnih sredstava	644	1.282
Kursne razlike, neto	139	173
Ostali prihodi	<u>(13)</u>	<u>3</u>
	<u>770</u>	<u>1.458</u>

9. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI

	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
Prihodi od zakupa	100	86
Odgođeni prihodi	109	90
Ostalo	<u>175</u>	<u>144</u>
	<u>384</u>	<u>320</u>

10. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
Neto plate	3.761	3.321
Porezi i doprinosi	2.941	2.603
Naknada za topli obrok i prevoz	616	546
Ostalo	<u>680</u>	<u>532</u>
	<u>7.998</u>	<u>7.002</u>

Prosječan broj zaposlenih u Banci na dan 31. decembra 2023. i 2022. godine bio je 190, odnosno 186.

11. OSTALI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
Troškovi usluga	2.072	1.850
Članarine	851	727
Održavanje	463	487
Troškovi energije	373	409
Reklama i reprezentacija	444	239
Sudske i administrativne takse i ostali porezi	238	249
Telekomunikacije	241	241
Troškovi materijala	191	165
Naknade članovima Nadzornog odbora i Odbora za reviziju	118	105
Osiguranje	68	62
Ostalo	<u>537</u>	<u>312</u>
	<u>5.596</u>	<u>4.846</u>



Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

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

12. UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA

	Napomena	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
Novac i novčani ekvivalenti	15	(70)	(20)
Obavezna rezerva kod CBBiH	16	(5)	58
Plasmani kod drugih banaka	17	(3)	6
Kreditni datumi klijentima	18	346	(124)
Finansijska imovina po FVOSD	19	140	8
Finansijska imovina po amortiziranom trošku	20	-	10
Ostala imovina	21	66	(3)
Rezervisanja	25	1.640	(75)
		<u>2.114</u>	<u>(140)</u>

13. POREZ NA DOBIT

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

	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
Tekući porez na dobit	1.234	961
Odgodeni porez	80	77
	<u>1.314</u>	<u>1.038</u>

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

	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
Dobit prije poreza na dobit	12.056	9.795
Porez na dobit, po zakonskoj stopi od 10%	1.206	979
Efekat porezno nepriznatih rashoda	169	10
Efekat porezno nepriznatih prihoda	-	(1)
Efekt porezno priznate amortizacije	(80)	(76)
Porez na dobit po propisima Brčko Distrikta	1	49
Porezni poticaji za novouposlene	(62)	-
Tekući porez na dobit	<u>1.234</u>	<u>961</u>
Efektivna porezna stopa	<u>10,24</u>	<u>9,81</u>

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

	Odgodena porezna obaveza
Stanje na dan 1. januara 2022. godine	176
Povećanje odgođene porezne obaveze po osnovu amortizacije	<u>76</u>
Stanje na dan 31. decembra 2022. godine	252
Povećanje odgođene porezne obaveze po osnovu amortizacije	80
Stanje na dan 31. decembra 2023. godine	<u>332</u>

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

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

14. ZARADA PO DIONICI

	2023.	2022.
Neto rezultat (u 000 KM)	10.742	8.757
Ponderisani prosjek broja dionica za izračunavanja osnovne zarade po dionici	373.000	373.000
Osnovna zarada po dionici (u KM)	28,80	23,48

15. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

31. decembar
2022.

	31. decembar 2023.				Ukupno
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno	
Sredstva na tekućem računu kod CBBH	145.557	-	-	145.557	216.111
Novac u blagajni - domaća valuta	4.268	-	-	4.268	4.824
Novac u blagajni - strane valute	6.054	-	-	6.054	5.973
Novac u bankomatima	2.088	-	-	2.088	1.917
Umanjenje vrijednosti zasnovano na grupnoj procjeni	(146)	-	-	(146)	(216)
	157.821	-	-	157.821	228.609

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<i>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2023.</i>	228.825	-	-	228.825
Korištenje imovine	(70.858)	-	-	(70.858)
Transfer u Stage 1	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2023.	157.967	-	-	157.967

Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2022.

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Novonastala imovina	34.638	-	-	34.638
Transfer u Stage 1	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2022.	228.825	-	-	228.825

Promjene u ispravkama vrijednosti prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<i>Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2023.</i>	216	-	-	216
Smanjenje rezervisanja (Napomena 12)	(70)	-	-	(70)
Transfer u Stage 1	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2023.	146	-	-	146

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

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

15. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI (NASTAVAK)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<i>Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2022.</i>	<i>236</i>	-	-	<i>236</i>
Smanjenje rezervisanja usljed promjena u risk parametrima (Napomena 12)	(20)	-	-	(20)
Transfer u Stage 1	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2022.	216	-	-	216

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

16. OBAVEZNA REZERVA KOD CENTRALNE BANKE BOSNE I HERCEGOVINE

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 sredstva obavezne rezerve po osnovu osnovice u domaćoj valuti, KM se obračunava naknada po stopi od 0,50%, na sredstva obavezne rezerve po osnovu osnovice u stranim valutama i u domaćoj valuti s valutnom klauzulom se obračunava naknada po stopi od 0,30%, dok se na sredstva iznad obavezne rezerve ne obračunava naknada.

Navedena naknada je na snazi do 30.09.2024. godine.

	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
Obavezna rezerva kod CBBH	52.131	57.910
Minus: ispravka vrijednosti	(53)	(58)
	52.078	57.852

Kretanje na ispravci vrijednosti može se prikazati kako slijedi:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<i>Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2022.</i>	-	-	-	-
Umanjenje vrijednosti	58	-	-	58
Stanje 31. decembra 2022.	58	-	-	58
Povećanje/Umanjenje vrijednosti	(5)	-	-	(5)
Stanje 31. decembar 2023.	53	-	-	53

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

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

17. PLASMANI KOD BANAKA

	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
<i>Depoziti po viđenju u stranim valutama:</i>		
Landesbank Baden-Wuerttemberg Stuttgart	11.671	4.082
Zagrebačka banka d.d. Zagreb	4.377	2.771
Raiffeisen Bank International AG Vienna	1.124	5.813
Unicredit Bank Austria Vienna	663	4.512
Unicredit Spa Milano, Italy	914	831
Nordea Bank AB Stockholm Sweden	67	35
	18.816	18.044
<i>Depoziti po viđenju u domaćoj valuti:</i>		
Sparkasse bank d.d. BH	288	626
	288	626
<i>Oročeni depoziti u stranim valutama:</i>		
Union bank of Swizerland	384	387
	384	387
<i>Oročeni depozit u domaćoj valuti:</i>		
Sparkasse bank d.d. BH	25	25
	25	25
<i>Ukupni plasmani prije ispravke za umanjenje vrijednosti</i>	19.513	19.082
Manje: Umanjenje vrijednosti		
Landesbank Baden-Wuerttemberg Stuttgart	(12)	(4)
Zagrebačka banka d.d., Hrvatska	(4)	(3)
Raiffeisen Bank International AG Viena	(1)	(6)
Sparkasse bank dd BiH	(3)	(6)
Unicredit Bank Austria Vienna	(1)	(5)
Unicredit Spa Milano, Italy	(1)	(1)
	(22)	(25)
	19.491	19.057
	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
<i>Dospijeće:</i>		
u periodu do 12 mjeseci od datuma izvještajnog perioda	19.129	18.695
u periodu preko 12 mjeseci	384	387
Manje: umanjenje vrijednosti	(22)	(25)
	19.491	19.057

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

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

17. PLASMANI KOD BANAKA (NASTAVAK)

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

	2023.	2022.
		% godišnje
Plasmani EUR	0,01 do 0,91	(0,60) do 0,902
Plasmani USD	1,82 do 3,70	0,00 do 3,70
Plasmani SEK	0,00 do 0,01	(0,01) do 0,01
Plasmani CHF	(0,80) do 0,01	(0,80) do 0,01
Plasmani NOK	0,00 do 0,01	0,00 do 0,01

Kretanje umanjenja vrijednosti tokom 2023. godine:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<i>Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2023.</i>	25	-	-	25
Smanjenje rezervisanja (Napomena 12)	(3)	-	-	(3)
Transfer u Stage 1	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2023.	22	-	-	22

Kretanje umanjenja vrijednosti tokom 2022. godine:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<i>Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2022.</i>	19	-	-	19
Povećanje rezervisanja (Napomena 12)	6	-	-	6
Transfer u Stage 1	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2022.	25	-	-	25

18. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA

	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
<i>Kratkoročni krediti:</i>		
Pravna lica	61.293	51.596
Fizička lica	3.171	3.180
Tekuće dospijeće dugoročnih kredita	63.569	67.666
	128.033	122.442
<i>Dugoročni krediti:</i>		
Pravna lica	157.420	151.796
Fizička lica	158.087	145.304
Tekuće dospijeće dugoročnih kredita	(63.569)	(67.666)
	251.938	229.434
Ukupno krediti prije umanjenja vrijednosti	379.971	351.876
Manje: Dugoročno obračunati prihodi	-	(781)
Manje: Umanjenje vrijednosti zasnovano na individualnoj procjeni	(13.427)	(14.528)
Manje: Umanjenje vrijednosti zasnovano na grupnoj procjeni	(8.490)	(8.915)
	358.054	327.652

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

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

18. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA (NASTAVAK)

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

Dugoročni obračunati prihod

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

	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
Ministarstvo finansija FBiH	-	781
	-	781

U nastavku slijedi pregled kredita datih komitentima prema segmentima i po nivoima kreditnog rizika na dan 31. decembra 2023. i 2022. godine:

31. decembar 2023. godine	Stage 1	Stage 2	Stage 3		Ukupno
	Grupno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Indivudalno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	
Kreditni fizičkim licima					
Stambeni krediti	16.634	212	-	44	16.890
Ostali krediti građanima	142.165	2.605	219	2.387	147.376
	158.799	2.817	219	2.431	164.266
Kreditni pravnim licima					
Javna preduzeća	312	-	-	-	312
Privatna preduzeća	185.562	15.130	14.436	265	215.393
	185.874	15.130	14.436	265	215.705
Manje: Ispravke vrijednosti	3.710	2.443	13.427	2.337	21.917
Manje: Dugoročno obračunati prihodi	-	-	-	-	-
	340.963	15.504	1.228	360	358.054

31. decembar 2022. godine	Stage 1	Stage 2	Stage 3		Ukupno
	Grupno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	Indivudalno ocijenjeni	Grupno ocijenjeni	
Kreditni fizičkim licima					
Stambeni krediti	20.643	268	221	57	21.189
Ostali krediti građanima	125.073	2.111	296	2.236	129.716
	145.716	2.379	517	2.293	150.905
Kreditni pravnim licima					
Javna preduzeća	394	-	-	-	394
Privatna preduzeća	160.060	24.537	15.841	139	200.577
	160.454	24.537	15.841	139	200.971
Manje: Ispravke vrijednosti	(4.278)	(2.943)	(14.083)	(2.139)	(23.443)
Manje: Dugoročno obračunati prihodi	(781)	-	-	-	(781)
	301.111	23.973	2.275	293	327.652

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

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

18. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA (NASTAVAK)

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti za date kredite u 2023. i 2022. godini prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2023	306.170	26.916	18.790	351.876
Novonastala imovina	41.446	(9.355)	23.188	55.279
Transfer u Stage 1	1.597	(1.473)	(124)	-
Transfer u Stage 2	(2.320)	2.511	(191)	-
Transfer u Stage 3	(2.221)	(651)	2.872	-
Otpisi, prijenos na stečenu imovinu i kursne razlike	-	-	(27.184)	(27.184)
Stanje 31. decembra 2023.	344.672	17.948	17.351	379.971

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2022.	263.941	27.597	33.523	325.061
Novonastala imovina	146.158	6.817	122	153.097
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	(102.405)	(7.979)	(3.000)	(113.384)
Povećanje izloženosti po postojećim ugovorima	1.195	-	-	1.195
Transfer u Stage 1	4.966	(4.921)	(45)	-
Transfer u Stage 2	(7.066)	7.443	(377)	-
Transfer u Stage 3	(619)	(2.041)	2.660	-
Otpisi, prijenos na stečenu imovinu i kursne razlike	-	-	(14.093)	(14.093)
Stanje 31. decembra 2022.	306.170	26.916	18.790	351.876

Promjene u ispravkama vrijednosti za date kredite u 2023. i 2022. godini prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2023.	3.746	2.995	16.702	23.443
Umanjenje vrijednosti (Napomena 12)	(168)	(428)	942	346
Transfer u Stage 1	184	(140)	(44)	-
Transfer u Stage 2	(27)	94	(67)	-
Transfer u Stage 3	(23)	(78)	101	-
Otpisi	-	-	(1.872)	(1.872)
Stanje 31. decembra 2023.	3.712	2.443	15.762	21.917

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2022.	4.096	3.880	29.684	37.660
Umanjenje vrijednosti (Napomena 12)	652	(89)	(687)	(124)
Transfer u Stage 1	62	(61)	(1)	-
Transfer u Stage 2	(613)	645	(32)	-
Transfer u Stage 3	(451)	(1.380)	1.831	-
Otpisi	-	-	(14.093)	(14.093)
Stanje 31. decembra 2022.	3.746	2.995	16.702	23.443

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

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

18. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA (NASTAVAK)

Ponderisana prosječna kamatna stopa sažeto je prikazana kako slijedi:

	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
Pravna lica	3,68%-4,78%	3,77%-4,70%
Fizička lica	4,17%-6,16%	3,97%-5,96%

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

31. decembar 2023.	Prosječni PD%		Prosječni LGD%	
	Stage 1	Stage 2	Stage 1	Stage 2
Pravna lica	0,28%	0,41%	58,22%	59,11%
Fizička lica	0,07%	0,15%	73,90%	71,26%
31. decembar 2022.				
Pravna lica	0,28%	0,4%	61,4%	61,4%
Fizička lica	0,1%	0,2%	73%	74%

Analiza bruto kredita prije rezervisanja za umanjenja po privrednim granama:

	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
Stanovništvo	164.138	150.528
Poljoprivreda, šumarstvo, rudarstvo i industrija	61.476	66.164
Trgovina	48.262	53.845
Građevinarstvo	28.470	21.411
Usluge, finansije, sport i turizam	30.354	17.462
Transport i komunikacije	6.018	6.485
Administrative i druge javne ustanove	10.536	10.016
Ostalo	29.277	25.109
Kamata	1.440	856
	379.971	351.876

Reprogram i restrukturiranja

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

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

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

18. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA (NASTAVAK)

31. decembar 2023.	Broj ponovno ugovorenih kredita	Bruto kreditna izloženost	Stage 1	Stage 2	Stage 3
Pravna lica	14	6.279	1.431	1.244	3.604
Fizička lica	3	22	0	3	19
	17	6.301	1.431	1.247	3.623
31. decembar 2022.					
Pravna lica	17	6.778	2.069	1.014	3.694
Fizička lica	3	26	-	22	4
	20	6.804	2.069	1.036	3.698

Portfolio pod posebnim mjerama

Na dan 31. decembra 2023. godine, Banka je u svom kreditnom portfoliju imala 198 (31. decembra 2022. godine 253) kreditnih partija fizičkih lica koji su obuhvaćeni posebnim mjerama, i čija je bilansna bruto izloženost bila 31. decembra 2023. godine 6.335 hiljada KM (31. decembra 2022. godine 8.263 hiljade KM), odnosno bilansna neto izloženost 5.564 hiljada KM (31. decembra 2022. godine 7.303 hiljada KM). U segmentu portfolia koji se odnosi na pravna lica, broj partija obuhvaćen posebnim mjerama je bio 35 (31. decembra 2022. godine 53), sa bilansnom bruto izloženošću od 25.587 hiljada KM (31. decembra 2022. godine 31.617 hiljade KM), odnosno bilansnom neto izloženošću od 17.521 hiljada KM (31. decembra 2022. godine 23.542 hiljada KM).

Sindicirani krediti

Banka je u toku 2023. godine prezentirala u okviru kreditnog portfolija 2 sindicirana kredita (2022.: 2 sindicirana kredita) zajedno sa drugim komercijalnim bankama. Banka snosi rizik samo za svoje učešće u sindikaciji. Ukupan iznos plasmana po osnovu sindiciranih kredita na dan 31. decembra 2023. godine iznosi 5.199 hiljada KM (2022: 6.121 hiljada KM).

19. DUŽNIČKI I VLASNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSD

	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
<i>Dužnički vrijednosni papiri:</i>		
Obveznice Vlade Federacije BiH	19.585	12.116
Trezorski zapisi Vlade Federacije BiH	3.760	3.981
	23.345	16.097
<i>Vlasnički vrijednosni papiri:</i>		
Sarajevo Osiguranje d.d. Sarajevo	1.787	2.046
ASA Banka d.d. Sarajevo	967	909
Registar vrijednosnih papira FBIH d.d.	57	57
JUBMES Banka a.d. Beograd, Srbija (Alta banka)	-	53
Bosna Reosiguranje d.d. Sarajevo	32	32
Bamcard d.d. Sarajevo	2	2
	2.845	3.099
	26.190	19.196

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

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

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

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti u 2022. i 2021. godini prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<i>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2022.</i>	19.196	-	-	19.196
Povećanje/smanjenje, neto	7.038	-	-	7.038
Nerealizovani dobiti od usklađivanja fer vrijednosti, neto	(44)	-	-	(44)
Stanje 31. decembra 2022.	26.190	-	-	26.190
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<i>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2022.</i>	14.649	-	-	14.649
Povećanje/smanjenje, neto	4.355	-	-	4.355
Nerealizovani dobiti od usklađivanja fer vrijednosti, neto	192	-	-	192
Stanje 31. decembra 2022.	19.196	-	-	19.196

Kretanje u očekivanim gubicima prikazano je kako slijedi:

	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
1. januar	134	126
Dodatne rezervacije/otpuštanje uslijed prodaje (Napomena 12.)	140	8
31. decembar	274	134

20. FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
<i>Obveznice:</i>		
JP Autoceste FBiH	1.001	1.001
	1.001	1.001
Umanjenje vrijednosti, neto	(10)	(10)
	991	991

Tokom 2023. godine nije bilo promjena u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti. Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti tokom 2022. godine prikazane su u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<i>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2022.</i>	-	-	-	-
Novonastala imovina (kupljena)	1.001	-	-	1.001
Stanje 31. decembra 2022.	1.001	-	-	1.001

Tokom 2023. godine nije bilo kretanja na ispravci vrijednosti. Kretanje na ispravci vrijednosti tokom 2022. godine prikazano je u nastavku:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<i>Ispravka vrijednosti na dan 1. januara 2022.</i>	-	-	-	-
Nova ispravka	10	-	-	10
Stanje 31. decembra 2022.	10	-	-	10

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

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

21. OSTALA IMOVINA I POTRAŽIVANJA, NETO

	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
Plemeniti metali	776	724
Unaprijed plaćeni troškovi	228	295
Potraživanja za naknade	184	146
Uplaćeni avansi za stalna sredstva i usluge	1	159
Potraživanje po osnovu kupoprodajnog ugovora o prodaji nekretnine	-	3.820
Ostalo	391	381
	1.580	5.525
Manje: Umanjenje vrijednosti	(170)	(109)
	1.410	5.416

Promjene na umanjenju vrijednosti mogu se prikazati kako slijedi:

	2022.	2022.
Stanje 1. januara	109	112
(Smanjenje)/Povećanje umanjenja vrijednosti (Napomena 12)	66	(3)
Otpis	(5)	-
Stanje 31. decembra	170	109

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

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

22. NEKRETNINE, OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA

NABAVNA VRIJEDNOST

	Zemljište	Zgrade	Imovina s pravom korištenja (MSFI 16)	Kompjuteri i ostala oprema	Nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
Na dan 31. decembra 2021.	451	20.561	1.854	6.074	1.195	507	30.642
Povećanja	-	-	405	-	-	1.545	1.950
Prijenos (sa) / na	-	585	2	576	120	(1.283)	-
Otuđenja i rashodovanja	-	-	(242)	(565)	-	-	(807)
Na dan 31. decembra 2022.	451	21.146	2.019	6.085	1.315	769	31.785
Povećanja	-	-	201	-	-	2.114	2.315
Prijenos (sa) / na	-	927	86	646	304	(1.963)	-
Otuđenja i rashodovanja	-	-	(84)	(198)	-	(74)	(356)
Na dan 31. decembra 2023.	451	22.073	2.222	6.533	1.619	846	33.744

ISPRAVKA VRIJEDNOSTI

Na dan 31. decembra 2021.	-	7.447	699	4.930	1.054	-	14.130
Amortizacija	-	269	485	335	83	-	1.172
Otuđenja i rashodovanja	-	-	(236)	(527)	-	-	(763)
Na dan 31. decembra 2022.	-	7.716	948	4.738	1.137	-	14.539
Amortizacija	-	280	367	381	106	-	1.134
Otuđenja i rashodovanja	-	-	(29)	(197)	-	-	(226)
Na dan 31. decembra 2023.	-	7.996	1.286	4.922	1.243	-	15.447

NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST

Na dan 31. decembra 2023.	451	14.077	936	1.611	376	846	18.297
Na dan 31. decembra 2022.	451	13.430	1.071	1.347	178	769	17.246

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

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

22. NEKRETNINE, OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA (NASTAVAK)

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

	<u>Nekretnine</u>	<u>Vozila</u>
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. decembra 2023. godine (000 KM)	698	70
Dodatna ulaganja u nekretnine s pravom korištenja (000 KM)	168	-
Stopa amortizacije	od 10% do 50%	25%
Broj ugovora o zakupu	8	7
Period prava korištenja	od 2 do 10 godina	4 godine

23. OBAVEZE PREMA VLADI FBIH

	<u>31. decembar 2023.</u>	<u>31. decembar 2022.</u>
Obaveza prema Vladi FBIH - raspoloživa sredstva	21.298	19.223
Obaveza prema Vladi FBIH - plasirana sredstva	10.003	8.923
Obaveza prema Vladi FBIH - kamata	1.998	1.331
	33.299	29.477
<i>Iznos odobrenih sredstava tokom godine:</i>		
Dugoročni plasmani pravnim licima uz godišnju kamatnu stopu do 4,75% (2023: kamatna stopa od 4,75% p.a.)	3.255	7.755
Kratkoročni plasmani pravnim licima uz godišnju kamatnu stopu do 4,5% (2023: kamatna stopa od 4,5% p.a.)	830	260
	4.085	8.105

Na osnovu ugovora od 1. marta 2005. godine zaključenog između Vijeća ministara BiH i entitetskih vlada, Banka je 22. augusta 2005. godine potpisala „Ugovor o trajnom upravljanju fondom“ („Ugovor“) sa Ministarstvom finansija Federacije Bosne i Hercegovine. U skladu sa ugovorom banka snosi kreditni rizik za plasmane iz ovog fonda i obračunava godišnju kamatu od 2%. Nije bilo plaćanja obračunate kamate - kreditni saldo se svake godine na 28. februar uvećava zbog akumuliranja obračunate kamate na godišnjem nivou. Prema ugovoru isti traje sve dok banka posjeduje licencu FBA i posluje u skladu sa uobičajenim bankarskim procedurama. Dana 18. januara 2012 godine, temeljem odluke Vlade FbiH, protuvrijednosni fond je povećan za 3 miliona KM iz sredstava budžeta FbiH (Japanski grant). Na dan 11. marta 2013. godine izvršeno je povećanje protuvrijednosnog fonda za iznos od 4 miliona KM, a u skladu sa odlukom Vlade FbiH (Japanski grant - 2 KR). Banka je u novembru 2016. godine potpisala Aneks 2 Ugovora o upravljanju sredstvima Japanskog granta namijenjenim Federaciji Bosne i Hercegovine (PVF) od 18. augusta 2005. godine. Istim je odobreno korištenje slobodnih novčanih sredstava iz japanskih grantova, kojim su plasirana tri komisiona kredita u protuvrijednosti 8.100 hiljada KM. U 2017. godini nije bilo izmjena koje bi zahtjevale zaključivanje novih aneksa Ugovora o upravljanju sredstvima Japanskog granta namijenjenim Federaciji Bosne i Hercegovine (PVF). Anex broj 3 potpisan je 16. aprila 2018. godine, kojim je predviđeno da će kamatna stopa na komisione kredite iznositi 4,75% godišnje od čega je prihod Fonda 4%, a 0,75% predstavlja prihod Banke. U 2021. godini ugovoren je plasman iz sredstava Protuvijrednosnog fonda te sačinjen aneks ugovora kojim je definisana raspodjela kamate na način da 3% pipadaju Japanskom fondu FBIH, a 1,75% redovne kamate Banci. U 2022. i 2023. godini nije bilo novih aneksa Ugovora.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

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

24. OBAVEZE ZA PRIMLJENE DEPOZITE

	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
<i>Depoziti po viđenju:</i>		
<i>Fizička lica:</i>		
U domaćoj valuti	78.250	66.398
U stranim valutama	56.250	52.442
	134.500	118.840
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	198.696	254.705
U stranim valutama	12.496	9.747
	211.192	264.452
	345.692	383.292
<i>Oročeni depoziti:</i>		
<i>Fizička lica:</i>		
U domaćoj valuti	27.227	27.045
U stranim valutama	38.180	41.150
	65.407	68.195
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	98.513	111.131
U stranim valutama	12.322	12.322
	110.835	123.453
	176.242	191.648
	521.934	574.940

Tokom godine kamatna stopa sažeto je prikazana kako slijedi:

	2023.	2022.
Depoziti po viđenju u KM i devizama	0,00% - 0,2%	0,00% - 0,01%
Kratkoročni depoziti	0,08% - 0,40%	0,01% - 0,30%
Dugoročni depoziti	0,20% - 2,90%	0,05% - 2,30%

25. REZERVISANJA

Promjene na rezervisanjima mogu se prikazati kako slijedi:

	Potencijalne i preuzete obaveze	Naknade zaposlenim	Sudski sporovi	Ukupno
Stanje na dan 1. januar 2022.	181	395	623	1.199
Povećanje / (otpuštanje) rezervisanja (Napomena 12)	(65)	69	(79)	(75)
Smanjenje uslijed podmirenja	-	-	(52)	(52)
Stanje na dan 31. decembra 2022.	116	464	492	1.072
Povećanje / (otpuštanje) rezervisanja (Napomena 12)	38	66	1.536	1.640
Smanjenje uslijed podmirenja	-	-	(103)	(103)
Stanje na dan 31. decembra 2023.	154	530	1.925	2.609

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

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

25. REZERVISANJA (NASTAVAK)

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

	<u>31. decembar 2023.</u>	<u>31. decembar 2022.</u>
Činidbene garancije	14.001	12.092
Neiskorišteni odobreni krediti	16.363	15.069
Plative garancije	1.940	2.659
Garancije za nadmetanja (ponudbene garancije)	1223	208
	<u>33.527</u>	<u>30.028</u>

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti prikazane su u nastavku:

	<u>Stage 1</u>	<u>Stage 2</u>	<u>Stage 3</u>	<u>Ukupno</u>
<i>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2023.</i>	29.592	419	17	30.028
Novonastala imovina (kupljena)	3.469	30	-	3.499
Transfer u Stage 1	9	9	(18)	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	(4)	-	4	-
Stanje 31. decembra 2023.	<u>33.066</u>	<u>458</u>	<u>3</u>	<u>33.527</u>

	<u>Stage 1</u>	<u>Stage 2</u>	<u>Stage 3</u>	<u>Ukupno</u>
<i>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2022.</i>	24.291	712	79	25.082
Novonastala imovina (kupljena)	23.070	7	1	23.078
Prestanak priznavanja ili naplata imovine (isključujući otpis)	(17.758)	(309)	(65)	(18.132)
Transfer u Stage 1	3	(3)	-	-
Transfer u Stage 2	(12)	12	-	-
Transfer u Stage 3	(2)	-	2	-
Stanje 31. decembra 2022.	<u>29.592</u>	<u>419</u>	<u>17</u>	<u>30.028</u>

Promjene u ispravkama vrijednosti prikazane su u nastavku:

	<u>Stage 1</u>	<u>Stage 2</u>	<u>Stage 3</u>	<u>Ukupno</u>
<i>Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2023.</i>	97	17	2	116
Otpuštanje rezervisanja	47	(7)	(2)	38
Transfer u Stage 1	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2023.	<u>144</u>	<u>10</u>	<u>-</u>	<u>154</u>

	<u>Stage 1</u>	<u>Stage 2</u>	<u>Stage 3</u>	<u>Ukupno</u>
<i>Ispravke vrijednosti na dan 1. januara 2022.</i>	143	25	13	181
Otpuštanje rezervisanja	(46)	(8)	(11)	(65)
Transfer u Stage 1	-	-	-	-
Transfer u Stage 2	-	-	-	-
Transfer u Stage 3	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2022.	<u>97</u>	<u>17</u>	<u>2</u>	<u>116</u>

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

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

26. OBAVEZE PO NAJMOVIMA

	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
Dugoročne obaveze	515	642
Kratkoročne obaveze	275	350
	790	992
<i>Analiza tekućeg dospjeća obaveza:</i>		
U prvoj godini	275	350
U drugoj godini	139	265
U trećoj godini	71	125
U četvrtoj godini	68	56
Nakon pet godina	237	196
	790	992

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

27. OSTALE OBAVEZE

	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
Obaveze po uplaćenim sredstvima za kredite i kratice	2.381	1.903
Prijelazni račun za prinudnu naplatu	2.024	1.682
Obaveze za neraspoređene prilive	191	4.268
Obaveze prema dobavljačima	389	426
Obaveze po komisionim poslovima (Napomena 31)	281	262
Ostalo	3.936	2.498
	9.202	11.039

28. DIONIČKI KAPITAL

Dionički kapital Banke na dan 31.12.2023. godine se sastoji od 373.000 običnih dionica (31.12.2022.: 373.000) običnih dionica nominalne vrijednosti 110 KM.

	31. decembar 2023.			31. decembar 2022.		
	000	Broj dionica	%	000	Broj dionica	%
<i>Obične dionice:</i>						
Hamid Pršeš	5.882	53.470	14,34%	5.882	53.470	14,34%
Pobjeda - Rudet d.d. Goražde	5.204	47.311	12,68%	5.204	47.311	12,68%
Halil Oković	4.505	40.955	10,98%	4.505	40.955	10,98%
Asa banka d.d. Sarajevo	4.005	36.411	9,76%	4.005	36.411	9,76%
Zijad Deljo	3.512	31.925	8,56%	3.512	31.925	8,56%
Okac d.o.o. Goražde	2.815	25.590	6,86%	2.815	25.590	6,86%
Hasan Dozo	2.601	23.645	6,34%	2.601	23.645	6,34%
Enver Pršeš	2.096	19.050	5,11%	2.096	19.050	5,11%
Goraždeputevi d.d. Goražde	1.783	16.205	4,34%	1.783	16.205	4,34%
Rijad Raščić	1.356	12.329	3,31%	1.356	12.329	3,31%
ZIF "prevent INVEST" d.d. Sarajevo	1.019	9.267	2,48%	-	-	-
ASA Finance d.d. Sarajevo	-	-	-	1.019	9.267	2,48%
Ostali dioničari	6.252	56.842	15,24%	6.252	56.842	15,24%
	41.030	373.000	100%	41.030	373.000	100%

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

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

29. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Prema zahtjevima Međunarodnog računovodstvenog standarda 24 „Objavljivanje 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.

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

	<u>2023.</u>		<u>2022.</u>	
	<u>Prihodi</u>	<u>Rashodi</u>	<u>Prihodi</u>	<u>Rashodi</u>
Dioničari	320	19	298	24
Članovi Uprave i članovi njihovih porodica	10	3	14	4
Članovi Nadzornog odbora i članovi njihovih porodica	4	2	3	1
	<u>334</u>	<u>24</u>	<u>315</u>	<u>29</u>
	<u>31. decembar 2023.</u>		<u>31. decembar 2022.</u>	
	<u>Potraživanja</u>	<u>Obaveze</u>	<u>Potraživanja</u>	<u>Obaveze</u>
Dioničari	4.288	7.720	7.966	24.745
Članovi Uprave i članovi njihovih porodica	163	679	266	319
Članovi Nadzornog odbora i članovi njihovih porodica	70	1.554	71	144
	<u>4.521</u>	<u>9.953</u>	<u>8.303</u>	<u>25.208</u>

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

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

29. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

Naknade Upravi i Nadzornom odboru

Članovima Uprave i osobama na ključnim rukovodećim položajima tokom 2023. i 2022. godine isplaćene su sljedeće naknade:

	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
Bruto plate članova Uprave	911	853
Ostale naknade članovima Uprave	50	43
Naknade članovima Nadzornog odbora	<u>67</u>	<u>60</u>
	<u>1.028</u>	<u>956</u>

30. KOMISIONI POSLOVI

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

	<u>31. decembar 2023.</u>	<u>31. decembar 2022.</u>
PLASMANI		
Pravna lica	20.982	24.756
Stanovništvo	<u>1.137</u>	<u>809</u>
	<u>22.119</u>	<u>25.565</u>
IZVORI:		
Vlada Federacije BiH	20.982	24.456
Neprofitne i nebankovne organizacije	888	835
Vlada BiH (Ministarstvo vanjske trgovine i ekonomskih odnosa)	500	500
Fond za izgradnju Kantona Sarajevo	<u>30</u>	<u>36</u>
	<u>22.400</u>	<u>25.827</u>
Tekuće obaveze po osnovu komisionih poslova (Napomena 27)	<u>(281)</u>	<u>(262)</u>

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA

a) Upravljanje rizikom kapitala

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

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

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

a) Upravljanje rizikom kapitala (nastavak)

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

	<u>31. decembar 2023.</u>	<u>31. decembar 2022.</u>
Dug	574.023	605.409
Kapital	<u>66.166</u>	<u>58.247</u>
Omjer neto duga i kapitala	<u>8,68</u>	<u>10,39</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 i 26. Kapital uključuje ukupni dionički kapital, dioničku premiju, ostale rezerve, revalorizacione rezerve i zadržanu dobit.

Regulatorni kapital Banke se sastoji od osnovnog kapitala.

Osnovni kapital Banke (u potpunosti jednak redovnom osnovnom kapitalu) se sastoji od uplaćenih dionica, premije dionica, zadržane neraspoređene dobiti i ostalih rezervi formiranih iz dobiti nakon oporezivanja na osnovu odluke Skupštine Banke, neto revalorizacijskih 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 slijedeće:

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

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

Ukupni ponderisani rizik koji služi za izračun adekvatnosti kapitala uključuje:

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

Jedan od osnovnih procesa kojeg Banka provodi u sklopu strateškog upravljanja rizicima je proces procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala („ICAAP“). Osnovni cilj ovog procesa je određivanje pozitivnog nivoa kapitala koja je dovoljna za pokriće svih rizika kojima je Banka izložena i koji su procjenjeni kao materijalni. ICAAP služi kao alat za procjenu adekvatnosti internog kapitala u odnosu na rizični profil Banke te provođenje strategije Banke primjerene za očuvanje adekvatne razine internog kapitala. Na dan 31. decembra 2023. godine stope i nivoi kapitala bili su kako slijedi:

Stopa osnovnog kapitala	19,16%
Stopa redovnog osnovnog kapitala	19,16%
Stopa regulatornog kapitala	19,16%
Stopa redovnog osnovnog kapitala uključujući usklađenja iz Stuba 2	8,25%
Stopa osnovnog kapitala uključujući usklađenja iz Stuba 2	10,50%

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

a) Upravljanje rizikom kapitala (nastavak)

Tabela u nastavku prikazuje strukturu kapitala i kapitalne pokazatelje na dan 31. decembra 2023. i 2022. godine:

	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
Regulatorni kapital	62.637	54.845
<i>Osnovni kapital</i>	62.637	54.845
<i>Redovni osnovni kapital</i>	62.637	54.845
Plaćeni instrumenti kapitala	41.030	41.030
Premija na dionice	4.629	4.629
Zadržana dobit	17.157	9.409
Ostala sveobuhvatna dobit - revalorizacione rezerve	328	372
Odbici od redovnog osnovnog kapitala:		
nematerijalna imovina	(507)	(595)
odbici od redovnog osnovnog kapitala - nedostajuće rezerve		
Ukupno redovni osnovni kapital	62.637	54.845
Dodatni osnovni kapital		
Osnovni kapital	62.637	54.845
Dopunski kapital	-	-
Opšti ispravci vrijednosti za kreditni rizik	-	-
Odbici od dopunskog kapitala - nedostajuće rezerve	-	-
Ukupno regulatorni kapital	62.637	54.845
Ukupna rizikom ponderisana aktiva (nerevidirano)	326.912	306.414
Stopa redovnog osnovnog kapitala	19,16%	17,90%

Omjer fiksne aktive i priznatog kapitala (regulatornog kapitala) na dan 31. decembra 2023. godine iznosi 28,40% (31. decembar 2022.: 30,36%), što je u skladu sa članom 94. Zakona o bankama koji nalaže da ukupno ulaganje u osnovna sredstva ne može biti veće od 40% iznosa regulatornog kapitala Banke.

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 2023. godine je 9,60% (2022: 7,89%)

b) Značajne računovodstvene politike

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

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

c) Kategorije finansijskih instrumenata

	<u>31. decembar 2023.</u>	<u>31. decembar 2022.</u>
Finansijska imovina		
Kredit i potraživanja:	588.626	638.287
<i>Novac i novčani ekvivalenti (uključujući obaveznu rezervu kod CBBH)</i>	209.899	286.461
<i>Plasmani kod banaka</i>	19.491	19.057
<i>Kredit i dati klijentima i potraživanja, neto</i>	358.054	327.652
<i>Ostala potraživanja</i>	1.182	5.117
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz OSD	26.190	19.196
Finansijska imovina po amortiziranom trošku	991	991
	<u>615.807</u>	<u>658.474</u>
Finansijske obaveze		
Po amortiziranom trošku:		
<i>Obaveze prema Vladi FBiH</i>	33.299	29.477
<i>Obaveze prema klijentima</i>	521.934	574.940
<i>Obaveze po najmovima</i>	790	992
<i>Ostale obaveze</i>	7.820	11.026
	<u>563.843</u>	<u>616.435</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 2023.

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

f) Upravljanje deviznim rizikom

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

	KM	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno
Na dan 31. decembar 2023.						
IMOVINA						
Novac i novčani ekvivalenti	151.767	3.220	363	2.240	231	157.821
Obavezna rezerva kod CBBH	52.078	-	-	-	-	52.078
Plasmani kod banaka	309	8.536	5.516	4.225	905	19.491
Kreditni dati klijentima, neto	240.450	117.372	232	-	-	358.054
Dužnički instrumenti po FVOSD	26.190	-	-	-	-	26.190
Dužnički instrumenti po AT	-	991	-	-	-	991
Ostala potraživanja	312	42	-	-	828	1.182
Ukupno	471.106	130.161	6.111	6.465	1.964	615.807
OBAVEZE						
Obaveze prema Vladi FBiH	33.299	-	-	-	-	33.299
Obaveze prema klijentima	379.588	128.686	6.084	6.479	1.097	521.934
Obaveze po najmovima	790	-	-	-	-	790
Ostale finansijske obaveze	6.218	1.518	33	6	45	7.820
Ukupno	419.895	130.204	6.117	6.485	1.142	563.843
Na dan 31. decembra 2022.						
Ukupna monetarna imovina	522.446	123.617	4.905	5.815	1.691	658.474
Ukupne monetarne obaveze	481.269	123.387	4.915	5.836	1.028	616.435

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.

Sljedeća 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 2022. godine su minimalni, obzirom da je Banka imala usklađena potraživanja i obaveze.

	USD Efekat		CHF Efekat	
	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
Dobit ili (gubitak)	1	1	1	2

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

g) Upravljanje rizikom kamatne stope

Obzirom da u kreditnom i depozitnom portfoliju Banke preovladava fiksna kamatna stopa upravljanje kamatnim rizikom, izloženost kamatnom riziku vezana je dominantno za ročnu usklađenost kamatno osjetljivih sredstava i obaveza Banke .

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 umanjena 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 2023. godine bio bi uvećan za 780 hiljada KM (31. decembra 2022. godine 1.171 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 rejtnzi 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 umanjena 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 2023.

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

h) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Finansijska imovina

	Ukupna bruto knjigovod. vrijednost	Imovina čija vrijednost nije umanjena	Imovina čija je vrijednost umanjena	Umanjenje vrijednosti na individualnoj osnovu	Umanjenje vrijednosti na grupnoj osnovi	Ukupni neto knjigovod. iznos
Na dan 31. decembar 2023.						
Novac i novčani ekvivalenti	157.967	12.411	145.556	-	(146)	157.821
Obavezna rezerva kod CBBH	52.131	52.131	-	-	(53)	52.078
Plasmani kod drugih banaka	19.513	-	19.513	-	(22)	19.491
Kreditni datumi klijentima, neto	379.971	5.319	374.652	(13.427)	(8.490)	358.054
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz OSD	26.464	2.845	23.619	-	(274)	26.190
Dužnički instrumenti po AT	1.001	-	1.001	-	(10)	991
Ostala potraživanja	1.352	776	576	-	(170)	1.182
	638.399	73.482	564.917	(13.427)	(9.165)	615.807
Na dan 31. decembar 2022.						
Novac i novčani ekvivalenti	228.825	12.714	216.111	-	(216)	228.609
Obavezna rezerva kod CBBH	57.910	-	57.910	-	(58)	57.852
Plasmani kod drugih banaka	19.082	-	19.082	-	(25)	19.057
Kreditni datumi klijentima, neto	351.095	3.040	348.055	(14.528)	(8.915)	327.652
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz OSD	19.196	19.196	-	-	-	19.196
Dužnički instrumenti po AT	1.001	-	1.001	-	(10)	991
Ostala potraživanja	5.226	724	4.502	-	(109)	5.117
	682.335	35.674	646.661	(14.528)	(9.333)	658.474

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

h) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku i kolaterali

	Izloženost kreditnom riziku		Fer vrijednost kolaterala
	Neto izloženost	Nepovučeni kreditni / Garancije	
Na dan 31. decembar 2023.			
Novac i novčani ekvivalenti	157.821	-	
Obavezna rezerva kod CBBH	52.078	-	
Plasmani kod drugih banaka	19.491	-	
Dati krediti klijentima, neto	358.054	33.527	501.045
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz OSD	26.190	-	
Dužnički instrumenti po AT	991	-	
Ostala potraživanja	1.182	-	
	615.807	33.527	501.045
Na dan 31. decembar 2022.			
Novac i novčani ekvivalenti	228.609	-	-
Obavezna rezerva kod CBBH	57.852	-	-
Plasmani kod drugih banaka	19.057	-	-
Dati krediti klijentima, neto	327.652	30.082	485.283
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz OSD	19.196	-	-
Dužnički instrumenti po AT	991	-	-
Ostala potraživanja	5.117	-	-
	658.474	30.082	485.283

Fer vrijednost kolaterala

	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
Nekretnine i pokretna imovina	476.069	454.949
Depoziti	10.212	13.723
Ostalo	14.764	16.611
Ukupno	501.045	485.283

Kašnjenja

	Bruto kreditni portfolio	Umanjenje vrijednosti	Nedospjelo	Do 30 dana	31 - 90 dana	91 - 180 dana	181 - 270 dana	Preko 270 dana
31. decembar 2023.								
Pravna lica	214.393	17.939	198.968	1.175	375	77	47	13.751
Fizička lica	164.138	3.505	162.733	63	21	28	18	1.275
Ukupno	378.531	21.444	361.701	1.238	396	105	65	15.026
31. decembar 2022.								
Pravna lica	200.492	(18.712)	186.747	999	954	88	567	11.136
Fizička lica	150.528	(3.786)	148.777	159	194	158	97	1.144
Ukupno	351.020	(22.498)	335.524	1.157	1.148	246	664	12.280

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

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

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

i) Upravljanje rizikom likvidnosti

Krajnja odgovornost za upravljanje rizikom likvidnosti leži na Upravi, koja je izgradila odgovarajući okvir za upravljanje rizikom likvidnosti, a u svrhu upravljanja kratkoročnim, srednjoročnim i dugoročnim potrebama Banke za likvidnim sredstvima. Banka upravlja ovim rizikom održavanjem adekvatnih rezervi, pozajmicama od strane ostalih banaka i drugih finansijskih institucija, kao i ostalim izvorima finansiranja, a time što konstantno nadgleda prognozirane i stvarne novčane tokove i uspoređuje rokove 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 2023.							
Beskamatno		160.022	487	1.037	3.405	19	164.970
Instrumenti fiksne kamatne stope	4,03%	64.066	56.414	51.108	181.080	74.333	427.001
Instrumenti varijabilne kamatne stope	5,20%	18.857	184	229	1.890	3.664	24.824
		242.945	57.085	52.374	186.375	78.016	616.795
31. decembar 2022.							
Beskamatno	-	57.852	59	137	3.500	-	61.548
Instrumenti fiksne kamatne stope	4,37%	40.437	46.595	45.325	154.875	73.593	360.825
Instrumenti varijabilne kamatne stope	0,25%	238.363	-	-	-	-	238.363
		336.652	46.654	45.462	158.375	73.593	660.736

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 2023.							
Beskamatno		352.379	172	85	1.287	4.161	358.084
Instrumenti fiksne kamatne stope	1,10%	13.297	59.737	55.005	44.072	32.994	205.105
		365.676	59.909	55.090	45.359	37.155	563.189
31. decembar 2022.							
Beskamatno		237.559	1.404	6.097	567	2.251	247.878
Instrumenti fiksne kamatne stope	0,58%	158.197	20.394	86.828	66.685	30.051	362.155
Instrumenti varijabilne kamatne stope	1,03%	273	453	1.899	1.539	50	4.214
		396.029	22.251	94.824	68.791	32.352	614.247



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 2023.

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

32. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI

32.1 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. Sljedeća tabela daje informacije o tome kako se utvrđuju fer vrijednosti ovih finansijskih obaveza (posebno, tehnike vrednovanja i ulazni podaci koji se koriste).

Finansijska imovina / finansijske obaveze	31. decembar 2023.		31. decembar 2022.		Hijerarhija fer vrijednosti	Tehnike vrednovanja i ulazni podaci
	Fer vrijednost na dan		Fer vrijednost na dan			
1) Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini: <ul style="list-style-type: none"> Sarajevo Osiguranje d.d. Sarajevo - 1.787 hiljada KM ASA Banka d.d. Sarajevo - 967 hiljada KM Bamcard d.d. Sarajevo - 2 hiljade KM Bosna Reosiguranje d.d. Sarajevo - 32 hiljade KM 		Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini: <ul style="list-style-type: none"> Sarajevo Osiguranje d.d. Sarajevo - 2.045 hiljada KM ASA Banka d.d. Sarajevo - 909 hiljada KM Bamcard d.d. Sarajevo - 2 hiljade KM Bosna Reosiguranje d.d. Sarajevo - 32 hiljade KM Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na stranim berzama: <ul style="list-style-type: none"> Jubmes banka a.d. Beograd - 53 hiljada KM 		Nivo 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.
	Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini, ali kojima se ne trguje: <ul style="list-style-type: none"> Registar vrijednosnih papira FBiH d.d. Sarajevo - 57 hiljada KM 		Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini, ali kojima se ne trguje: <ul style="list-style-type: none"> Registar vrijednosnih papira FBiH d.d. Sarajevo - 57 hiljada KM 		Nivo 2	Cijene derivirane iz cijena drugih vrijednosnih papira koje kotiraju na aktivnom tržištu
	Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u BiH: <ul style="list-style-type: none"> Vlada FBiH - 19.585 hiljada KM 		Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u BiH: <ul style="list-style-type: none"> Vlada FBiH - 12.116 hiljada KM 		Nivo 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.
2) Finansijska imovina po amortiziranom trošku	Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u BiH: <ul style="list-style-type: none"> JP Autoceste FBiH - 1.001 hiljada KM 		Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u BiH: <ul style="list-style-type: none"> JP Autoceste FBiH - 1.001 hiljada KM 		Nivo 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

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

32. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

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

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

	31. decembar 2023.		31. decembar 2022.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
Finansijska imovina				
<i>Kredit i potraživanja:</i>				
- Krediti dati klijentima	358.054	366.260	327.652	335.161
- Finansijska imovina po amortiziranom trošku	1.001	966	1.001	966
- Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz OSD	26.190	26.190	19.196	19.196
Finansijske obaveze				
<i>Po amortiziranom trošku:</i>				
- Depoziti od klijenata i drugih banaka; krediti od drugih banaka i fin. institucija	521.934	524.125	574.940	572.536
Hijerarhija fer vrijednosti na dan 31. decembar 2023.				
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska imovina				
<i>Kredit i potraživanja:</i>				
- Krediti dati klijentima	-	366.260	-	366.260
- Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz OSD	26.190	-	-	26.190
	26.190	366.260	-	392.450
Finansijske obaveze				
<i>Po amortiziranom trošku:</i>				
- Obaveze prema klijentima, drugim bankama i finansijskim institucijama	-	524.125	-	524.125
	-	524.125	-	524.125

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 2023.

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

33. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA

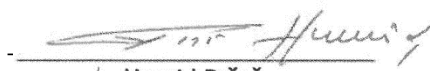
Prema izjavi Uprave Banke, nije bilo događaja koji bi zahtjevali korekcije ili objelodanjivanja u finansijskim izvještajima ili napomenama uz finansijske izvještaje na dan 31. decembra 2023. godine.

34. POTENCIJALNE OBAVEZE

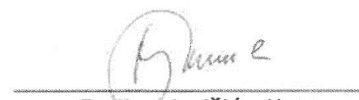
Protiv Banke je su na datum izvještaja bila aktivan četrdeset dva sudska spora u vrijednosti od 8.426 hiljada KM, za koje je Banka izvršila rezervisanje u vrijednosti od 1.925 hiljada KM.

35. ODOBRAVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Ove finansijske izvještaje odobrila je Uprava Banke dana 21. februara 2024. godine.



Hamid Pršeš
Predsjednik Uprave



Bedina Jusičić - Musa
Član Uprave



Privredna banka Sarajevo d.d. Sarajevo

Obala Kulina bana br. 18

71000 Sarajevo

Bosna i Hercegovina

30.maj 2024. godine